Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего

профессионального образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра менеджмента и организации производства

**Курсовая работа по дисциплине**

**ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Тема: “Оборотные средства предприятия”**

**Выполнил:**

Вариант № 4

**Проверил:** Юдин Юрий Николаевич

Должность: доцент

Оценка Дата:

Подпись:

Санкт-Петербург

2008

**Содержание.**

Введение

Глава 1. Основные фонды предприятий

1.1 Понятие, сущность, значение основных фондов, их классификация

1.2 Основные фонды предприятий в денежном выражении

1.3 Амортизация, методы ее начисления

Глава 2. Оборотные средства предприятия

2.1 Понятие, значение и основы организации оборотных средств

2.2 Нормирование оборотных средств

Глава 3. Управление оборотными средствами предприятий

3.1 Управление оборотным капиталом коммерческой организации: цели и содержание

3.2 Источники формирования и методика расчета потребности в оборотном капитале.

Глава 4. Расчеты основных показателей движения капитала предприятия

Глава 5. Логистическая модель движения капитала предприятия

Заключение

Список литературы

## Введение

Для обеспечения бесперебойного процесса производства наряду с основными производственными фондами необходимы предметы труда, материальные ресурсы. Предметы труда вместе со средствами труда участвуют в создании продукта труда, его потребительной стоимости и образовании стоимости. Оборот вещественных элементов оборотных производственных фондов (предметов труда) органически связан с процессом труда и основными производственными фондами.

Цель данной курсовой работы рассмотреть понятия, сущность, назначение и состав оборотных фондов и оборотных средств предприятия.

**Оборотные фонды -** обязательный элемент процесса производства, основная часть себестоимости продукции. Чем меньше расход сырья, материалов, топлива и энергии на единицу продукции, тем экономнее расходуется труд, затрачиваемый на их добычу и производство, тем дешевле продукт.

Данная курсовая работа является очень актуальной, т.к. наличие у предприятия достаточных оборотных средств является необходимой предпосылкой для его нормального функционирования в условиях рыночной экономики.

Задача данной работы усвоить, - что дает предприятию эффективное использование оборотных фондов и оборотных средств и какие мероприятия могут способствовать снижению материалоемкости продукции и ускорению оборачиваемости оборотных средств, а так же самостоятельно анализировать финансово-экономическое состояние предприятия.

**Глава 1. Основные фонды предприятий**

**1.1** **Понятие, сущность, значение и их классификация**.

Имея ясное представление о каждом элементе основных фондов в производственном процессе, об их физическом и моральном износе, о факторах, которые влияют на использование основных фондов, можно выявить методы, при помощи которых повышается эффективность использования основных фондов и производственных мощностей предприятия, обеспечивающая снижение издержек производства и, конечно, рост производительности труда.

Основные фонды промышленного предприятия объединения представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, созданных общественным трудом, длительно участвующих в процессе производства в неизменной натуральной форме и переносящие свою стоимость на изготовленную продукцию по частям по мере износа.

Существует несколько классификаций основных фондов.

В зависимости от характера участие основных фондов в сфере материального производства они подразделяются на:

- производственные основные фонды функционируют в процессе производства, постоянно участвуют в нем, изнашиваются постепенно, перенося свою стоимость на готовый продукт, пополняются они за счет капитальных вложений,

- непроизводственные основные фонды предназначены для обслуживания процесса производства, и поэтому в нем непосредственно не участвуют, и не переносят своей стоимости на продукт, потому что он не производится; воспроизводятся они за счет национального дохода.

Несмотря на то, что непроизводственные основные фонды не оказывают какого - либо непосредственного влияния на объем производства, рост производительности труда, постоянное увеличение этих фондов связано с улучшением благосостояния работников предприятия, повышением материального и культурного уровня их жизни, что, в конечном счете, сказывается на результате деятельности предприятия.

Основные фонды - важнейшая и преобладающая часть всех фондов в промышленности (имеются в виду основные и оборотные фонды, а также фонды обращения). Они определяют производственную мощь предприятий, характеризуют их техническую оснащенность, непосредственно связаны с производительностью труда, механизацией, автоматизацией производства, себестоимостью продукции, прибылью и уровнем рентабельности.

Согласно существующей классификации основные фонды промышленности по своему составу в зависимости от целевого назначения и выполняемых функций подразделяются на следующие виды:

а) здания,

б) сооружения,

в) передаточные устройства,

г) машины и оборудование, в том числе:

- силовые

- рабочие

- измерительные и регулирующие предметы

- вычислительная техника

- прочие

д) транспортные средства,

е) инструменты,

ж) производственный инвентарь и принадлежности,

з) прочие основные фонды( рабочий скот, многолетние насаждения).

Каждая группа состоит из множества разнообразных средств труда. В группе здания выделяют три подгруппы: производственные здания, непроизводственные здания и жилье. Сооружения делятся на подземные, нефтяные и газовые скважины, горные выработки. К передаточным устройствам относят трубопроводы и водопроводы. Силовые машины это турбины, электродвигатели. Рабочие машины и оборудование подразделяются в зависимости от отраслей использования. Инструменты и инвентарь учитываются в составе основных фондов только в том случае, если они служат больше одного года и стоят больше 1 млн. руб. (если меньше - то это уже малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и включаются в состав оборотных фондов).

Здание и сооружения производственного назначения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства формируют основные фонды производственного назначения.

Соотношение отдельных групп основных фондов в их общем объеме представляет собой видовую (производственную) структуру основных фондов. В зависимости от непосредственного участия в производственном процессе производственные основные фонды подразделяются на: активные (обслуживают решающие участки производства и характеризуют производственные возможности предприятия) и пассивные (здания, сооружения, инвентарь, обеспечивающие нормальное функционирование активных элементов основных фондов). В основном, масса производственных основных фондов в промышленности сосредоточена в активной части.

Видовая структура основных фондов различна в отраслях промышленности. Например, доля зданий в общей стоимости основных фондов наиболее велика в пищевой промышленности (44%), сооружений - в топливной промышленности(17%), передаточных устройств - в электроэнергетике (32%), машин и оборудования - на предприятиях машиностроительного комплекса (45% и свыше ).

О видовой структуре основных фондов промышленности России можно судить по следующим данным:

|  |  |
| --- | --- |
| **Элементы основных фондов** | **%** |
| Основные фоны - всего | 100 |
| Из них основные производственные фонды | 94,8 |
| **В то числе:** |  |
| здания | 28,1 |
| сооружения | 21,1 |
| передаточные устройства | 5,9 |
| машины и оборудование | 27,9 |
| **Из них:** |  |
| силовые и рабочие машины и оборудование | 26,2 |
| измерительные и регулирующие приборы | 1,1 |
| вычислительная техника | 0,5 |
| транспортные средства | 14 |
| инструменты и инвентарь | 1 |
| прочие основные фонды | 2 |

Состав и структура основных фондов зависят от особенностей специализации отрасли, технологии и организации производства, технической оснащенности. Структура основных фондов может быть различна по отраслям промышленности и внутри отдельной отрасли в связи с теми же причинами.

**1.2 Основные фонды предприятий в денежном выражении**

Основные фонды (о/ф) предприятий, учитываемые в денежном выражении, представляют собой основные средства. Денежная оценка о/ф отражается в учете по первоначальной, восстановительной, полной и остаточной стоимости.

1. В повседневной практике о/ф учитываются и планируются по первоначальной стоимости. Она представляет собой стоимость приобретения или создания основных фондов машины и оборудование принимаются на баланс предприятия по цене их приобретения, включающую оптовую цену данного вида труда, расходы на доставку и другие заготовительные расходы, затраты на монтаж и установку. Первоначальная стоимость зданий, сооружений и передаточных устройств представляет собой сметную стоимость их создания, включающую стоимость строительно-монтажных работ и всех других затрат, связанных с проведением работ по введению этого объекта в действие. Все расходы, связанные с созданием о/ф осуществляются в действующих ценах.

С течением времени о/ф на балансе предприятия учитываются по смешенной оценке, т.е. по текущим ценам и тарифам года их создания или приобретения действие о/ф.

Оценка о/ф по первоначальной стоимости нужна для определения суммы основных средств, закрепленные за данным предприятием. На основе первоначальной стоимости рассчитываются амортизация, а также показатели использования фондов.

2. Восстановительная стоимость выражает стоимость воспроизводства о/ф на момент их переоценки, то есть она отражает затраты на приобретение и создание средств труда в ценах, тарифах и др.

Для определения восстановительной стоимости регулярно производятся переоценки о/ф с помощью двух основных методов: 1) путем индексации их балансовой стоимости; 2) путем прямого пересчета балансовой стоимости применительно к ценам, складывающимся на 1 января очередного года. С их помощью можно достигнуть единообразной оценки о/ф промышленности в соответствии с современной стоимостью их восстановления, что позволяет точнее установить оптовые цены на средства производства, и кредитования капитальных вложений.

3. Полная стоимость основных средств (балансовая стоимость) рассчитывается без учета той стоимости, которая по частям переносится на готовую продукцию.

4. Остаточная стоимость представляет собой разницу между первоначальной стоимостью и начисленным износом (стоимость о/ф не перенесены на готовый продукт). Она позволяет судить о степени изношенности средств труда, планировать обновление и ремонт о/ф.

Есть два вида остаточной стоимости: 1) она определяется по первоначальной стоимости, определяемой по мере начисления амортизации, 2) по восстановительной стоимости, определяемой экспертным путем в процессе переоценки средств труда.

**1.3. Амортизация, методы ее начисления**

Основные производственные фонды, участвуя в процессе производства, по частям переносят свою стоимость на произведенную ГП или оказанные услуги. Денежное выражение перенесенной части стоимости о/ф называется  амортизацией. Она осуществляется для накопления необходимых денежных средств в целях последующего восстановления и воспроизводства о/ф. Амортизационные отчисления включают в себестоимость продукции и реализуются при ее продаже. Размер амортизационных отчислений (в процентах к балансовой стоимости основных фондов) представляет собой норму амортизации (устанавливаются из расчета возмещения стоимости и накопления средств для последующего полного и частичного их восстановления). Норма амортизации представляет отношение годовой суммы амортизации к первоначальной стоимости какого- либо средства труда, выраженное в процентах и считается по формуле:

**Фб - Фл**

**На = -------------- \* 100** где,

**Фб \* Тн**

Фб - балансовая стоимость,

Фл - ликвидационная стоимость,

Тн - нормативный срок службы средств труда.

Уровень амортизации зависти от каждой составляющей этой формулы, но главной величиной является нормативный срок службы средств труда. Нижним пределом На является срок износа средств труда, при котором последующий капитальный ремонт становится не нужен. Верхний предел На обусловлен наименьшим сроком службы о/ф, при котором экономический эффект замены действующих фондов новыми превышает эффективность их модернизации и ремонта.

Существует классификация методов начисления амортизации. Во - первых, их можно разделить на обычную и ускоренную амортизацию. Обычная амортизация, в свою очередь делится на: равномерно - прямолинейную (происходит равномерное списание стоимости основных фондов в течение установленного срока его службы); в зависимости о срока службы; в зависимости от произведенной работы.

Ускоренная амортизация бывает равномерно - прямолинейной, регрессивной, прогрессивной и прогрессивно - регрессивной. Регрессивные методы можно подразделить на метод уменьшающегося остатка и кумулятивный метод. Суть кумулятивного метода в том, что ежегодные суммы амортизационных отчислений определяются от постоянно уменьшающейся неамортизированной стоимости, годовые суммы амортизации также уменьшаются с увеличением срока службы. По кумулятивному методу за первые три года списывается 80% стоимости и происходит полное списание балансовой стоимости в течение нормативного срока службы. В основе прогрессивного метода лежит постоянное возрастание из года в год среднего уровня амортизации, исчисляемой по отношению к первоначальной стоимости о/ф. При использовании прогрессивного - регрессивного метода в первые два года освоения новой техники практикуется низкая норма амортизации, но затем она быстро возрастает и в последующие годы осуществляется по регрессивной шкале.

**ГЛАВА 2. Оборотные средства предприятий.**

**2.1 Понятие, значение и основы организации оборотных средств**

Оборотные средства предприятия представляют собой экономическую категорию, в которой переплетается множество теоретических и практических аспектов. Среди них весьма важным является вопрос о сущности, значении и основах организации оборотных средств. В своем обороте фонды последовательно принимают денежную, производительную и товарную формы, что ведет к их разделению на производственные фонды и фонды обращения. Вещественным носителем производственных фондов являются средства производства, средства труда, предметы труда. Готовая продукция вместе с денежными средствами в расчетах образует фонды обращения.

К оборотным производственным фондам промышленных предприятий относят часть средств производства, вещественные элементы которых в процессе труда в отличие от основных производственных фондов расходуются в каждом производственном цикле, и их стоимость переносится на продукт труда целиком и сразу. Они теряют свою потребительную стоимость по мере их производственного потребления. Оборотные производственные фонды состоят из трех частей: производственные запасы, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления, расходы будущих периодов.

Фонды обращения обслуживают сферу производства. Они включают готовую продукцию на складе, товары в пути, денежные средства и средства в расчетах с потребителями продукции, в частности, дебиторскую задолженность.

Кругооборот фондов предприятий начинается с авансирования стоимости в денежной форме на приобретение средств производства.

1. стадия: организованный процесс материально-технического снабжения средствами производства;

2. стадия: потребление средств производства и создание готовой продукции;

3. стадия: реализация готовой продукции.

Кругооборот фондов предприятий может совершаться только при наличии определенной авансированной стоимости в денежной форме. В теории и практике эта стоимость приняла название оборотных средств.

Оборотные средства выступают, прежде всего, как стоимостная категория: на практике они не являются материальными ценностями, ибо из них нельзя производить готовую продукцию. Являясь стоимостью в денежной форме, оборотные средства уже в процессе кругооборота принимают форму производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции. Оборотные средства не расходуются, не затрачиваются, не потребляются, а авансируются с тем, чтобы возвратиться после одного кругооборота и вступить в другой. Оборотные фонды непосредственно участвуют в создании новой стоимости, а оборотные средства - косвенно, через оборотные фонды. В процессе кругооборота оборотные средства воплощают свою стоимость в оборотных фондах и поэтому посредством последних функционируют в процессе производства, участвуют в формировании издержек производства.

Итак, оборотные средства - это авансируемая в денежной форме стоимость, принимающая в процессе планомерного кругооборота средств форму оборотных фондов и фондов обращения, необходимая для поддержания непрерывности кругооборота и возвращающаяся в исходную форму после его завершения. Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения.

**2.2 Нормирование оборотных средств**

Нормирование оборотных средств в промышленности осуществляется по следующим элементам: сырье; основные материалы; покупные п/фабрикаты; комплексные изделия; вспомогательные материалы; топливо; тара; МБП; запчасти; НВП и п/фабрикаты собственного изготовления; расходы будущих периодов; готовые изделия на складе; неоформленные отгрузки.

Нормирование оборотных средств рассчитывается в оборотных средствах на конец планового года. Нормирование оборотных средств - это минимальное количество каждого их вида, обеспечивающее выполнение производственной программы. В самом общем виде норматив определенного элемента оборотных средств есть произведение однодневных затрат на норму запаса дня.

Существует несколько методов нормирования оборотных средств предприятия:

*а) в производственных запасах*

1)сырье

2) основные материалы

3)покупные п/фабрикаты

4) вспомогательные материалы

5) тара

6)запасы для ремонта

7) МБП

Норматив оборотных средств на (1); (2) и (3):

**2Н0 =  2С0 \*  2Д**

2С0 - среднесуточный расход сырья (определяется делением суммы затрат данного вида ПЗ за соответствующий квартал в зависимости от отрасли на количество дней в квартале (90 дней))

2Д0 - норма запаса в днях (отражает количество дней, в течении которых оборотные средства пребывают в материальных запасах): транспортный; подготовительный; технологический; складской; страховой.

Транспортный запас имеется на предприятиях, удаленных от поставщиков на значительное расстояние, когда имеется разрыв во времени между оплатой товарно - денежного документа и прибытием груза на склад получателя. Подготовительный запас связан с необходимостью приемки, разгрузки, сортировки материалов. Технологический запас создается в тех случаях, когда данный вид сырья нуждается в предварительной обработке для придания определенных свойств. Текущие запасы - это основной вид запасов, он необходим для беспрерывной работы предприятия. Его величина определяется половиной размера длительности интервала поставок. Страховой запас обеспечивает работу предприятия на случай непредвиденных отклонений в снабжении, он устанавливаются в половину от текущего запаса.

Норматив оборотных средств на (4) устанавливается по двум основным группам материалов:

1. группа - материалы, расходуемые регулярно и в большом количестве след. норматив рассчитывается также, как и на (1),(2) и (3);

2. группа - вспомогательные материалы, используемые в производстве редко и в незначительном объеме след. норматив исчисляется аналитическим методом на основе фактических данных за ряд лет.

Норматив оборотных средств на (5) определяется на тару разовую и оборотную покупную и собственного производства. Разовая - приравнивание ко времени оборота (пребывания) тары, занятой сырьем или материалами. Оборотная - исходя из однодневного ее оборота, а также продолжительности одного оборота в днях от установленного срока ее оплаты до предоставления платежного требования в банк. Норматив оборотных средств на (6) в большинстве предприятий промышленности устанавливается на 1000 руб. балансовой стоимости машин, оборудования и транспортных средств. Норматив на (7) устанавливается отдельно на эти предметы в эксплуатации и на складе.

*б) в незавершенном производстве*

С технической стороны НВП представляет собой незаконченную продукцию в связи с ее нахождением на различных стадиях технологической обработки. В экономическом отношении сумма денежных затрат предприятия на осуществление процесса. В нее входят: стоимость производственных затрат вовлеченных в производство; зарплата; амортизация и другие затраты.

Норматив оборотных средств по НВП определяется по формуле:

**2Н0зд = 2П0 \* 2К0нз**

2П0- продолжительность производственного цикла (время пребывания продукции в НВП)

2К0нщ - коэффициент нарастания затра

*в) в готовой продукции*

Готовая продукция, изготовленная на предприятии и объединении, характеризует переход оборотных средств из сферы производства в сферу обращения. Это практически единственный элемент фондов обращения, который нормируется. Обеспечение регулярной отгрузки ГП потребителям требует подборки изделий по партиям соответствующего ассортимента, их накопления, упаковки, погрузки и транспортировки до станции отправления, а также оформления расчетных документов и сдачи их в банк на инкассо.

Глава 3. Управление оборотными средствами предприятий

**3.1. Управление оборотным капиталом коммерческой организации:**

**цели и содержание**

Оборотные средства (оборотный капитал) - это часть капитала пред­приятия, вложенного в его текущие активы. По материально-вещественно­му признаку в состав оборотных средств включаются: предметы труда (сы­рье, материалы, топливо и т.д.), готовая продукция на складах предприятия; товары для перепродажи, денежные средства и средства в расчетах.

Характерной особенностью оборотных средств является высокая ско­рость их оборота. Функциональная роль оборотных средств в процессе производства в корне отличается от основного капитала. Оборотные средства обеспечивают непрерывность процесса производства.

Вещественные элементы оборотного капитала (предметов труда) потреб­ляются в каждом данном производственном цикле. Они полностью утрачи­вают свою натуральную форму, поэтому целиком включаются в стоимость изготовленной продукции (выполненных работ, оказанных услуг). Стадии кругооборота оборотного капитала показаны на схеме (рис. 1.1).

Кругооборот капитала охватывает три стадии: заготовительную (закуп­ки), производственную и сбытовую.

Любой бизнес начинается с некоторой суммы наличных денег, кото­рые развертываются в определенное количество ресурсов для производства (или товары для продажи).



Д-Т-...П...Т –Д

**Рис. 1.1. Стадии кругооборота оборотного капитала**

В результате стадии закупок оборотный капитал из денежной формы переходит в производственную (предметы труда или товары).

На стадии производства ресурсы воплощаются в товар, работы или услуги. Результатом этой стадии является переход оборотного капитала из производственной формы в товарную.

На стадии реализации оборотный капитал из товарной формы вновь переходит в денежную. Размеры первоначальной суммы денег (Д) и выручки (Д') от реализации продукции (работ, услуг) не совпадают по величине. Полученный финансовый результат бизнеса (прибыль или убы­ток) объясняет причины несовпадения.

Как видим, элементы оборотного капитала являются частью непре­рывного потока хозяйственных операций. Покупка приводит к увеличе­нию производственных запасов и кредиторской задолженности; произ­водство ведет к росту готовой продукции; реализация ведет к росту деби­торской задолженности и денежных средств в кассе и на расчетном счете. Этот цикл операций многократно повторяется и в итоге сводится к денеж­ным поступлениям и денежным платежам.

Период времени, в течение которого совершается оборот денежных средств, представляет собой длительность производственно-коммерчес­кого цикла. Этот период складывается из отрезка времени между уплатой денег за сырье и материалы и поступлением денег от продажи готовой продукции. На продолжительность этого периода влияют: период кредитования пред­приятия поставщиками, период кредитования предприятием покупателей, период нахождения сырья и материалов в запасах, период производства и хранения готовой продукции на складе.

Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство. Часть оборотного капитала постоянно находится в сфере производства (производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция на складе и т.д.), а другая часть - в сфере обращения (отгруженная продукция» дебиторская задолженность, денежные средства, ценные бумаги и т.д.) Поэтому состав и размер оборотного капитала предприятия обусловлены не только потребностями производства, но и потребностями обращения.

Потребность в оборотном капитале для сферы производства и для сферы обращения неодинакова для разных видов хозяйственной деятельности и даже для отдельных предприятий одной отрасли. Эта потребность определяется вещественным содержанием и скоростью оборота оборотных средств, объемом производства, технологией и организацией производства, порядком реализации продукции и закупок сырья и материалов и другими факторами.

В практике планирования, учета и анализа оборотный капитал группируется по следующим признакам:

1)в зависимости от функциональной роли в процессе производства – оборотные производственные фонды (средства) и фонды обращения;

2)в зависимости от практики контроля, планирования и управления – нормируемые оборотные средства и ненормируемые оборотные средства;

3)в зависимости от источников формирования оборотного капитала - собственный оборотный капитал и заемный оборотный капитал;

4)в зависимости от ликвидности (скорости превращения в денежные средства) - абсолютно ликвидные средства, быстро реализуемые оборот­ные средства, медленно реализуемые оборотные средства;

5)в зависимости от степени риска вложения капитала — оборотный капитал с минимальным риском вложений, оборотный капитал с малым риском вложений, оборотный капитал со средним риском вложений, обо­ротный капитал с высоким риском вложений;

6)в зависимости от стандартов учета и отражения в балансе предпри­ятия — оборотные средства в запасах, денежные средства, расчеты и про­чие активы;

7)в зависимости от материально-вещественного содержания — пред­меты труда (сырье, материалы, топливо, незавершенное производство и др.), готовая продукция и товары, денежные средства и средства в расчетах.

Деление оборотного капитала по функциональному признаку на обо­ротные фонды и фонды обращения необходимо для раздельного учета и анализа времени пребывания оборотных средств в процессе производства и обращения.

В табл. 2.1 приводится группировка оборотных средств предприятия в зависимости от их функциональной роли в процессе производства.

По степени управляемости оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым средствам относятся, как правило, все оборотные производственные фонды, а также та часть фон­дов обращения, которая находится в виде остатков нереализованной гото­вой продукции на складах предприятия.

К ненормируемым средствам относятся остальные элементы фондов обращения, т.е. отправленная потребителям, но еще не оплаченная продук­ция и все виды денежных средств и расчетов. Отсутствие норм не означает, однако, что размеры этих элементов оборотных средств могут изменяться произвольно и беспредельно и что за ними отсутствует контроль. Действу­ющий порядок расчетов между предприятиями предусматривает систему экономических санкций со стороны государства против роста неплатежей.

Нормируемые оборотные средства получают отражение в финансовых планах (бизнес-плане) предприятия, тогда как ненормируемые оборотные средства объектом планирования практически не являются.

Деление оборотных средств на собственные и заемные указывает ис­точники происхождения и формы предоставления предприятию оборотных средств в постоянное или временное пользование.

Собственные оборотные средства формируются за счет собственного капитала предприятия (уставный капитал, резервный капитал, накопленная прибыль и др.). Обычно величина собственного оборотного капитала оп­ределяется как разность между итогом разделов IV и V пассива баланса и итогом раздела I актива баланса (собственные средства минус внеоборот­ные активы). Для нормальной обеспеченности хозяйственной деятельно­сти оборотными средствами величина их устанавливается в пределах 1/3 величины собственного капитала. Собственные оборотные средства нахо­дятся в режиме постоянного пользования.

**Таблица 2.1**

**Состав и структура оборотных средств по их функциональной роли**

**в процессе производства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группа оборотных средств | Состав включаемых средств | Счета бухгалтер­ского учета |
| 1. Оборотные производственные фонды (оборотные средства в сфере производства и в процессе производства) | * 1. Производственные запасы: * Сырье | 10-1 |
| * основные материалы | 10-1 |
| * покупные полуфабрикаты | 10-2 |
| * топливо | 10-3 |
| * вспомогательные материалы | 10-6 |
| * малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (по остаточной стоимости) | 12-13 |
| * 1. Средства в процессе производства * незавершенное производство | 20 |
| * полуфабрикаты собственной выработки | 21 |
| * расходы будущих периодов | 31 |
| 2. Фонды обращения (оборотные средства обращения) | 2.1. Нереализованная продукция:   * готовая продукция на складах предприятия |  |
| 40 |
| * отгруженная, но еще не опла­ченная продукция | 45 |
| * товары для перепродажи |  |
|  | 2.2. Денежные средства   * касса | 50 |
|  | * расчетный счет | 51 |
|  | * валютный счет | 52 |
|  | * ценные бумаги | 58 |
|  | * прочие денежные средства | 55,56,57 |
|  | * расчеты с другими предприятиями и организациями | 60, 76,67, 68 |
| 3. Общая сумма оборотных средств | (п. 1 + п. 2) |  |

Потребность предприятия в собственном оборотном капитале является объектом планирования и отражается в его финансовом плане.

Заемные оборотные средства формируются в форме банковскихкредитов, а также кредиторской задолженности. Они представляются предприятию во временное пользование. Одна часть платная (кредиты 1 займы), другая - бесплатная (кредиторская задолженность). Потребность предприятия в заемных оборотных средствах также является объектом планирования и отражается в бизнес-плане (стратегия финансирования).

В разных странах между собственным и заемным капиталом исполь­зуются различные соотношения (нормативы). В России применяют соот­ношение 50/50, в США - 60/40, а в Японии - 30/70.

Источники формирования оборотных средств неразличимы в процес­се кругооборота капитала. Так, в ходе производства информация о том, за счет каких средств приобретали потребляемое сырье и материалы, никак не используется. Однако система формирования оборотных средств ока­зывает влияние на скорость оборота, замедляя или ускоряя ее. Кроме того, характер источников формирования и принципы различного режима ис­пользования собственных и заемных оборотных средств являются решаю­щими факторами, влияющими на эффективность использования обо­ротных средств и всего капитала. Рациональное формирование и исполь­зование оборотных средств оказывает активное влияние на ход произ­водства, на финансовые результаты и финансовое состояние предприя­тия, позволяя достигать успеха с минимально необходимыми в данных условиях размерами оборотных средств.

Группировка оборотных средств по способу отражения в балансе пред­приятия позволяет выделить следующие их группы (табл. 2.2):

1. Материальные оборотные средства в запасах - ***Е3****.* Сюда входят все статьи из раздела II актива баланса: производственные запасы, малоцен­ные и быстроизнашивающиеся предметы, незавершенное производство, расходы будущих периодов, готовая продукция, товары, прочие запасы;
2. Дебиторская задолженность - ***ЕД3***. В состав дебиторской задолжен­ности включаются следующие статьи из раздела III актива баланса: товары отгруженные, расчеты с дебиторами (за товары, работы и услуги, по век­селям полученным, с дочерними предприятиями, с бюджетом, с персона­лом по прочим операциям, с прочими дебиторами), авансы, выданные поставщикам и подрядчикам, прочие оборотные активы;
3. Денежные средства — ***ЕД***. В состав денежных средств включаются следующие статьи из раздела III актива баланса: касса, расчетный счет, валютный счет, прочие денежные средства, краткосрочные финансовые вложения;
4. Общая сумма оборотного капитала - ***Е****.*

**Е=ЕЗ +ЕДЗ+ЕД**

Классификация оборотных средств по степени их ликвидности и сте­пени финансового риска характеризует качество средств предприятия, находящихся в обороте. Задача такой классификации — выявление тех те­кущих активов, возможность реализации которых представляется малове­роятной. Эффективное управление оборотным капиталом предприятия предполагает не только поиск и привлечение дополнительных источни­ков финансирования, но и рациональное их размещение в активах пред­приятия, особенно в текущих активах.

**Таблица 2.2**

**Состав и структура оборотных средств по балансу предприятия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Группа оборотных средств** | Статьи актива баланса | **Счета**  **бухгалтерского учета** |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Материальные обо­ротные средства (запасы) | Производственные запасы | 10,15 |
| Животные на выращивании и откорме | 11 |
| Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (остаточная стоимость) | 04-05 |
| Незавершенное производство | 20,21,23,  29, 30, 44 |
| Расходы будущих периодов | 31 |
| Готовая продукция | 40 |
| Товары | 41 |
| НДС и спецналог по приобретенным цен­ностям | 19 |
| 2. Дебиторская задол­женность (средства в расчетах) | Товары отгруженные | 45 |
| Расчеты с дебиторами за товары и услуги | 62,76 |
| Расчеты с дебиторами по векселям полу­ченным | 62 |
| Расчеты с дочерними предприятиями | 78 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 67,68 |
| Авансы, выданные поставщикам и подряд­чикам | 73 |
| Прочие оборотные активы |  |
| 3. Денежные средства | Краткосрочные финансовые вложения | 58 |
| Денежные средства в кассе | 50 |
| Денежные средства на расчетном счете | 51 |
| Денежные средства на валютном счете | 52 |
| Прочие денежные средства |  |
| 4. Общая сумма оборот­ных средств | (п. 1 + п. 2 + п. 3) |  |

В табл. 2.3 приводится группировка оборотных средств в зависимости от их ликвидности.

**Таблица 2.3.**

### Состав и структура оборотных средств по степени ликвидности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Группа оборотных средств** | **Статьи актива баланса** | **Счета бухгалтерского учета** |
| **1** | **2** | **3** |
| 1. Наиболее ликвидные активы | * 1. Денежные средства: * Касса * расчетный счет * валютный счет | 50  51  52 |
|  | * Прочие денежные средства   1.2. Краткосрочные финансовые вложения | 55,56, 57  58 |
| 2. Быстро реализуемые активы | 2.1. Товары отгруженные  2.2. Дебиторская задолженность: за товары, работы, услуги по векселям полученным с дочерними предприятиями с бюджетом с персоналом по прочим операциям с прочими дебиторами  2.3. Прочие оборотные активы | 45 |
| 3. Медленно реали­зуемые активы | 3.1. Запасы - итог раздела 11 актива баланса за вычетом расходов будущих периодов и НДС по приобретенным ценностям | Итог раздела II актива балан­са-31-19 |
| 4. Общая сумма оборот­ных средств | п. 1 + п. 2 + п. 3 |  |

Деление оборотных средств на быстро реализуемые и медленно реали­зуемые не является абсолютным и зависит от конкретной реальной ситу­ации, складывающейся в каждый данный отчетный период деятельности предприятия. Может сложиться так, что остатки готовой продукции на складе предприятия реализуются быстрее (за наличные), чем наступят сроки погашения дебиторской задолженности. Поэтому для каждого пред­приятия и для каждого отдельного периода существует своя индивиду­альная группировка текущих активов по степени ликвидности.

Ликвидность текущих активов является главным фактором, определя­ющим степень риска вложений капитала в оборотные средства. Накоп­ленные оценки реализуемости тех или иных видов оборотных средств за длительный период времени позволяют определить вероятность риска вложений в эти активы.

В табл. 2.4 приводится группировка оборотных средств по степени риска вложений капитала. Такая группировка оборотных средств очень нужна финансовому менеджеру, задачей которого является контроль за рациональным размещением капитала в текущих активах. Эффективно управлять ликвидностью - значит не допускать увеличения доли активов с высокой и средней степенью риска.

**Таблица 2.4.**

**Состав и структура оборотных средств по степени**

**риска вложений капитала**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Группа оборотных средств** | **Статьи актива баланса** | **Счета**  **бухгалтерского учета** |
| **1** | **2** | **3** |
| 1. Оборотные средства с минимальным риском вложения | 1.1. Денежные средства:   * касса * расчетный счет * валютный счет * прочие денежные средства | 50  51  52  55,56, 57 |
|  | 1.2. Краткосрочные финансовые вложения | 58 |
| 2. Оборотные средства с малым риском вло­жений | 2.1. Дебиторская задолженность за вычетом сомнительной  2.2. Производственные запасы (за вычетом залежалых) | 62,76  40,41 |
|  | 2.3. Остатки готовой продукции и товаров (за вычетом не пользующейся спросом) | 40 |
| 3. Оборотные средства со средним риском вложений | 3.1. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (по остаточной стоимости)  3.2. Незавершенное производство (за вычетом сверхнормативного) | 12-13  20 |
|  | 3.3. Расходы будущих периодов | 31 |
| 4. Оборотные средства с высоким риском вложений | 4.1.Сомнительная дебиторская задолженность.  4.2. Залежалые производственные запасы  4.3. Сверхнормативное незавершенное про­изводство. | 62,76  40  20 |
|  | 4.4. Готовая продукция и товары, не пользую­щиеся спросом | 40,41 |
|  | 4.5. Прочие элементы оборотных средств, не вошедшие в предыдущие группы |  |
| 5. Общая сумма обо­ротных средств | п. 1 + п. 2 + п. 3 + п. 4 |  |

**3.2. Источники формирования и методика расчета потребности**

**в оборотном капитале**

В процессе кругооборота оборотных средств источники их формирования, как правило, не различаются. Однако это не означает, что систем формирования оборотных средств не оказывает влияния на скорость оборота и эффективность использования оборотных средств. Избыток оборотных средств будет означать, что часть капитала предприятия бездействует и не приносит дохода. Вместе с тем недостаток оборотного капитал будет тормозить ход производственного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия.

Вопрос об источниках формированиях оборотных средств важен еще с одной позиции. Конъюнктура рынка постоянно меняется, поэтому по­требности предприятия в оборотных средствах не стабильны. Покрыть эти потребности только за счет собственных источников становится практи­чески невозможным. Привлекательность работы предприятия за счет соб­ственных источников уходит на второй план. Опыт показывает, что в боль­шинстве случаев эффективность использования заемных средств оказы­вается более высокой, чем собственных. Поэтому основной задачей управления процессом формирования обо­ротных средств является обеспечение эффективности привлечения заемных средств.

Структура источников формирования оборотных средств охватывает:

* собственные источники;
* заемные источники;
* дополнительно привлеченные источники.

Информация о размерах собственных источников средств представ­лена в основном в разделе IV пассива баланса предприятия и в разделе 1 формы № 5 приложения к балансу. Информация о заемных и привлеченных источниках средств пред­ставлена в разделе VI пассива баланса, а также в разделах 2, 3, 8 формы № 5 приложения к годовому балансу

В табл. 2.5 приводятся состав и структура источников формирования оборотных средств.

Как правило, минимальная потребность предприятия в оборотных средствах покрывается за счет собственных источников: прибыли, устав­ного капитала, резервного капитала, фонда накопления и целевого фи­нансирования. Однако в силу целого ряда объективных причин (инфля­ция, рост объемов производства, задержек в оплате счетов клиентов и др.) у предприятия возникают временные дополнительные потребности в оборотных средствах. В этих случаях финансовое обеспечение хозяйст­венной деятельности сопровождается привлечением заемных источни­ков: банковских и коммерческих кредитов, займов, инвестиционного налогового кредита, инвестиционного вклада работников предприятия, облигационных займов.

Банковские кредиты предоставляются в форме инвестиционных (дол­госрочных) кредитов или краткосрочных ссуд. Назначение банковских кредитов - это финансирование расходов, связанных с приобретением основных и текущих активов, а также финансирование сезонных потреб­ностей предприятия, временного роста товарно-материальных запасов, временного роста дебиторской задолженности, налоговых платежей, экстранеординарных расходов.

Краткосрочные ссуды могут предоставляться: правительственными Учреждениями, финансовыми компаниями, коммерческими банками, факторинговыми компаниями.

**Таблица 2.5**

**Состав и структура источников оборотных средств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники оборотных средств | | | | | |
| собственные | | заемные | | дополнительно привлеченные | |
| Название | счета | Название | счета | Название | счета |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Уставный капитал | 85 | Долгосрочные кре­диты банков | 92 | Кредиторская задол­женность: |  |
| Добавочный капитал. | 87 | Долгосрочные займы | 95 | поставщикам и под­рядчикам | 60,76 |
| Резервный капитал | 86 | Краткосрочные кре­диты банков | 90 | по оплате труда | 70 |
| Резервные фонды | 86 | Кредиты банков для работников | 93 | по страхованию | 69 |
| Нераспределенная прибыль | 88-1 | Краткосрочные займы | 94 | с бюджетом | 68 |
| Фонд накопления | 88-3 | Коммерческие кре­диты | 60.76 | с прочими кредито­рами | 69 |
| Фонд средств соци­альной сферы | 88-4 | Инвестиционный на­логовый кредит | 68 | Фонды потребления | 88-5 |
| Целевые финанси­рование и поступле­ния из бюджета, из отраслевых и меж­отраслевых внебюд­жетных фондов | 96 | Инвестиционный взнос работников | 85 | Резервы предстоя­щих расходов и пла­тежей | 89 |
|  |  |  |  | Резервы по сомни­тельным долгам | 82-1 |
|  |  |  |  | Прочие краткосроч­ные обязательства |  |
|  |  |  |  | Благотворительные и прочие поступления |  |

Инвестиционные кредиты могут предоставляться: правительственными учреждениями, страховыми компаниями, коммерческими банками, андеррайтерами, индивидуальными инвесторами.

Наряду с банковскими кредитами источниками финансирования оборотных средств являются также коммерческие кредиты других предприятий и организаций, оформление в виде займов, векселей, товарного кредита и авансового платежа.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется предприятиям органами государственной власти. Он представляет собой временную отсрочку налоговых платежей предприятия. Для получения инвестиционного налогового кредита предприятие заключает кредитное соглашение с налоговым органом по месту регистрации предприятия.

Потребности предприятия в оборотных средствах могут покрываться также за счет выпуска в обращение долговых ценных бумаг или облигаций. Облигация удостоверяет отношения займа между держателем облигации и лицом, эмитировавшим документ. По срокам займа облигации классифи­цируются на краткосрочные (1-3 года), среднесрочные (3-7 лет), долгоcрочные (7 - 30 лет). Облигации предприятий, как правило, являются высокодоходными ценными бумагами, хотя надежность их ниже, чем у других видов ценных бумаг. Облигации предполагают срочность, возвратность и платность с фиксированной, плавающей или равномерно возрастающей купонной став­кой, а также с нулевым купоном (беспроцентные облигации). Выплата дохода по беспроцентным облигациям производится один раз при пога­шении ценных бумаг по выкупной цене.

Механизм формирования и использования оборотных средств оказы­вает активное влияние на ход производства, выполнение текущих произ­водственных и финансовых планов. Расширение объемов производства и реализации продукции, завоева­ние новых рынков сбыта, т.е. сферы обращения капитала предприятия, должно обеспечиваться оборотными средствами планомерно и наиболее рационально, экономно, т.е. минимальной величиной оборотных средств. В этом состоит главная задача менеджеров, ответственных за плани­рование и организацию эффективного использования оборотных средств.

Оборотные средства участвуют в кругообороте в двух его сферах: в сфере производства и в сфере обращения. Поэтому различают оборотные производственные фонды и фонды в сфере обращения.

Оборотные средства должны обеспечить непрерывность процесса про­изводства. Поэтому состав и размер потребности предприятия в оборотных средствах определяется не только потребностями производства, но и по­требностями обращения.

Потребность предприятия в оборотных средствах зависит от множества факторов:

* объемов производства и реализации;
* вида бизнеса (характера деятельности предприятия);
* масштаба деятельности (бизнеса);
* длительности производственного цикла;
* структуры капитала предприятия;
* учетной политики предприятия и системы расчетов;
* условий и практики кредитования хозяйственной деятельности пред­приятий;
* уровня материально-технического снабжения;
* видов и структуры потребляемого сырья;
* темпов роста объемов производства и реализации продукции пред­приятия;
* искусства менеджеров и бухгалтеров и других факторов.

Точный расчет потребности предприятия в оборотных средствах необходимо вести из расчета времени пребывания оборотных средств в сфере производства и в сфере обращения, которое зависит от перечисленных выше факторов.

Время пребывания оборотных средств в производстве охватывает: время, в течение которого оборотные средства производства находятся в процессе непосредственного функционирования (или обработки); время перерывов в процессе производства, не требующих затрат рабочей силы; время, в течение которого оборотные средства производства пребывают в состоянии запасов.

Время пребывания оборотных средств в сфере обращения охватывает время нахождения их в форме остатков нереализованной продукции, денежных средств в кассе предприятия, на счетах в банках и в расчетах с хозяйствующими субъектами.

Общее время оборота оборотных средств (длительность одного оборота или скорость оборота) складывается из времени пребывания их в сфере производства и в сфере обращения. Оно является важнейшей характеристикой, влияющей на эффективность использования оборотных средств и финансовое состояние предприятия.

Скорость оборота оборотных средств характеризует уровень производственного потребления оборотных средств. Чем выше скорость оборота, тем меньше потребности предприятия в оборотных средствах. Это может быть достигнуто как за счет ускорения процессов реализации продукции, так и за счет уменьшения затрат на производство и снижения себестоимости продукции.

Таким образом, скорость оборота оборотных средств следует отнести к числу наиболее важных качественных показателей работы предприятия.

Известны три метода расчета нормативов оборотных средств:

1. Аналитический,
2. Метод прямого счета,
3. Коэффициентный метод.

Аналитический, или опытно-статистический метод нормирования от­ражает сложившуюся практику организации производства, снабжения и сбыта. Сущность его состоит в том, что при анализе имеющихся товарно-материальных ценностей корректируются их фактические запасы и ис­ключаются излишние и ненужные ценности.

Метод прямого счета предусматривает научно обоснованный расчет за­пасов по каждому элементу оборотных средств в условиях достигнутого организационно-технического уровня предприятий с учетом всех измене­ний, происходящих в развитии техники и технологии, в организации про­изводства, транспортировке товарно-материальных ценностей и в области расчетов. При коэффициентном методе в сводный норматив предшествующего периода вносятся поправки на планируемое изменение объема производства и на ускорение оборачиваемости средств. Применение дифференцированных коэффициентов по отдельным элементам оборотных средств допустимо, если нормативы периодически уточняются путем прямого счета.

Основным методом нормирования является метод прямого счета по каждому элементу оборотных средств в отдельности. Другие методы норми­рования используются в промышленности как вспомогательные. Общие нормативы собственных оборотных средств определяются в размере их минимальной потребности для образования необходимых для выполнения планов производства и реализации продукции запасов сырья, материалов, топлива, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, незавершен­ного производства, готовых изделий (товаров), на расходы будущих перио­дов, а также для осуществления расчетов в установленные сроки,

Нормирование оборотных средств заключается: 1) в разработке и ус­тановлении норм запасов всех оборотных средств по отдельным видам товарно-материальных ценностей, выраженных, как правило, в днях; 2) в разработке нормативов собственных оборотных средств в целом и для каждого их элемента в денежном выражении.

Нормы запасов оборотных средств применяются в течение ряда лет для расчетов годовых нормати­вов. Они уточняются по отдельным видам материальных ценностей при составлении годовых финансовых планов в случае существенного измене­ния условий производства, снабжения и сбыта.

Норматив собственных оборотных средств каждого предприятия оп­ределяется следующими основными показателями: 1) объемом произ­водства и реализации продукции; 2) затратами на производство, хранение и реализацию продукции; 3) нормами запаса оборотных средств (нормами оборотных средств) по отдельным видам товарно-материальных ценнос­тей и затрат, выраженных в днях.

Общая формула расчета норматива отдельного элемента оборотных средств может быть выражена так:

**ОЭЛ**

**НСЭЛ = ------- Нэл** ,где

**ТД**

НСЭЛ - норматив собственных оборотных средств по элементу;

Нэл – норма оботных средств по данному элементу;

ОЭЛ - оборот (расход, выпуск) по данному элементу за период;

Тд - продолжительность периода в днях

Однодневным расходом для отдельных элементов производственных запасов считается сумма затрат по соответствующей статье производства за квартал, деленная на 90.

Рассмотрим основные принципы нормирования трех важнейших эле­ментов оборотных средств: 1) сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов (в дальнейшем - материалов); 2) незавершенного произ­водства; 3) готовой продукции.

Нормирование материалов. Норматив собственных оборотных средств на материалы определяется как произведение стоимости однодневного расхода и нормы оборотных средств в днях. Средняя норма оборотных средств на материалы в днях исчисляется в целом как средневзвешенная от норм запаса оборотных средств по отдельным видам материалов.

В норму оборотных средств в днях включается время:

а) нахождения материала в пути от оплаты счета до прибытия;

б) приемки, разгрузки, сортировки, складирования и лабораторного, анализа;

в) подготовки к производству (например, естественная сушка и пр.);

г) пребывания в виде текущего складского запаса;

д) пребывания в виде гарантийного (страхового) запаса.

Нормирование незавершенного производства. Для расчета норматива собственных оборотных средств на незавершенное производство необхо­димо определить норму оборотных средств на производство товарной про­дукции. Норма оборотных средств определяется исходя из длительности производственного цикла и коэффициента нарастания затрат.

Длительность производственного цикла включает время:

а) непосредственного процесса обработки (технологический запас);

б) пролеживания обрабатываемых изделий у рабочих мест (транспорт­ный запас);

в) пребывания обрабатываемых изделий между отдельными операци­ями и отдельными цехами вследствие различия ритмов работы оборудова­ния и пр. (оборотный запас);

г) пребывания изделий при массовом производстве в виде запаса на случай перебоев (страховой запас).

Для определения нормы оборотных средств по незавершенному про­изводству, кроме данных о продолжительности производственного цикла, необходимо знать степень готовности изделий. Ее отражает так называе­мый коэффициент нарастания затрат. На предприятиях, где затраты на обработку осуществляются равномерно, коэффициент нарастания затрат определяется по формуле

**КН = α +0,5 β** ,где

**α + β**

КН - коэффициент нарастания затрат;

α - затраты, производимые единовременно в начале процесса производства;

β - последующие затраты до окончания производства изделий.

Расчет норматива оборотных средств на незавершенное производство в отдельных отраслях промышленности может производиться иными ме­тодами в зависимости от характера производства.

Нормирование готовой продукции. Норматив оборотных средств на гото­вую продукцию определяется как произведение однодневного оборота товарной продукции по производственной себестоимости и нормы обо­ротных средств. Последняя устанавливается в зависимости от времени, необходимого на подбор отдельных видов и марок изделий, на комплек­тование партий отгруженной продукции, на упаковку и транспортировки изделий со склада предприятий-поставщиков на станцию отправления, также от времени погрузки.

**Глава 4. Расчет основных показателей деятельности предприятия.**

***Исходные данные:***

Акционерное общество открытого типа имеет уставный капитал, равный 2 млн. рублей (25% приходится на привилегированные акции и 75% - на обыкновенные).

Среднесписочная численность работающих составляет 680 человек, а планируемый годовой фонд оплаты труда 6200 тыс. руб.

Ожидается, что среднегодовой МРОТ составит в рассматриваемом году 2330 руб. в месяц.

Планируемая себестоимость реализованной продукции составит в рассматриваемом году 25000 тыс. руб.

Сумма налога на добавленную стоимость 60 тыс. руб.

Резервный фонд акционерного общества сформирован в размере 2% от уставного капитала.

Устав АО предусматривает ежегодные отчисления в резервный фонд 5% валовой прибыли за истекший год до достижения резервным фондом 15% размера уставного капитала.

Уставом АО предусматривается выплата дивидендов по привилегированным акциям общества в результате 10% годовых.

Решением общего собрания акционеров размер отчислений в фонд накоплений АО установлен в размере 45% от прибыли, остающейся в распоряжении АО.

В рассматриваемом году предполагается осуществить инвестиции из прибыли на приобретение приборов и оборудования, необходимых для обновления основных фондов, в размере 250 тыс. руб.

Сумма средств, которые предполагается израсходовать из фонда потребления текущего года на поощрение работников АО и решение других неотложных социальных проблем, составим 475 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость основных фондов акционерного общества – 3200 тыс. руб, а величина оборотных средств 22400 тыс. руб.

Выручка от реализации продукции, работ, услуг 34 900 тыс. руб.

***Расчет:***

**1) Расчет налогов, относимых на себестоимость и финансовые результаты.**

Цена имущества (Zим): ОФ+ОС= 3200+22400=25600 тыс. руб.;

Налог на имущество(Ни=2% от Zим)= 25600×0,02 =512 тыс. руб.

**2) Расчет суммы средств, направляемых в резервный фонд.**

Резервный фонд (2% УК)= 2 000 **\*** 0,02 = 40 тыс. руб.

**3) Расчет налогооблагаемой базы (Нб).**

Выручка без НДС=34 900 – 60 = 34840 тыс. рублей;

Валовая прибыль = Выручка без НДС-С/с = 34840 – 25000 = 9840 тыс. руб.;

Нормативный резервный фонд = (5 % от Пв) = 9840 **\*** 0,05 = 492 тыс. руб.

Максимальныйрезервный фонд (15% уставного капитала).

Рфонд (мах)  = 2 млн. руб. **\*** 0,15 = 300 тыс. руб.;

Резервный фонд max за год = Резервный фонд max-Резервный фонд =

=300-40=260 тыс. рублей (пойдут из Пв);

Нб = 9840 - 512 - 260 = 9068 тыс. руб.

**4) Расчет налога на прибыль (Ннп).**

Ннп (Hd = 24 % от Нб) = 9068 **\*** 0,24 = 2176,32 тыс. руб.

**5) Расчет прибыли, остающейся в расположении предприятия.**

Чистая прибыль = 9068 – 2176,32 = 6891,68 тыс. руб.

**6) Расчет суммы средств, направляемых в фонды накопления и потребления.**

6.1. Фонд накопления

Фн ( 45 % от чистой прибыли)= 6891,68 **\*** 45% = 3101,256 тыс. руб.

6.2. Резерв на приобретение приборов

Фн (с учетом затрат на инвестиции)= 3101,256 – 250 = 2851,256 тыс. руб.

6.3. Фонд потребления

Фп = Пч – Фн = 6891,68 – 3101,256 = 3790,424 тыс. руб.

**7) Расчет суммы средств, направляемых на выплату дивидендов с учетом возмещения 475 тыс. руб. на поощрение работников.**

Фп\* = 3790,424 – 475 = 3315,424 тыс. руб.

**8) Рачсет дивидендов, приходящихся на обыкновенные и привилегированные акции.**

8.1 Привилегированных акций (Ап) приходитсяся 25% от уставного капитала.

Ап = (25 % от УК ) = 2 млн. руб. **\*** 0,25 = 500 тыс. руб.

Ставка дивиденда 10% годовых

Д (Ап) = 500 тыс. руб. **\*** 0,1 = 50 тыс. руб.

Налог на дивиденды

Нд= 50 **\*** 0,09 =4500 руб.

Дивиденды по привилегированным акциям на человека в месяц = Дивиденды по привил. акциям/ (среднесписочная численность рабочих\*количество мес.)= 50000/(680 \* 12) = 6,13 руб.

8.2. На обычные акции

Аоб = Фп\* - дивиденды по привил. акциям = 3315,424 – 50 = 3265,424 тыс. руб.

Нд = 3265,424 **\*** 0,09 = 293,9 тыс. руб.

Дивиденды по обыкн. акциям на человека в месяц = Дивиденды по обыкн. акциям/ (среднесписочная численность рабочих\*количество мес.) = 3265424 /(680 \* 12) = 400,2 руб.

**9)Расчет средней зарплаты и дохода**

9.1.средней величины ежемесячной суммы премирования

Пр= 475 / ( 680 **\*** 12 ) = 58,21 руб. мес. чел.

9.2. средняя зарплата

Ср. з/п = 6 200/ ( 680 **\*** 12 ) =759,8 руб.

Ср.з/пл ниже МРОТ на 1570,2

9.3.Доход

Д = Заработная плата из фонда оплаты труда + Премии из Фп + Дивиденды по привилегированным акциям + Дивиденды по обыкновенным акциям =

= 759,8 + 58,21 + 6,13 + 400,2 =1224,34

Доход ниже МРОТ на 1105,66

**10) Расчет налогов, относимых на себестоимость**

Отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления (на соц. страхование и обеспечение по оплате труда основных производственных работников, а именно: соц. страх, мед. страх. (федеральный бюджет), мед. страх. (тер. бюджет), в пенсионный фонд), производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, платежи за предельно допустимые выбросы, сбросы загрязняющих веществ, уровни вредного воздействия, лимиты возмещения отходов, затраты на обучение в пределах 4% расходов на оплату труда, расходы на командировки, связанные с производственной деятельностью, включая расходы по оформлению заграничных паспортов и других выездных документов и т. д. Налоги, относящиеся на себестоимость продукции (работ, услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дебете счета 20 и кредите счета 68.

ФЗП= Заработная плата из фонда оплаты труда + премии из Фп =759,8+58,21=818,01

Пенсионный фонд (20 % от ФЗП) = 818,01 **\*** 0,2 = 163,6 рублей в месяц

(Пенсионный фонд (27 % от ФЗП) = 818,01 **\*** 0,27 = 220,86 рублей в месяц)

Фонд соц. страхования (2,9% от ФЗП) = 818,01 **\*** 0,029 = 23,72 рублей в месяц

Фонд мед. страхования (3,1 % ФЗЛ ) = 818,01 **\*** 0,031 = 25,36 рублей в месяц

Подоходный налог (13 % от ФЗП )= 818,01  **\*** 0,13 = 106,34 рублей в месяц

**11) Расчет рентабельности АО**

Рентабельность затрат на производство: ;

Рентабельность акционерного капитала: ;

Рентабельность имущества предприятия по Пв: ;

Рентабельность имущества предпр. по Пч: ;

Рентабельность основных фондов по Пв: ;

Рентабельность основных фондов по Пч: .

*Период окупаемости долга:*

Величина заёмных средств: Zим-УК=25600-2000=23600 тысяч рублей;

Период окупаемости долга: 

**Вывод об экономическом состоянии предприятия по результатам года**:

Предприятию экономически выгодно продолжать своё существование, т.к. у предприятия имеется чистая прибыль в размере 6891,68 тысяч рублей, благодаря которой через 4 года окупятся заёмные средства, у предприятия достаточно высокая рентабельность.

**Глава 5. Логистическая модель движения капитала предприятия**

Счёт№60

Счёт№10

Счёт№70

Счёт№68 и 69

Счёт№66 и 67

Счёт№23

Счёт№19

Счёт№20

Счёт№40

Счёт№43

Счёт№90

Счёт№62

Счёт№51

Касса

Счёт№71

Счёт№25

Счёт№26

Счёт№99

1

2

3

**«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (Счет 60)**

Предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчика­ми за:

* полученные товарно-материальные ценности, принятые выпол­ненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т. п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
* товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не по­ступили (так называемые неотфактурованные поставки);
* излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при ихприемке;
* полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недо­борам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Организации, осуществляющие при выполнении договора строи­тельного подряда, договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и иного договора функции генерального подрядчика, расчеты со своими субподрядчи­ками также отражают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подряд­чиками». Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материаль­ные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-матери­альных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услу­ги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по пере­работке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на произ­водство и т. п.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета де­нежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предвари­тельной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организаци­ей векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом-учете.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и под­рядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждому поставщику и подрядчику.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить воз­можность получения необходимых данных:

* по поставщикам по акцептованным и другим расчетным докумен­там, срок оплаты которых не наступил;
* поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
* поставщикам по неотфактурованным поставкам;
* авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок  
  оплаты которых не наступил;
* поставщикам по просроченным оплатой векселям;
* поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» обособленно.

**«Материалы» (Счет 10)**

Предназначен для обобщения информации о наличии и движении сырья, материалов, топлива, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, тары и др. ценностей организации (в том числе находящихся в пути и переработке). Материалы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам.

**«Расчеты с персоналом по оплате труда» (Счет 70)**

Предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенси­ям работающим пенсионерам идругим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отра­жаются суммы:

* оплаты труда, причитающиеся работникам, — в корреспонден­ции со счетами учета затрат на производство (расходов на прода­жу) и других источников;
* оплаты труда, начисленные за счет образованного в установлен­ном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерве вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, — в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;
* начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и дру­гих аналогичных сумм — в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
* начисленных доходов от участия в капитале организации ит. п. — в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отра­жаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т. п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы на­численных налогов, платежей по исполнительным документам и дру­гих удержаний.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за не­явки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»).

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется но каждому работнику организации.

**«Расчеты по налогам и сборам» (Счет 68)**

Предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачива­емым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам исборам» кредитуется на суммы, при­читающиеся по налоговым декларациям (расчетам) к взносу в бюдже­ты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» — на сумму налога на прибыль; со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате тру­да — на сумму подоходного налога и т. д.).

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются сум­мы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на на добавлен­ную стоимость по приобретенным ценностям».

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

**«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (Счет 69)**

Пред­назначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицин­скому страхованию работников организации.

К счету 69 «Расчеты но социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты субсчета:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 «Расчеты по социальному страхо­ванию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспе­чение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом запи­си производятся в корреспонденции:

* со счетами, на которых отражено начисление оплаты труда — в части отчислений, производимых за счет организации;
* со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — в части отчислений, производимых за счет работников организации.

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обес­печению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также сум­мы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пен­сионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

**«Амортизация основных средств» (Счет 02)**

Предназначен для обобщения информации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств.

**«Общепроизводственные расходы» (Счет 25)**

Предназначен для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации. В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы:

По содержанию и эксплуатации машин и оборудования;

* амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных  
  средств и иного имущества, используемого в производстве;
* расходы по страхованию указанного имущества;
* расходы на отопление, освещение и содержание помещений;
* арендная плата за помещения, машины, оборудование и др., ис­пользуемые в производстве;
* оплата труда работников, занятых обслуживанием производства;
* другие аналогичные по назначению расходы.

Общепроизводственные расходы отражаются на счете 25 «Обще­производственные расходы» с кредита счетов учета производствен­ных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др.

Расходы, учтенные на счете 25 «Общепроизводственные расходы», списываются в дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспо­могательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хо­зяйства».

Аналитический учет по счету 25 «Общепроизводственные расходы» ведется по отдельным подразделениям организации и статьям расходов.

**«Общехозяйственные расходы» (Счет 26)**

Предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непо­средственно с производственным процессом. В частности, на этом сче­те могут быть отражены следующие расходы:

* административно-управленческие расходы;
* содержание общехозяйственного персонала, не связанного с про­изводственным процессом;
* амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения;
* арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
* расходы по оплате информационных, аудиторских, консультаци­онных и т. п. услуг;
* другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Общехозяйственные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяй­ственные расходы» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с другими организа­циями (лицами) и др. Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются, в частности, в дебет счетов 20 «Основное производ­ство», 23 «Вспомогательные производства» (если вспомогательные производства производили изделия и работы и оказывали услуги на сторону), 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» (если об­служивающие производства и хозяйства выполняли работы и услуги на сторону).

Указанные расходы в качестве условно-постоянных могут списы­ваться в дебет счета 90 «Продажи».

Организации, деятельность которых не связана с производствен­ным процессом (комиссионеры, агенты, брокеры, дилеры и т. п., кроме организаций, осуществляющих торговую деятельность), используют счет 26 «Общехозяйственные расходы» для обобщения информации о расходах на ведение этой деятельности. Данные организации списы­вают суммы, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные расхо­ды», в дебет счета 90 «Продажи».

Аналитический учет по счету 26 «Общехозяйственные расходы» ведется по каждой статье соответствующих смет, месту возникнове­ния затрат и др.

**«Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценно­стям» (Счет 19)**

Предназначен для обобщения информации об уплаченных (при­читающихся к уплате) организацией суммах налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, а также работам и услугам,

К счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» могут быть открыты субсчета:

19-1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основ­ных средств»;

19-2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным немате­риальным активам»;

19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным матери­ально-производственным запасам» и др.

По дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобре­тенным ценностям» отражаются уплаченные (причитающиеся к уплате) организацией суммы налога по приобретенным материально-произ­водственным запасам, нематериальным активам и основным средствам в корреспонденции со счетами учета расчетов.

Списание накопленных на счете 19 «Налог на добавленную стои­мость по приобретенным ценностям» сумм налога на добавленную стоимость отражается по кредиту счета 19 «Налог на добавленную стои­мость по приобретенным ценностям» в корреспонденции, как прави­ло, со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

**«Брак в производстве» (Счет 28)**

Предназначен для обобщения инфор­мации о потерях от брака в производстве.

По дебету счета 28 «Брак в производстве» собираются затраты по выявленному внутреннему и внешнему браку (стоимость неисправи­мого, т. е. окончательного, брака, расходы по исправлению и т. п.).

По кредиту счета 28 «Брак в производстве» отражаются суммы:

* относимые на уменьшение потерь от брака (стоимость забрако­ванной продукции по цене возможного использования;
* подлежащие удержанию с виновников брака;
* подлежащие взысканию с поставщиков за поставку недоброкаче­ственных материалов или полуфабрикатов, в результате исполь­зования которых был допущен брак, и т. п.);
* списываемые на затраты по производству как потери от брака.

Аналитический учет по счету 28 «Брак в производстве» ведется по отдельным подразделениям организации, видам продукции, статьям расходов/причинам и виновникам брака.

**«Основное производство» (Счет 20)**

Предназначен для обобщения ин­формации о затратах производства, продукция (работы, услуги) кото­рого явилась целью создания данной организации. В частности, этот счет используется для учета затрат:

* по выпуску промышленной и сельскохозяйственной продукции;
* по выполнению строительно-монтажных, геолого-разведочных и  
  проектно-изыскательских работ;
* по оказанию услуг организаций транспорта и связи;
* по выполнению научно-исследовательских и конструкторских  
  работ;
* по содержанию и ремонту автомобильных дорог и т. п.

По дебету счета 20 «Основное производство» отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также расходы вспомогательных производств, косвенные расходы, связанные с управлением и обслу­живанием основного производства, и потери от брака.

Прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продук­ции, выполнением работ и оказанием услуг, списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др.

По кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и услуг. Эти суммы могут списываться со счета 20 «Основное производство» в дебет счетов 43 «Готовая продукция», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 90 «Продажи» и др.

Остаток по счету 20 «Основное производство» на конец месяца по­казывает стоимость незавершенного производства,

Аналитический учет по счету 20 «Основное производство» ведется по видам затрат и видам выпускаемой продукции (работ, услуг). Если формирование информации о расходах по обычным видам деятельно­сти не ведется на счетах 20-39, то аналитический учет по счету 20 «Основное производство» осуществляется также по подразделениям организации.

**«Готовая продукция» (Счет 43)**

Предназначен для обобщения информа­ции о наличии и движении готовой продукции. Этот счет использует­ся организациями, осуществляющими промышленную, сельскохозяй­ственную и иную производственную деятельность.

Готовые изделия, приобретенные для комплектации или в качестве товаров для продажи, учитываются на счете 41 «Товары». Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на счете 43 «Готовая продукция» не отражается, а фактические затраты по ним по мере продажи списываются со счетов учета затрат на произ­водство на счет 90 «Продажи».

Принятие к бухгалтерскому учету готовой продукции, изготовлен­ной для продажи, в том числе и продукции, частично предназначен­ной для собственных нужд организации, отражается по дебету счета 43 «Готовая продукция» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Если готовая продукция полностью направляется для использования в са­мой организации, то она на счет 43 «Готовая продукция» может не приходоваться, а учитывается на счете 10 «Материалы» и других ана­логичных счетах в зависимости от назначения этой продукции.

При признании в бухгалтерском учете выручки от продажи готовой продукции ее стоимость списывается со счета 43 «Готовая продукция» в дебет счета 90 «Продажи».

Если выручка от продажи отгруженной продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции), то до момента признания выручки эта продук­ция учитывается на счете 45 «Товары отгруженные». При фактиче­ской отгрузке ее производится запись по кредиту счета 43 «Готовая продукция» в корреспонденции со счетом 45 «Товары отгруженные».

При учете готовой продукции на синтетическом счете 43 «Готовая продукция» по фактической производственной себестоимости в ана­литическом учете движение ее отдельных наименований возможно отражать по учетным ценам (плановой себестоимости, отпускным це­нам и т. п.) с выделением отклонений фактической производственной себестоимости изделий от их стоимости по учетным ценам.

При списании готовой продукции со счета 43 «Готовая продукция» относящаяся к этой продукции сумма отклонений фактической про­изводственной себестоимости от стоимости по ценам, принятым в ана­литическом учете, определяется по проценту, исчисленному исходя из отношения отклонений на остаток готовой продукции на начало от­четного периода и отклонений по продукции, поступившей на склад в течение отчетного месяца, к стоимости этой продукции по учетным ценам.

Аналитический учет по счету 43 «Готовая продукция» ведется по местам хранения и отдельным видам готовой продукции.

**«Продажи» (Счет 90)**

Предназначен для обобщения информации о до­ходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности орга­низации, а также для определения финансового результата по ним. На этом счете отражаются, в частности, выручка и себестоимость:

* по готовой продукции и полуфабрикатам собственного произ­водства;
* работам и услугам промышленного характера;
* работам и услугам непромышленного характера;
* покупным изделиям (приобретенным для комплектации);
* строительным, монтажным, проектно-изыскательским, геолого­разведочным, научно-исследовательским и т. П. работам;
* товарам;
* услугам по перевозке грузов и пассажиров;
* транспортпо-экспедиционным и погрузочио-разгрузочным опе­рациям;
* услугам связи;
* предоставлению за плату во временное пользование (временное  
  владение и пользование) своих активов по договору аренды (ког­  
  да это является предметом деятельности организации);
* предоставлению за плату прав, возникающих из патентов на изо­бретения, промышленные образцы, и других видов интеллекту­альной собственности (когда это является предметом деятельно­  
  сти организации);
* участию в уставных капиталах других организаций (когда это  
  является предметом деятельности организации) и т. п.

При признании в бухгалтерском учете сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и др. отража­ется по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с поку­пателями и заказчиками». Одновременно себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основ­ное производство» и др. — в дебет счета 90 «Продажи».

В организациях, занятых производством сельскохозяйственной про­дукции, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается выручка от продажи продукции (в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»), а по дебету — плановая себестоимость ее (в течение года, когда фактическая себестоимость не выявлена) и разница между плано­вой и фактической себестоимостью проданной продукции (в конце года). Плановая себестоимость проданной продукции, а также суммы раз­ницы списываются в дебет счета 90 «Продажи» (или сторнируются) в корреспонденции с теми счетами, на которых учитывалась эта про­дукция.

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учет товаров по продажным ценам, но кредиту счета 90 «Продажи» отражается продажная стоимость проданных товаров (в корреспон­денции со счетами учета денежных средств и расчетов), а по дебету — их учетная стоимость (в корреспонденции со счетом 41 «Товары») с одновременным сторнированием сумм скидок (накидок), относя­щихся к проданным товарам (в корреспонденции со счетом 42 «Тор­говая наценка»).

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

90-1 «Выручка»;

90-2 «Себестоимость продаж»;

90-3 «Налог на добавленную стоимость»;

90-4 «Акцизы»;

90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавлен­ную стоимость», 90-4 «Акцизы» и кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчет­ную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»), за­крываются внутренними записями на субсчет 90-9 «Прибыль/убы­ток от продаж».

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказыва­емых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету мо­жет вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходи­мым для управления организацией.

**«Расчеты с покупателями и заказчиками» (Счет 62)**

Дебетуется в кор­респонденции со счетами 90 «Продажи»-, 91 «Прочие доходы и расхо­ды» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в кор­респонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т. п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учи­тываются обособленно. Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с поку­пателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказ­чиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчи­кам) счету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому поку­пателю и заказчику.

При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных:

* по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
* авансам полученным;
* векселям, срок поступления денежных средств по которым не на­ступил;
* векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
* векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

**«Расчетные счета» (Счет 51)**

Предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Феде­рации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных орга­низациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление де­нежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчет­ных счетов организации.

Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной орга­низации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кре­диторами». Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каж­дому расчетному счету.

**«Касса» (Счет 50)**

Предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» и др.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту сче­та 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денеж­ных документов из кассы организации.

**Заключение**

Когда говоришь об основных фондах и оборотных средствах, обязательно встает вопрос об эффективности их использования и применения.

Повышение эффективности основных фондов осуществляется за счет более быстрого освоения новых мощностей, повышения сменности работы машин и оборудования, совершенствования организации материально-технической базы, ремонтной службы, повышения квалификации рабочих, технического перевооружения предприятий, модернизации и проведения организационно-технических мероприятий. В системе мероприятий по повышению эффективности общественного производства важное место занимают вопросы рационального использования оборотных средств во всех сферах деятельности человека, особенно в промышленности.

При самом экономичном использовании оборотных средств, при высвобождающихся ресурсах необходимо укрепить финансовое состояние предприятий и объединений, повысить материальную заинтересованность рабочих и служащих в повышения эффективности промышленного производства.

В данной работе на основании современных литературных источников я осветила понятие оборотных средств предприятия, раскрыты их экономическая сущность, состав и структура.

Оборотные средства представляют собой совокупность денежных средств, авансируемых предприятием для создания оборотных производственных фондов и фондов обращения, обеспечивающих их непрерывный кругооборот. Оборотные средства делятся на нормируемые и ненормируемые, собственные и заемные.

Рассмотрены также вопросы, связанные с управлением оборотными средствами. Раскрыты понятия нормирования, нормы, норматива, отмечена важность нормирования в работе современной фирмы.

В заключение я хотела бы обобщить все факты и сделать некоторые выводы.

1. Для нормального функционирования каждого предприятия необходимы оборотные средства, представляющие собой денежные средства, используемые предприятием для приобретения оборотных фондов и фондов обращения.

2. Оборотные фонды, т.е. материальные ресурсы в отличие от основных фондов используются в одном производственном цикле, и стоимость их переносится на продукт сразу и полностью.

3. Рациональное и экономное использование оборотных фондов — первоочередная задача предприятий, так как материальные затраты составляют 3/4 себестоимости промышленной продукции. Снижение материалоемкости изделия (расход материальных ресурсов в натуральном и стоимостном выражении на единицу продукции) достигается различными путями, среди которых главными являются внедрение новой техники, технологии, совершенствование организации производства и труда.

4. Основная черта современного переходного периода — нехватка у предприятий оборотных средств. Ускорение оборачиваемости оборотных средств, которое измеряется коэффициентом оборачиваемости и длительностью одного оборота в днях, достигается различными мероприятиями на стадиях создания производственных запасов, незавершенного производства и на стадии обращения.

**Список литературы**

1. Добрынин М.А. Экономика предприятия. - М.: Сатис, 2000.

2. Справочник финансиста предприятия. 3-е изд., доп. и перераб. М.: ИНФРА-М, 2001г.

3. Суша Г.З. Экономика предприятия. Учебное пособие. М.: Новое знание, 2003.

4. Баканов М.И., Шеремет А.Д Экономика промышленного предприятия. 3-е изд., доп. и переаб. - М.: Финансы и статистика, 2006.

5. Ефимова О.В. Экономика организации -- М.: Бухгалтерский учет, 2007.

6. Муравей А.С. Олейник Г.Г. Экономика организации. - М.: Инфра-М, 1999.

7.. Савитская Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - Минск: Новое знание, 2005.

8. Финансовый менеджмент / под редакцией Е.С. Стояновой. М.: Перспектива, 2001.

9. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник. - М.: Инфра-М, 2002.

10. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2001.

11. Экономика предприятия (фирмы). Под общей ред.проф. А.С.Пелиха.- Изд.центр Марта – М.:Ростов- на- Дону,2004.