Содержание

Введение

1. Теоретическое обоснование организации основных средств

1.1 Теоретические основы организации основных средств

1.2 Обновление и воспроизводство основных средств

2. Анализ и оценка текущего финансового положения предприятия

2.1 Краткая экономическая характеристика предприятия

2.2 Анализ и оценка платежеспособности и финансовой устойчивости

2.3 Анализ и оценка деловой активности и рентабельности

2.4 Общая оценка финансового состояния предприятия

3. Разработка и обоснование предложений по повышению эффективности использования основных средств

3.1 Расчет прогнозного баланса

3.2 Совершенствование управления основными средствами

Заключение

Список использованной литературы:

## Введение

Основой сельскохозяйственного производства и важным условием развития отрасли является наличие материально - денежных ресурсов. Главная роль среди них отводится средствам производства.

Целью данной работы является оценка наличия, движения, уровня обеспеченности, а также оценка уровня экономической эффективности использования основных производственных фондов, для выявления путей повышения экономической эффективности использования основных производственных фондов в рыночных условиях на примере конкретного хозяйства. Объектом исследования является СХПК "Пучах".

Для достижения поставленной цели необходимо выделить ряд задач:

изучение теоретических аспектов основных средств и эффективности

их использования,

краткая организационно-экономическая характеристика хозяйства,

изучение состава основных производственных фондов хозяйства,

изучение динамики воспроизводства основных производственных

фондов,

изучение динамики фондообеспеченности и фондовооруженности

труда,

изучение динамики фондоотдачи и фондоёмкости,

определение возможностей улучшения экономической эффективности использования основных производственных фондов в рыночных условиях.

Источниками информации для исследования являются формы годовой финансовой отчётности хозяйства за период 2004 - 2006 годов,устав СХПК "Пучах" Чебоксарского района, учётная политика, бухгалтерский баланс с приложениями, финансовый план, учебная литература, законодательные акты (ПБУ) и периодические издания.

## 1. Теоретическое обоснование организации основных средств

## 1.1 Теоретические основы организации основных средств

Существует множество подходов к определению основных производственных фондов, приведём наиболее распространённые из них:

Бабаев Ю. А.: "Основные средства - совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев".

Мельник М. В.: "Основные средства представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, действующих в натуральной форме в течении длительного времени".

Согласно Положению по бухгалтерскому учёту (ПБУ 6/01)"Учёт основных средств" имущество признаётся организацией в качестве объекта основных средств при выполнении следующих условий:

использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

использование в течении длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

Кроме того, в составе основных средств в бухгалтерском учёте учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, земельные участки, объекты природопользования (вода, недра, и другие природные ресурсы).

Под структурой основных средств понимается удельный вес отдельных видов основных фондов в общей их стоимости. В зависимости от характера участия в процессе производства основные фонды подразделяются на производственные и непроизводственные. В состав производственных основных фондов включаются средства непосредственно участвующие в отраслях сферы материального производства для получения продукции, товаров и услуг. Наряду с основными производственными фондами в сельском хозяйстве используются основные непроизводственные фонды, которые служат для получения нематериальных услуг. К ним относятся основные фонды жилищно-коммунального хозяйства и культурно-бытового обслуживания: жилые дома, клубы, школы, бани, прачечные и другие объекты, принадлежащие хозяйству.

Относящиеся к основным фондам средства подразделяются по разным основаниям.

По степени использования основных средств подразделяются на:

в эксплуатации;

в запасе (резерве);

в стадии достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации.

В зависимости от имеющихся прав на объекты основные средства подразделяются на:

объекты основных средств, подлежащие организации на праве собственности (в том числе сданные в аренду);

объекты основных средств, находящиеся у организации в оперативном управлении или хозяйственном ведении;

объекты основных средств, полученные организацией в аренду.

Основные производственные фонды по отношению к производству продукции можно подразделить на две части:

1) активную (включает станки, оборудование, машины, передаточные устройства и так далее)

2) пассивную (включает здания, сооружения)

В процессе производства сельскохозяйственной продукции все виды основных фондов изнашиваются, утрачивают свои первоначальные качества. Постепенно они становятся непригодными для дальнейшего использования и нуждаются в замене. По мере изнашивания основных фондов осуществляется процесс перенесения их стоимости на созданный продукт.

Наряду с основными производственными фондами в сельском хозяйстве используются основные не производственные фонды, которые служат для получения нематериальных услуг. К ним относятся основные фонды жилищно - коммунального хозяйства и культурно - бытового обслуживания: жилые дома, клубы, школы, бани, прачечные и другие объекты принадлежащие хозяйству.

Фондообеспеченность представляет собой отношение среднегодовой стоимости основных средств в расчёте на единицу сельскохозяйственной площади.

Фондовооружённость труда в сельском хозяйстве определяется отношением среднегодовой стоимости основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения в расчёте на одного работника.

Экономическая эффективность использования основных производственных средств в сельском хозяйстве характеризуется системой показателей.

Главными стоимостными показателями эффективности использования основных производственных средств являются фондоотдача и фондоёмкость продукции.

Фондоотдача показывает, сколько продукции сельского хозяйства в денежном выражении получено на единицу стоимости основных производственных фондов.

Обратным показателем фондоотдачи выступает фондоёмкость. Она выражает отношение среднегодовой стоимости производственных основных средств к объёму валовой продукции сельского хозяйства в денежной форме. Фондоёмкость показывает сколько основных средств в стоимостном выражении было израсходовано на производство единицы стоимости продукции.

Экономическая эффективность производственных фондов характеризуется показателем их рентабельности. В экономике этот показатель называют нормой прибыли. Он рассчитывается как процентное отношение прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции к среднегодовой стоимости основных и оборотных средств.

Норма прибыли показывает, сколько прибыли (убытка) получено на единицу стоимости производственных фондов.

## 1.2 Обновление и воспроизводство основных средств

В процессе производства сельскохозяйственной продукции все виды основных фондов изнашиваются, утрачивают свои первоначальные качества и дееспособность. Постепенно они становятся непригодными для дальнейшего использования и нуждаются в замене.

По мере изнашивания основных фондов осуществляется процесс перенесения их стоимости на созданный продукт.

Износ основных фондов бывает двух видов: физический и моральный.

физический износ происходит как в процессе интенсивного их использования, так и в результате бездействия.

моральный износ означает, что физически они ещё пригодные для использования в основные средства экономически уже себя не оправдывают и нуждаются в замене.

Моральный износ бывает двух видов:

в следствии удешевления производства существующих машин и оборудования;

при создании новых более производительных машин.

Процесс возмещения физического износа основных фондов путём перемещения стоимости изношенной их части на создаваемую продукцию принято называть амортизацией.

В соответствии с ПБУ 6/01 "Учёт основных средств" и Методическими указаниями по бухгалтерскому учёту основных средств организации могут при начислении амортизации использовать следующие способы:

1) линейный способ;

2) способ уменьшаемого остатка;

3) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

4) способ списания стоимости пропорционально объёму продукции (работ).

Линейный способ заключается в том, что годовую сумму амортизационных отчислений определяют исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования. Этот метод целесообразно применять как для активной, так и для пассивной частей основных средств, которые равномерными долями в течении срока полезного использования переносят свою стоимость на издержки производства и обращения.

Способ уменьшаемого остатка заключается в том, что годовую сумму амортизационных отчислений определяют исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, установленной в зависимости от срока полезного использования, обычно увеличенной в два раза. В ходе начисления амортизации данным способом, амортизация начисляется в сумме меньше 100% первоначальной стоимости объекта, это вполне нормально, так как при расчете с использованием большинства нелинейных методов возникает остаточная величина, так называемая ликвидационная стоимость.

Списание стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования состоит в том, что годовую сумму амортизационных отчислений определяют из кумулятивного числа (сумма чисел лет срока полезного использования), первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств и годового соотношения числа лет, остающихся до конца службы объекта (числитель) и кумулятивного числа (знаменатель). Этот метод целесообразно применять для активной части основных средств, которые в первые годы эксплуатации более интенсивно используются в производственной деятельности и более интенсивно изнашиваются.

Способ списания стоимости пропорционально объему полученной продукции. Начисление амортизации в этом случае осуществляется исходя из натурального показателя объема продукции в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции за весь срок полезного использования этого объекта.

В соответствии с Постановлением правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизируемые группы", в связи со статьей 258 НК РФ, установлены десять амортизируемых групп, по которым распределяется амортизируемое имущество в соответствии со сроками его полезного использования.

## 2. Анализ и оценка текущего финансового положения предприятия

## 2.1 Краткая экономическая характеристика предприятия

Землепользование СПК - колхоза “Пучах” Чебоксарского района расположено в северо-западной части Чувашской республики. Административно - хозяйственным центром является д. Пархикасы, которая находится в 20 километрах от республиканского центра г. Чебоксары и в 25 километрах от районного центра п. Кугеси.

Направление хозяйства растениеводческое, где ведущая роль принадлежит выращиванию зерновых культур.

Территория хозяйства, имеющая форму растянутого с юга на север неправильного многоугольника, расположена в Приволжском почвенном районе, которая характеризуется сильно волнистым рельефом с глубоко овражно-балочной сетью, где в основном распространены почвы следующих типов: светло-серые лесные, дерново-овражно балочные. Преобладающую площадь занимают светло - серые лесные почвы. По механическому составу почвы хозяйства тяжелосуглинистые и суглинистые. Гидрографическая сеть представлена рекой Унга, а также речками и ручейками родникового происхождения, текущими по днищам оврагов и балок. Озер здесь нет, но есть несколько прудов и водоемов.

Наиболее важными и существенными условиями деятельности, определяющим профиль производства и сочетание отраслей, следует считать из природных: структуру сельскохозяйственных угодий, характер естественных сенокосов и пастбищ, наличие естественных и искусственных водоемов на территории землепользования кооператива, а также лесов или же близость его к государственному лесному фонду.

Таблица 1

Структура земельного фонда

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Угодья | Площадь, га | Структура,% |
| 2004-2006 | В среднем по району | 2004-2006 | В среднем по району |
| Общая земельная площадь-всего | 1140 | 1777 | 100 | 100 |
| в т. ч.: с. - х. угодий - всего | 967 | 1574 | 84,82 | 88,58 |
| из них: пашня | 939 | 1400 | 82,34 | 78,78 |
| сенокосы | 13 | 68 | 1,14 | 3,83 |
| пастбища | 15 | 81 | 1,32 | 4,55 |
| многолетние насаждения | - | 25 | - | 1,42 |
| Лесные массивы | 89 | 55 | 7,81 | 3,10 |
| Древесно-кустарниковые насаждения | 6 | 19 | 0,53 | 1,07 |
| Пруды и водоемы | 14 | 21 | 1,23 | 1,18 |
| Прочие земли  |  64  | 108 | 5,61 | 6,07 |

Таблица 1 показывает, что структура земельного фонда СХПК-"Пучах" с 2004 по 2006 годы не менялась. Сельскохозяйственная освоенность составляет 84,82%, это несколько ниже уровня в среднем по району (88,58%,) а уровень распаханности 97,1% выше средне районного (88,9%).

Данные о составе и структуре основных фондов СХПК-"Пучах" представлены в таблице 2.

Таблица 2

Состав и структура основных фондов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды основных фондов | Среднегодовая стоимость, тыс. руб.  | Структура,% |
| 2004 | 2005 | 2006 | В среднем по району | 2004 | 2005 | 2006 | В среднем по району |
| Здания | 10507 | 10112 | 9762 | 16793 | 64 | 66 | 67 | 37 |
| Сооружения | 2247 | 2162 | 2107 | 13471 | 14 | 14 | 14,5 | 30 |
| Машины и оборудование | 2377 | 2231 | 2201 | 10115 | 15 | 14 | 15 | 22 |
| Транспортные средства | 351 | 265 | 254 | 1656 | 2,60 | 1,80 | 1,7 | 3 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 56 | 71 | 83 | 156 | 0,30 | 0,30 | 0,6 | 0,30 |
| Рабочий скот | 6 | 3 | - | 35 | 0,03 | 0,03 | - | 0,07 |
| Продуктивный скот | 606 | 452 | 171 | 1573 | 4,07 | 4,17 | 1,2 | 4,83 |
| Многолетние насаждения | - | - | - | 163 | - | - | - | 0,30 |
| Прочие | - | - | - | 1138 |  |  | - | 2,50 |
| Итого | 16144 | 15295 | 14577 | 45100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Общая стоимость основных фондов СХПК-"Пучах" в 3 раза ниже средне районной. Из них доля зданий почти в 2 раза выше средне районной, доля рабочего и продуктивного скота, производственного инвентаря примерно равна средним данным, а доля машин, оборудования и транспортных средств ниже среднего уровня. Это говорит о том, что уровень механизации на предприятии довольно низкий.

Таблица 3 показывает уровень обеспеченности основными фондами и эффективность их использования.

Таблица 3

Обеспеченность основными фондами и эффективность их использования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | 2006 | В среднем по району |
| Стоимость валовой продукции с. - х., тыс. руб.  | 4623 | 3169 | 3768 | 44231 |
| Фондообеспеченность, тыс. руб.  | 16,7 | 15,8 | 15,1 | 28,65 |
| Фондовооруженность труда, тыс. руб.  | 260 | 255 | 265 | 255 |
| Фондоотдача, тыс. руб.  | 0,28 | 0, 20 | 0,25 | 0,98 |
| Фондоемкость продукции, тыс. руб.  | 3,50 | 5 | 4 | 1,01 |

Фондообеспеченность=;

Фондовооружённость=;

Фондоотдача=;

Фондоёмкость=;

Проведя расчёты на основе вышеприведённых формул выяснили, что все показатели обеспеченности основными фондами в СХПК-"Пучах" снижались с 2004 по 2006 годы. Фондообеспеченность на предприятии почти в 2 раза ниже, чем в среднем по району, фондоотдача в 5 раз ниже, соответственно фондоёмкость в 5 раз выше средних данных. Это свидетельствует о низкой эффективности использования основных фондов. Правда стоит отметить, что фондовооружённость несколько выше данных по району.

Таблица 4

Структура товарной продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование отраслей | Выручка от реализации, тыс. руб.  | Удельный вес к общей выручке,% |
| 2004 | 2005 | 2006 | 2004 | 2005 | 2006 |
| Зерновые и зернобобовые | 369 | 658 | 765 | 16 | 23 | 38 |
| Картофель | 43 | 63 | 20 | 2 | 2 | 1 |
| Прочая продукция растениеводства | 261 | 145 | 176 | 11 | 5 | 9 |
| Скот в живой массе:КРС | 557 | 1240 | 557 | 23 | 44 | 28 |
| Молоко цельное | 899 | 504 | 278 | 38 | 18 | 14 |
| Прочая продукция животноводства | 74 | 33 | 80 | 3 | 1 | 4 |
| Работы и услуги | 159 | 198 | 118 | 7 | 7 | 6 |
| Всего по организации | 2362 | 2841 | 1994 | 100 | 100 | 100 |

Проанализировав таблицу 4 можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в общей выручке занимает выручка от реализации зерновых, КРС и молока, доля остальной продукции незначительна. Причём доля молока снизилась с 2004 по 2006 годы с 38% до 14%, а доля зерновых наоборот увеличилась с 16% до 38%.

Таблица 5

Экономическая эффективность с. - х. производства в целом по предприятию

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | 2006 | В среднем по району | В среднем по ЧР |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.  | 16144 | 15295 | 14577 | 45100 | 16036 |
| Выручено от реализации продукции с. - х. - всего, тыс. руб.  | 2643 | 1859 | 2170 | 47727 | 7208 |
| в т. ч. растениеводства | 866 | 944 | 1962 | 10399 | 2166 |
| животноводства | 1777 | 915 | 208 | 37328 | 5042 |
| Полная себестоимость реализованной продукции - всего, тыс. руб.  | 4325 | 2647 | 3379 | 39774 | 6587 |
| в т. ч. растениеводства | 1086 | 1267 | 2978 | 9333 | 1857 |
| животноводства | 3239 | 1380 | 401 | 30441 | 4730 |
| Прибыль (убыток) от реализации продукции с. - х., тыс. руб.  | 1682 | 788 | -1209 | 7953 | 621 |
| в т. ч. растениеводства | -220 | -323 | -1016 | 1066 | 309 |
| животноводства | -1462 | -465 | -193 | 6887 | 312 |
| Рентабельность производства в целом по предприятию,% | 0,38 | 0,30 | -0,36 | 0, 20 | 0,10 |
| в т. ч. растениеводства | -0, 20 | -0,25 | -0,34 | 0,11 | 0,17 |
| животноводства | -0,45 | -0,34 | -0,48 | 0,22 | 0,07 |

Из таблицы 5 можно сделать выводы:

Среднегодовая стоимость основных фондов предприятия примерно равна средним данным по республике, но в 3 раза меньше данных по району. Все отрасли предприятия являются убыточными, в то время как по району и по республике они приносят прибыль. Наиболее убыточной отраслью на предприятии является животноводство, тогда как по республике и по району оно является наиболее прибыльным. Соответственно в растениеводстве на предприятии рентабельность выше (-0,25%, а в 2004 году оно и вовсе было рентабельным 0,8%), чем в животноводстве (-0,34%). По республике растениеводство так же более рентабельно (0,17%), чем животноводство (0,07%). Однако в районе рентабельность животноводства (0,22%) выше растениеводства (0,11%). Стоит так же отметить, что, несмотря на снижение убыточности в 2006 году по сравнению с 2005 на 894 тыс. руб., на лицо общая тенденция к снижению эффективности деятельности предприятия.

Таблица 6

Состав и структура трудовых ресурсов на предприятии

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категории работников | Среднесписочная численность, чел | Структура,% |
| 2004 | 2005 | 2006 | В среднем по району | 2004 | 2005 | 2006 | В среднем по району |
| Работники, занятые с. - х. производстве | 56 | 58 | 53 | 158 | 90 | 97 | 96 | 89 |
| в т. ч.: рабочие постоянные | 38 | 48 | 29 | 125 | 61 | 80 | 53 | 70 |
| из них: трактористы-машинисты | 11 | 10 | 10 | 12 | 18 | 17 | 18 | 7 |
| операторы машинного доения | 6 | 4 | 3 | 5 | 10 | 7 | 5 | 3 |
| скотники КРС | 4 | 3 | - | 8 | 6 | 5 | - | 4,5 |
| работники коневодства | - | - | - | 0,5 | - | - | - | 0,3 |
| работники свиноводства | - | - | - | 3 | - | - | - | 2 |
| работники птицеводства | - | - | - | 25 | - | - | - | 14 |
| Рабочие сезонные и временные | 6 | 9 | 16 | 8 | 10 | 15 | 29 | 4,5 |
| Служащие | 12 | 8 | 8 | 25 | 19 | 13 | 15 | 14 |
| из них: руководители | 6 | 4 | 3 | 7 | 10 | 7 | 5 | 4 |
| специалисты | 4 | 3 | 4 | 14 | 6 | 5 | 7 | 8 |
| Работники, занятые в подсобных производствах | 3 | 2 | 2 | 11 | 5 | 3 | 4 | 6 |
| Работники ЖКХ и культурно-бытовых учреждений | 3 | - | - | 0,5 | 5 | - | - | 0,3 |
| Работники торговли и общепита | - | - | - | 5 | - | - | - | 3 |
| Всего по предприятию | 62 | 60 | 55 | 177 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Общее количество работников предприятия имеет тенденцию к снижению: с 2004 по 2006 уменьшилось с 62 до 55 человек и на сегодняшний день это в 3 раза ниже числа работников в среднем по району. Это связано с плохими условиями труда и низкой заработной платой работников сельского хозяйства. Всё это приводит к низкой обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.

## 2.2 Анализ и оценка платежеспособности и финансовой устойчивости

Под финансовой устойчивостью понимают способность предприятия финансировать свои затраты за счет собственных источников.

Аналитический баланс - это определенным образом сгруппированные статьи баланса, которые позволяют оценить платежеспособность предприятия.

Методика составления:

активы группируются по степени уменьшения их ликвидности в 4 группы:

А1 - абсолютно ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения).

А2 - менее ликвидные активы (дебиторская задолженность в течение 12 месяцев после отчетной даты).

А3 - активы средней ликвидности (запасы).

А4 - неликвидные активы (внеоборотные активы).

пассивы группируются по степени срочности обязательств:

П1 - наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность).

П2 - краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты).

П3 - долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты).

П4 - собственный капитал.

Выполнение следующих неравенств говорит о платежеспособности предприятия:

А1 > П1

А2 > П2

А3 > П3

А4 < П4

Таблица 7

Аналитический баланс

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы активов | На начало года, т. р.  | На конец года, т. р.  | Группы пассивов | На начало года, т. р.  | На конец года, т. р.  | Недостаток или излишек |
| На начало года, т. р.  | На конец года, т. р.  |
| А1 | 9 | 8 | П1 | 1333 | 628 | -1324 | -620 |
| А2 | 235 | 331 | П2 | - | 1326 | 235 | -995 |
| А3 | 1850 | 2110 | П3 | 603 | 481 | 1247 | 1629 |
| А4 | 9081 | 7166 | П4 | 9239 | 7180 | 158 | 14 |

Платежный недостаток наблюдается по 1-й группе 1324 т. р. на начало и 620 т. р. на конец года. Это говорит о неспособности предприятия за счет денежных средств покрыть кредиторскую задолженность. По 2-й группе недостаток наблюдается на конец года - 995. Это показывает недостаток дебиторской задолженности для расчетов по краткосрочным кредитам. По 3-й группе наблюдается излишек на начало 1247 т. р. и 1629 т. р. на конец года. Это говорит о том, что предприятие способно за счет запасов рассчитаться с долгосрочными кредитами. По 4-й группе видно, что капитал предприятия превышает внеоборотные активы на 158 т. р. на начало и на 14 т. р. на конец года. Это говорит о том, что у предприятия достаточно средств для формирования собственных оборотных средств. В целом по предприятию наблюдается платежный недостаток 791 т. р. на начало и 574 т. р. на конец года. Это говорит о неплатежеспособности предприятия.

Таблица 8

Коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Оптимальное значение | На начало года | На конец года | Изменения |
| К абс. ликв.  | 0,25-0,3 | 0,007 | 0,01 | 0,003 |
| К промеж. ликв.  | 0,7-1 | 0,18 | 0,54 | 0,36 |
| К текущ. ликв.  | 2-3 | 1,57 | 3,90 | 2,33 |
| К платежеспос. по выр.  |  |  | 6,11 |  |
| К автоном.  | 0,5-0,7 | 0,83 | 0,75 | -0,08 |
| К фин. завис.  | 0,3-0,5 | 0,17 | 0,25 | 0,08 |
| К соот. заем. и собств. ср-в |  | 0, 20 | 0,34 | 0,14 |
| К сохр. капит.  |  |  | 0,78 |  |
| К маневр.  | 0,3-0,5 | 0,02 | 0,002 | -0,018 |
| К обесп. СОС |  | 0,08 | 0,006 | -0,074 |
| К обесп. зап. и затр.  | 0,5-0,9 | 0,09 | 0,007 | -0,083 |

Все коэффициенты ликвидности намного ниже оптимальных значений, что означает абсолютную неликвидность капитала, то есть предприятие не может покрыть свои долги за счет собственных средств. Коэффициент автономии в пределах норм, что означает что большая доля активов формируется за свой счет. Коэффициент сохранности капитала показывает его снижение за анализируемый пкриод на 22%. В целом предприятие финансово неустойчиво, так как наблюдается недостаток собственных оборотных средств, как в сравнении с оборотными средствами, так и для покрытия запасов.

Таблица 9. Обеспеченность запасов источниками формирования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | На начало года | На конец года | Изменения |
| Собственный капитал | 9239 | 7180 | -2059 |
| Собственные оборотные средства (СОС)  | 158 | 14 | -144 |
| СОС - запасы | -1692 | -2096 | -404 |
| СОС + долгосроч. кред. и займы - запасы | -1160 | -1658 | -498 |
| СОС + долгосроч. кред. и займы + краткосроч. кред. и займы - запасы | -1160 | -332 | 828 |
| СОС + долгосроч. кред. и займы + краткосроч. кред. и займы + кредит. задолж. - запасы | 173 | 296 | 123 |

Из данной таблицы видно, что всех нормальных источников, включая краткосрочные кредиты и займы, недостаточно и предприятие вынуждено использовать кредиторскую задолженность для покрытия запасов. То есть предприятие находится в состоянии кризисной финансовой устойчивости.

## 2.3 Анализ и оценка деловой активности и рентабельности

Эффективность использования основных средств измеряется показателями фондоотдачи и фондоемкости.

Таблица 10. Факторный анализ фондоотдачи основных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 | 2006 | Изменения |
| ∑ | % |
| выручка от продажи, т. р.  | 2364 | 2615 | 251 | 10 |
| среднесписочная численность работников, чел.  | 60 | 55 | -5 | -8,3 |
| среднегодовая стоимость основных фондов, т. р.  | 15295 | 14577 | -718 | 4,7 |
| среднегодовая выработка на 1 работника, р.  | 39400 | 47545 | 8145 | 20,7 |
| фондовооруженность труда на 1 работника, р.  | 254917 | 265036 | 10119 | 4 |
| фондоотдача, р.  | 0,15 | 0,17 | 0,02 | 13 |
| фондоемкость, р.  | 6,67 | 5,88 | -0,79 | -11,8 |

Из таблицы 10 видно, что выручка в 2006 году увеличилась на 251 т. р. (10%), численность работников уменьшилась на 5 человек (8,3%). Также уменьшилась стоимость основных средств на 718 т. р. (4,7%), соответственно выработка на 1 работника увеличилась на 20,7%, как и фондовооруженность 4% и фондоотдача 13%, а фондоемкость уменьшилась на 11,8%. Однако это вызвано не положительными изменениями, а сокращением численности работников.

Таблица 11

Оборачиваемость текущих и совокупных активов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 | 2006 | отклонения |
| Выручка от реализации, т. р.  | 2364 | 2165 | 251 |
| Величина активов, т. р.:  |  |  |  |
| а) текущих:  |  |  |  |
|  - на начало года | 2276 | 2094 | -182 |
|  - на конец года | 2094 | 2449 | 355 |
|  - средний остаток | 2185 | 2272 | 87 |
| б) совокупных:  |  |  |  |
|  - на начало года | 12004 | 11175 | -829 |
|  - на конец года | 11175 | 9615 | -1560 |
|  - средний остаток | 11590 | 10395 | -1195 |
| Коэффициент оборачиваемости активов, раз |  |  |  |
| а) текущих | 1,08 | 1,2 | 0,12 |
| б) совокупных | 0,2 | 0,3 | 0,1 |
| Период обращения, дн.:  |  |  |  |
| а) текущих | 333 | 300 | -33 |
| б) совокупных | 1800 | 1200 | -600 |
| Коэффициент закрепления:  |  |  |  |
| а) текущих | 0,9 | 0,8 |  |
| б) совокупных | 4,9 | 3,9 | -0,1 |
| Однодневная сумма оборота, т. р.  | 6,6 | 7,3 | 0,7 |
| Величина оборотных средств привлеченных в оборот, т. р.:  |  |  |  |
| а) текущих |  | 241 |  |
| б) совокупных |  | 4380 |  |

Выручка в 2006 году увеличилась на 251 т. р. Коэффициент оборачиваемости текущих активов увеличился на 0,12, совокупных - на 0,1. Соответственно период обращения сократился: текущих - на 33 дня, совокупных - на 600 дней. Коэффициент закрепления уменьшился: текущих - на 0,1, совокупных - на 1. Однодневная сумма оборота увеличилась на 0,7 т. р. Величина оборотных средств, привлеченных в оборот, составила: текущих - 241 т. р., совокупных - 4380 т. р. Это произошло за счет увеличения их оборачиваемости, что свидетельствует о положительных изменениях.

Таблица 12

Оборачиваемость материальных оборотных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 | 2006 | Отклонения |
| Сумма оборота, т. р.:  |  |  |  |
| а) по выручке | 2364 | 2615 | 251 |
| б) по себест.  | 3030 | 3645 | 615 |
| Величина запасов, т. р.:  |  |  |  |
|  - на начало года | 1786 | 1850 | 64 |
|  - на конец года | 1850 | 2110 | 260 |
|  - средний остаток | 1818 | 1980 | 162 |
| Оборачиваемость запасов:  |  |  |  |
| а) по выручке:  |  |  |  |
|  - коэф. оборачиваемости | 1,3 | 1,32 | 0,02 |
|  - сред. срок хранения | 276,9 | 272,7 | -4,2 |
| б) по себест.:  |  |  |  |
|  - коэф. оборачиваемости | 1,7 | 1,8 | 0,1 |
|  - средний срок хранения | 211,8 | 200 | -11,8 |
| Величина запасов сокращенных, т. р.:  |  |  |  |
| а) по выручке |  | -30,7 |  |
| б) по себест.  |  | -119,2 |  |

Себестоимость в 2006 году увеличилась на 615 т. р. Средняя величина запасов увеличилась на 162 т. р. Коэффициент оборачиваемости: по себестоимости увеличился на 0,1, а срок хранения сократился на 11,8, по выручке увеличился нВ 0,02, а срок хранения сократился на 4,2. Величина запасов сокращенных составила: по выручке - 30,7 т. р., по себестоимости - 119,2 т. р. Это произошло за счет повышения их оборачиваемости. Это также модно интерпретировать как положительные изменения.

Таблица 13

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 | 2006 | Отклонения |
| Сумма оборота по дебиторской задолженности, т. р.  | 2364 | 2615 | 251 |
| Величина дебит. задолж., т. р.  |  |  |  |
|  - на начало года | 490 | 244 | -246 |
|  - на конец года | 244 | 339 | 95 |
|  - средний остаток | 367 | 292 | -75 |
| Коэффициент оборачиваемости дебит. задолж.  | 6,4 | 9 | 2,6 |
| Средний срок оборота дебит. задолж.  | 56,3 | 40 | -16,3 |
| Сумма оборота по кредиторской задолженности, т. р | 2364 | 2615 | 251 |
| Величина кредит. задолж., т. р.  |  |  |  |
|  - на начало года | 1992 | 1333 | -659 |
|  - на конец года | 1333 | 628 | -705 |
|  - средний остаток | 1663 | 981 | -628 |
| Коэффициент оборачиваемости кредит. задолж.  | 1,4 | 2,7 | 1,3 |
| Средний срок оборота кредит. задолж.  | 257 | 133 | -124 |

Величина дебиторской задолженности в 2006 году уменьшилась в среднем на 75 т. р. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился на 2,6, а средний срок оборота снизился на 16,3. Это свидетельствует о сокращении продажи товаров в кредит и уменьшении сроков расчета с покупателями, что положительно влияет на деятельность предприятия.

Величина кредиторской задолженности в 2206 году снизилась в среднем на 682 т. р. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности не увеличился на 1,3, а средний срок оборота уменьшился на 124. Это свидетельствует о снижении кредитов, предоставляемых предприятию и об уменьшении сроков расчета предприятия по кредитам.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности превышает коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2006 году на 6,3, а средний срок оборота по дебиторской задолженности меньше срока оборота по кредиторской задолженности на 93. Для предприятия превышение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности над кредиторской более выгодно.

Таблица 14

Показатели рентабельности предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 | 2006 | Отклонения |
| Рентабельность производственных затрат | -0,22 | -0,28 | -0,06 |
| Рентабельность продаж | -0,28 | -0,39 | -0,11 |
| Рентабельность активов | -0,07 | -0,08 | -0,01 |
| Рентабельность текущих активов | -0,36 | -0,44 | -0,08 |
| Рентабельность внеоборотных активов | -0,08 | -0,1 | -0,02 |
| Рентабельность капитала:  |  |  |  |
|  - совокупного | -0,07 | -0,08 | -0,01 |
|  - собственного | -0,087 | -0,1 | -0,02 |
|  - пост. капитала | -0,08 | -0,09 | -0,01 |

Из таблицы 14 видно, что все показатели рентабельности на предприятии имеют отрицательное значение и тенденцию к дальнейшему снижению. Это говорит о неэффективном производстве и использовании средств и о том, что деятельность предприятия убыточна.

## 2.4 Общая оценка финансового состояния предприятия

Общая оценка финансового состояния предприятия необходима для определения кредитоспособности и возможности банкротства.

Проведем оценку финансовой устойчивости с помощью таблицы 15.

Таблица 15

Коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Оптимальное значение | На начало года | На конец года | Изменения |
| К абс. ликв.  | 0,25-0,3 | 0,007 | 0,01 | 0,003 |
| К промеж. ликв.  | 0,7-1 | 0,18 | 0,54 | 0,36 |
| К текущ. ликв.  | 2-3 | 1,57 | 3,90 | 2,33 |
| К платежеспос. по выр.  |  |  | 6,11 |  |
| К автоном.  | 0,5-0,7 | 0,83 | 0,75 | -0,08 |
| К фин. завис.  | 0,3-0,5 | 0,17 | 0,25 | 0,08 |
| К соот. заем. и собств. ср-в |  | 0, 20 | 0,34 | 0,14 |
| К сохр. капит.  |  |  | 0,78 |  |
| К маневр.  | 0,3-0,5 | 0,02 | 0,002 | -0,018 |
| К обесп. СОС |  | 0,08 | 0,006 | -0,074 |
| К обесп. зап. и затр.  | 0,5-0,9 | 0,09 | 0,007 | -0,083 |

Все коэффициенты ликвидности намного ниже оптимальных значений, что означает абсолютную неликвидность капитала, то есть предприятие не может покрыть свои долги за счет собственных средств. Коэффициент автономии в пределах норм, что означает что большая доля активов формируется за свой счет. Коэффициент сохранности капитала показывает его снижение за анализируемый период на 22%. В целом предприятие финансово неустойчиво, так как наблюдается недостаток собственных оборотных средств, как в сравнении с оборотными средствами, так и для покрытия запасов.

Таблица 16. Аналитический баланс

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы активов | На начало года, т. р.  | На конец года, т. р.  | Группы пассивов | На начало года, т. р.  | На конец года, т. р.  | Недостаток или излишек |
| На начало года, т. р.  | На конец года, т. р.  |
| А1 | 9 | 8 | П1 | 1333 | 628 | -1324 | -620 |
| А2 | 235 | 331 | П2 | - | 1326 | 235 | -995 |
| А3 | 1850 | 2110 | П3 | 603 | 481 | 1247 | 1629 |
| А4 | 9081 | 7166 | П4 | 9239 | 7180 | 158 | 14 |

Платежный недостаток наблюдается по 1-й группе 1324 т. р. на начало и 620 т. р. на конец года. Это говорит о неспособности предприятия за счет денежных средств покрыть кредиторскую задолженность. По 2-й группе недостаток наблюдается на конец года - 995. Это показывает недостаток дебиторской задолженности для расчетов по краткосрочным кредитам. По 3-й группе наблюдается излишек на начало 1247 т. р. и 1629 т. р. на конец года. Это говорит о том, что предприятие способно за счет запасов рассчитаться с долгосрочными кредитами. По 4-й группе видно, что капитал предприятия превышает внеоборотные активы на 158 т. р. на начало и на 14 т. р. на конец года. Это говорит о том, что у предприятия достаточно средств для формирования собственных оборотных средств. В целом по предприятию наблюдается платежный недостаток 791 т. р. на начало и 574 т. р. на конец года. Это говорит о неплатежеспособности предприятия.

Таблица 17. Обеспеченность запасов источниками формирования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | На начало года | На конец года | Изменения |
| Собственный капитал | 9239 | 7180 | -2059 |
| Собственные оборотные средства (СОС)  | 158 | 14 | -144 |
| СОС - запасы | -1692 | -2096 | -404 |
| СОС + долгосроч. кред. и займы - запасы | -1160 | -1658 | -498 |
| СОС + долгосроч. кред. и займы + краткосроч. кред. и займы - запасы | -1160 | -332 | 828 |
| СОС + долгосроч. кред. и займы + краткосроч. кред. и займы + кредит. задолж. - запасы | 173 | 296 | 123 |

Из данной таблицы видно, что всех нормальных источников, включая краткосрочные кредиты и займы, недостаточно и предприятие вынуждено использовать кредиторскую задолженность для покрытия запасов. То есть предприятие находится в состоянии кризисной финансовой устойчивости.

Таблица 18

Факторный анализ фондоотдачи основных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 | 2006 | Изменения |
| ∑ | % |
| выручка от продажи, т. р.  | 2364 | 2615 | 251 | 10 |
| среднесписочная численность работников, чел.  | 60 | 55 | -5 | -8,3 |
| среднегодовая стоимость основных фондов, т. р.  | 15295 | 14577 | -718 | 4,7 |
| среднегодовая выработка на 1 работника, р.  | 39400 | 47545 | 8145 | 20,7 |
| фондовооруженность труда на 1 работника, р.  | 254917 | 265036 | 10119 | 4 |
| фондоотдача, р.  | 0,15 | 0,17 | 0,02 | 13 |
| фондоемкость, р.  | 6,67 | 5,88 | -0,79 | -11,8 |

Из таблицы 18 видно, что выручка в 2006 году увеличилась на 251 т. р. (10%), численность работников уменьшилась на 5 человек (8,3%). Также уменьшилась стоимость основных средств на 718 т. р. (4,7%), соответственно выработка на 1 работника увеличилась на 20,7%, как и фондовооруженность 4% и фондоотдача 13%, а фондоемкость уменьшилась на 11,8%. Однако это вызвано не положительными изменениями, а сокращением численности работников.

Таблица 19

Показатели рентабельности предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 | 2006 | Отклонения |
| Рентабельность производственных затрат | -0,22 | -0,28 | -0,06 |
| Рентабельность продаж | -0,28 | -0,39 | -0,11 |
| Рентабельность активов | -0,07 | -0,08 | -0,01 |
| Рентабельность текущих активов | -0,36 | -0,44 | -0,08 |
| Рентабельность внеоборотных активов | -0,08 | -0,1 | -0,02 |
| Рентабельность капитала:  |  |  |  |
|  - совокупного | -0,07 | -0,08 | -0,01 |
|  - собственного | -0,087 | -0,1 | -0,02 |
|  - пост. капитала | -0,08 | -0,09 | -0,01 |

Из таблицы 19 видно, что все показатели рентабельности на предприятии имеют отрицательное значение и тенденцию к дальнейшему снижению. Это говорит о неэффективном производстве и использовании средств и о том, что деятельность предприятия убыточна.

## 3. Разработка и обоснование предложений по повышению эффективности использования основных средств

## 3.1 Расчет прогнозного баланса

Прогнозный баланс необходимо составлять при разработке перспективных финансовых планов. Он является конечным результатом, завершающим этапом финансового планирования.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Текущий год, т. р.  | Прогнозный год, т. р.  |
| Выручка от продажи | 2615 | 3923 |
| Себестоимость | 3645 | 4010 |
| Прибыль (убыток) от продаж |  (1030)  |  (87)  |
| Прочие доходы | 517 | 517 |
| Прочие расходы | 405 | 405 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  (918)  | 25 |
| Чистая прибыль |  (918)  | 25 |
| АКТИВ |  |  |
| Основные средства | 7166 | 10749 |
| Запасы | 2110 | 3165 |
| Дебиторская задолженность | 331 | 497 |
| Денежные средства | 8 | 12 |
| Прочие оборотные активы | 2449 | 3674 |
| ИТОГО | 9615 | 18097 |
| ПАССИВ |  |  |
| Уставный капитал | 6 | 6 |
| Добавочный капитал | 11321 | 11321 |
| Резервный капитал | 1 | 1 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  |  (4148)  |  (4123)  |
| Долгосрочные кредиты | 481 | 481 |
| Краткосрочные кредиты | 1326 | 1326 |
| Кредиторская задолженность | 628 | 942 |
| ИТОГО | 9615 | 9954 |
| Потребность во внешнем финансировании |  | 8143 |

Увеличим выручку от продажи на 50%, а себестоимость на 10%. Соответственно на 50% увеличим статьи актива баланса: основные средства, запасы, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы. В пассиве баланса увеличим кредиторскую задолженность, все остальные показатели останутся неизменными. При этом предприятие получит чистую прибыль 25 т. р., по сравнению с текущим годом, где убыток составлял 918 т. р. Таким образом, произойдет уменьшение непокрытого убытка с 4148 т. р. до 4123 т. р. При этом потребность во внешнем финансировании составит 8143 т. р. Этого можно добиться за счет применения более эффективных технологий, внедрения достижений научно-технического прогресса, комплексной автоматизации и механизации производственных процессов, применения более урожайных сортов растений, высокопродуктивных пород животных.

## 3.2 Совершенствование управления основными средствами

В СХПК "Пучах" необходимо провести ряд мероприятий направленных на повышение эффективности использования основных производственных фондов.

Данные мероприятия состоят в следующем:

улучшение технического обслуживания машинно-тракторного парка и рост его производительности,

покупка сельскохозяйственных машин и оборудования, поставляемых промышленными предприятиями по наиболее низким ценам,

совершенствование системы кредитования и финансирования при покупке основных производственных фондов,

совершенствование структуры основных средств, увеличение активной части,

повышение квалификации кадров и совершенствование материального стимулирования при использовании основных средств.

в СХПК "Пучах" существует несколько путей повышения эффективности использования основных средств в рыночных условиях, но наиболее эффективным из них является внедрение в производство наиболее прогрессивных видов основных производственных фондов.

В настоящее время наиболее эффективным методом повышения эффективности использования основных производственных фондов является внедрение в производство наиболее прогрессивных видов основных производственных фондов. Однако возникает вопрос об источниках финансирования для их приобретения, так как предприятия АПК постоянно испытывают недостаток собственных оборотных средств, а возможности государственной поддержки весьма ограничены. Отечественный и зарубежный опыт показывает, что последние годы отношения купли-продажи новой техники и нового технологического оборудования всё чаще заменяются отношениями лизинга. Во всём мире лизинг стал новой и специфической формой инвестиционной деятельности, альтернативной традиционному банковскому кредитованию и использованию собственных финансовых ресурсов. Лизинговые операции доступны малым и средним предприятиям, в то время как получение кредитных ресурсов может быть для них проблемой. Лизинг даёт возможность предприятиям получать необходимое оборудование, вычислительную технику и организационную технику без значительных единовременных затрат. Таким образом, лизинг представляет собой комплекс имущественных и экономических отношений, возникающих в связи с приобретением в собственность имущества и последующей сдачей его во временное пользование за определённую плату. Поэтому наиболее точным методом повышения эффективности использования основных производственных фондов в районе является приобретение объектов основных средств с помощью лизинга, который, в свою очередь, не требует значительных единовременных затрат.

## Заключение

Данный раздел посвящён обобщению результатов изучения основных фондов СХПК "Пучах". По итогам проведённого исследования можно заключить следующее:

направление хозяйства растениеводческое, где ведущая роль принадлежит выращиванию зерновых культур;

по итогам 2006 года деятельность хозяйства убыточна (918 т. р);

основной причиной нерентабельности производства продукции является значительный рост себестоимости;

наибольший удельный вес в структуре основных средств занимают здания (67%);

в целом размеры основных фондов за период 2004 - 2006 годов снизились на 10%;

фондообеспеченность за 2006 год снизилась на 4%;

фондовооруженность увеличилась на 4%;

фондоотдача увеличилась на 13%;

В целом, можно сказать, что основные средства используются не эффективно, так как показатели фондообеспеченности и фондоотдачи намного ниже данных по району, а фондовооруженность несколько выше, но это связано со снижением числа работников. Предприятие неплатежеспособно, находится в состоянии кризисной финансовой устойчивости и имеет общую тенденцию к ухудшению всех показателей.

Выход из сложившейся ситуации заключается в привлечении заемных средств, поисков источников внешнего финансирования. Это особенно эффективно в условиях действия приоритетного национального проекта развития агропромышленного комплекса. Однако для получения этих средств необходимо разработать и обосновать перспективные бизнес - проекты, направленные на эффективное использование заемных средств.

## Список использованной литературы:

1. Афанасьев В.Н., Маркова А.И. Статистика сельского хозяйства: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 272 с.

2. Бауэр Д. Экономика сельскохозяйственного предприятия: Учебно-методическое пособие. - М.: ЭкоНива, 1999. - 282 с.

3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учёта: Учебник для вузов. - 2-е издание., переработанное и дополненное. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2001. - 304 с.

4. Коваленко Н.Я. Экономика сельского хозяйства с основами аграрных рынков. Курс лекций. - М.: Ассоциация авторов и издателей ТАНДЕМ: издательство ЭКМОС, 1998. - 448 с.

5. Крылова Т. Предпосылки развития лизинга вычислительной техники в АПК. Экономика и управление. М.: Перспектива, 2003. - 233 с.

6. Лисович Г.М. Сельскохозяйственный учёт (финансовый и управленческий). Учебник: Серия Экономика и управление: Изд. центр МарТ, 2002. - 720 с.

7. Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль: Учебное пособие М.: ИДФБК - ПРЕСС, 2003. - 520 с.

8. Положение по бухгалтерскому учёту: Учёт основных средств (ПБУ 6/01), утверждённое приказом Минфина России от 30.03.01.

9. Цеддиес Ю., Райш Э., Угаров А.А. Экономика сельскохозяйственных предприятий. Учебное пособие. - М.: Издательство МСХА, 1999 - 400 с.

10. Экономика сельского хозяйства. Под редакцией академика РАСХН В.А. Добрынина. - М.: Колос, 1990. - 325с.

11. Финансовый менеджмент. Под ред. Н.Ф. Самсонова. - М.: ЮНИТИ, 2002. - 285с.

12. Финансы предприятий. Под ред.А.Н. Романова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2002

13. Финансы фирмы. Под ред.А.М. Ковалевой. - М.: ИНФРА-М, 2002. - 256с.