# Финансы аграрных организаций, пути укрепления на примере ОАО «Совхоз «Арский» Арского района Республики Татарстан

**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………..3

1. Теоретические основы организации финансов в аграрных формированиях……………………………………………………………………6

1.1. Сущность, функции, общие черты и особенности организации финансов в аграрных формированиях …………………..…………………………….…...6

1.2. Нормативно-правовое обеспечение организации финансов…………….12

Глава 2. Анализ современного состояния организации финансов исследуемого предприятия……………………………………………………...19

2.1. Экономическая характеристика ОАО «Совхоз «Арский» ...…………….19

2.2. Анализ организации финансов в ОАО «Совхоз «Арский» ……………..24

2.2.1. Действие принципа коммерческого расчета в ОАО «Совхоз «Арский»………………………………………………………………………....24

2.2.2. Составные части самоорганизующейся системы финансов…………...29

2.3. Состояние информационной базы для управления финансами………….51

Глава 3. Тенденции управления финансами в ОАО «Совхоз «Арский»…….56

3.1. Проблемные вопросы организации финансов в аграрных формированиях…………………………………………………………………..56

3.2. Пути совершенствования управления финансами в ОАО «Совхоз «Арский»…………………………………………………………………………61

Заключение………………………………………………………………………71

Список использованной литературы…………………………………………..74

**Введение**

Современные условия развития экономики и конкуренции на рынке диктуют свои правила управления организацией. Предприятие как звено рынка и финансовой системы государства, должно быть рентабельным, кредитоспособным, а также активным на рынке инвестиций. Поэтому важно управлять финансами предприятия и создавать ту структуру организации финансов, которая обеспечила бы существование данных признаков успешного предприятия.

Но для успешного и результативного управления необходимо создание той информационной базы, которой служит учет, которая была бы достоверной, полной и реально отражающей состояние имеющегося имущества и обязательств хозяйствующего субъекта.

**Актуальность** выбранной темы обуславливается недостаточным вниманием многих организаций к правильной организации и управления финансами предприятия.

**Целью** дипломной работы является анализ проблем организации финансов в конкретном аграрном предприятии, ее совершенствование для дальнейшего развития предприятия.

**Объектом** исследования было выбрано ОАО «Совхоз «Арский» Арского района Республики Татарстан, основными видами деятельности которого являются производство и переработка сельскохозяйственной продукции.

Поставленная цель требует решения определенных **задач**:

1. изучить теоретические основы организации финансов в аграрных формированиях;

2. сделать анализ современного состояния организации финансов исследуемого предприятия;

3. разработать предложения по совершенствованию организации финансов на предприятии;

С учетом недостаточной разработки темы, при написании выпускной квалификационной работы был использован широкий круг источников. В первую очередь была изучена и проанализирована нормативно-методическая и законодательная база. Кроме того, значимыми в исследовании данной темы стали труды следующих авторов: Бирман А.М., Моляков Д.С., Павлова Л.Н., Пещанская И.В., Пизенгольц М.З., Ухина О.И., Харин С.В., Круш З.А., Хорин А.Н. и других.

В дипломной работе используются монографический **метод**, а также методы финансового анализа и анализа деятельности предприятия, разработанные приемы и методы финансового менеджмента и планирования.

Данная работа основывается на данных, полученных на предприятии в ходе прохождения производственной практики. Представляет собой статистические данные из имеющейся на предприятии документации, финансовой и бухгалтерской отчетности за 2006-2008 г.г.

**Структура** дипломной работы. В соответствии с поставленными задачами данная выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав и заключения. Все составные части работы в совокупности призваны выявить особенности организации финансов на исследуемом предприятии, доказать его значимость для организации и разработать пути совершенствования.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, сформулированы цель и задачи, определены научная новизна и практическая значимость работы, изложена ее структура.

В первой главе представлена теоретическая база исследуемой проблемы: раскрыты сущность и значимость организации финансов предприятия и рассматривается нормативно-правовая база деятельности.

Во второй главе приводится экономическая характеристика ОАО «Совхоз «Арский», анализируются особенности организации финансов на предприятии.

Третья глава данной работы посвящена решению проблем при организации финансов на предприятии и конкретным рекомендациям для совершенствования организации финансов в ОАО «Совхоз «Арский» с целью его дальнейшего развития.

В заключении содержатся основные результаты и выводы по проблеме исследования. Список литературы состоит из 50 источников.

**Глава 1. Теоретические основы организации финансов в аграрных формированиях**

**1.1. Сущность, функции, общие черты и особенности организации финансов в аграрных формированиях**

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации коммерческими организациями являются юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей предпринимательской деятельности. Предпринимательской считается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Финансы коммерческих организаций - это исходное звено финансовой системы. Они обслуживают сферу материального производства, где создается валовой национальный продукт и национальный доход – источник финансовых ресурсов для других звеньев финансовой системы.

В материальной сфере формируются следующие виды денежных отношений:

- между предприятиями и государством с целью формирования и использования бюджетных и внебюджетных фондов; перечисление налоговых и неналоговых доходов в бюджеты различных уровней; страховые взносы во внебюджетные фонды; получение бюджетных ссуд на возвратной и безвозвратной основе, а также централизованных инвестиционных ресурсов на конкурсной основе;

- связанные с формированием и использованием внутри предприятий фонда потребления, фонда накопления, резервного и других фондов целевого назначения;

- между различными хозяйствующими субъектами распределительного характера: уплата и получение штрафов за нарушение хозяйственных договоров; получение доходов от совместной деятельности; вложение средств в корпоративные ценные бумаги и др.

В экономической литературе существует много определений финансов предприятий и нет единого мнения о сущности экономической категории «финансы коммерческих предприятий» те или иные теоретики раскрывают одну из сторон этого понятия.

Так, профессор А.М.Бирман, дал следующее определение:

«Объективно существующие в отраслях народного хозяйства денежные отношения в совокупности характеризуют финансовую сторону производства, образуют финансы отраслей народного хозяйства»[[1]](#footnote-1). Затем он уточнил и расширил данное определение как совокупность денежных отношений, объективно существующих в отраслях народного хозяйства, возникающих в процессе производства и реализации продукции и опосредствующих этот процесс, составляют финансы отраслей народного хозяйства.

Д.С.Моляков в определении финансов предприятий отмечает роль государства в регулировании экономических отношений. Однако в условиях рыночных отношений роль государства значительно уменьшилась.

По мнению Д.С.Молякова и Е.И.Шохина, нельзя сводить сущность данной категории к денежным отношениям, возникающим в результате движения самих денег, а движения стоимости в процессе создания, распределения и использования совокупного общественного продукта. Для обеспечения воспроизводственного процесса с помощью финансов на предприятиях формируются денежные фонды целевого назначения, используемые для производственных нужд и удовлетворения социальных и личных потребностей работающих.[[2]](#footnote-2)

Остановимся на определении Л.Н.Павловой, которая отмечает следующее, что финансы представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов[[3]](#footnote-3). Мы считаем это определение наиболее полно раскрывает данную категорию.

Важный методологический фактор – определение принципов организации и функционирования финансов предприятий, необходимое для выявления направлений воздействия финансов предприятий на развитии предпринимательского сектора экономики, выработка критериев его функционирования. При этом необходимо учитывать, что финансы не обособлены рамками предприятий, а постоянно взаимодействуют с бюджетом, внебюджетными фондами, банками и другими кредиторами, страховыми компаниями, институциональными инвесторами.

М.З. Пизенгольц выделяет категорию «финансы сельскохозяйственных предприятий»[[4]](#footnote-4). Финансы сельского хозяйства представляют собой систему экономических отношений, связанных с кругооборотом фондов, образованием, распределением и использованием созданного продукта в процессе расширенного воспроизводства.

Сущность финансов предприятий раскрывается в выполняемых ими функциях. Большинство теоретиков и практиков признают две функции финансов коммерческих предприятий:

1. распределительную;

2. контрольную.

В основе распределительной функции лежит сочетание интересов государства, трудового коллектива, собственника и каждого работника. Все участники материального производства получают доходы в процессе распределения выручки (валового дохода) от реализации продукции.

Распределительная функция раскрывается в формировании денежных фондов и их использовании.

Основу контрольной функции составляет движение финансовых ресурсов коммерческих организаций. Она призвана контролировать производственно- финансовую деятельность с целью повышения ее устойчивости и эффективности в условиях рыночной экономики.

Павлова Л.Н. наряду с выше указанными функциями выделяет еще воспроизводственную функцию финансов. Она заключается в обеспечении сбалансированности стоимостного выражения материальных и трудовых средств, финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе простого и расширенного воспроизводства. Она проявляется в показателях прибыльности и ликвидности активов.[[5]](#footnote-5)

Роль финансов состоит в том, что они обеспечивают денежных ресурсами все направления деятельности предприятия, обеспечивают финансовую устойчивость.

Основой организации финансов предприятий всех форм собственности является наличие финансовых ресурсов в размерах, необходимых для осуществления организуемой хозяйственной и коммерческой деятельности собственника. Поэтому можно выделить общие черты организации финансов различных аграрных формирований:

1. одинакова сущность и функции финансов;

2. цель организации финансов;

3. зависимость уровня увеличения прибыли от риска;

4. основной метод организации финансов – коммерческий расчет;

5. выявление источников между источниками, между различными сферами деятельности;

6. подразделение капитала на собственный и заемный;

7. обязательное осуществление инвестиций и их эффективное финансовое обеспечение;

8. обязательное и первоочередное участие своими доходами в формировании общегосударственного бюджета.

Рассмотрим особенности организации финансов акционерных обществ.

Решение об учреждении общества, утверждении его устава и утверждении денежной оценки ценных бумаг, других вещей, имущественных прав, а также иных прав, имеющих денежную оценку, вносимых учредителем в оплату акций, принимается учредителями единогласно. Учредители заключают между собой договор о создании АО, определяющий порядок совместной деятельности по учреждению общества, размер уставного капитала, категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, права и обязанности учредителей по созданию общества. Учредительным документом АО является устав, требования которого обязательны для исполнения всеми органами общества. Внесение в устав изменений, связанных с уменьшением уставного капитала, осуществляется только на основании решения об уменьшении уставного капитала, принятого общим собранием акционеров.

Изменения, связанные с увеличением путем увеличения номинальной стоимости акций или размещением дополнительных акций также принимается общим собранием акционеров.

В АО создается резервный фонд в размере, предусмотренном в уставе, но не менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения ими размера, установленного уставом (5% от чистой прибыли). Резервный фонд предназначен только для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных источников.

Также за счет чистой прибыли может формироваться специальный фонд акционирования работников. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций АО, продаваемых акционерами этого общества, для последующего размещения его среди работников.

Особенности отрасли влияют на организацию кругооборота средств и организацию финансов. Так можно выделить следующие особенности сельского хозяйства:[[6]](#footnote-6)

1. продолжительность производственного цикла;

2. разрыв между временем производства и рабочим периодом;

3. сезонность производства;

4. зависимость от природно-климатических условий;

5. наличие специфических средств производства - земля.

Эти особенности определяют и особенности кругооборота средств в сельском хозяйстве.

Отметим основные из них:

1. замедленность движения капитала;

2. постепенное нарастание затрат на производство и массовый единовременный выход продукции;

3. необходимость единовременного образования производственных запасов.

Все это выше указанное влияет на особенности организации финансов аграрных формирований:

1. более низкий уровень товарности производства приводит к различию между созданным и реализованным доходом;

2. неравномерность затрат требует внешних финансовых и кредитных ресурсов в определенные периоды года;

3. высокое значение страхования урожая, животных, имущества от стихийных бедствий;

4. имеются особенности в выведении и в распределении финансовых результатов деятельности предприятия.

**1.2. Нормативно-правовое обеспечение организации финансов**

Для обеспечения единообразия, регулирования, порядка, контроля необходимого для коммерческой, некоммерческой и предпринимательской деятельности постоянства условий их действий государство строит систему законодательства.

Конституция Российской Федерации, принятая 12 декабря 1993г. устанавливает права и условия для их реализации. Так в ст.34 говорится, каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Ст.35 гласит, что каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично , так и совместно с другими лицами. Ст.36- граждане и их объединения вправе иметь в частной собственности землю.

Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 1 , введенный ФЗ №51 от 30 ноября 1994г. « О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации » в законодательно установленном порядке дает понятие юридического лица. Юридическим лицом признается организация , которая имеет в частной собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права , нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс и смету. Дается разграничение понятий коммерческих и некоммерческих организаций, устанавливает необходимость регистрации юридических лиц и момент создания, перечень учредительных документов дан. Юридические лица могут создавать представительства и филиалы, при осуществлении своей деятельности несут определенную ответственность, а также указывается порядок удовлетворения требований кредиторов.

Для обеспечения удовлетворения обязательств юридических лиц друг перед другом устанавливается перечень финансовых инструментов, порядок и условия их применения

Часть вторая ГКРФ, введенная ФЗ№15 от 26 января 1996г. « О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливает порядок отношений купли-продажи; сроки передачи товаров; момент исполнения передачи товаров, а также последствия нарушения условия о количестве товара; содержатся условия и порядок составления договора займа, формы договора займа, проценты по договорам займа, обязанность заемщика по возврату займа; устанавливает в перечне статей порядок оформления, выдачи и возврата кредита.

Юридическое лицо обязано вести расчеты с использованием счетов в банках. Глава 45 « Банковский счет» содержит статьи, определяющие порядок открытия банковских счетов, сроки операций по счету, основания списания денежных средств со счета, очередность списания денежных средств.

В Гражданском кодексе также устанавливаются формы расчетов, использование страхования.

Отношения с государством по поводу налогообложения регламентируются Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая, введенный в действие ФЗ№118 от 5 августа 2000г. « О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» вводит в действие главу 21 «Налог на добавленную стоимость»; главу 22 «Акцизы»; главу 23 «Налог на доходы физических лиц»; главу 24 «Единый социальный налог (взнос)»; главу 25 «Налог на прибыль организации». Налоговый кодекс устанавливает перечень налогоплательщиков, порядок постановки их на учет; объекты налогообложения; операции и действия, доходы, не подлежащие налогообложению; порядок определения налоговой базы, особенности; налоговый период; налоговые ставки; порядок исчисления налогов; льготы при налогообложении; порядок и сроки уплаты налогов в бюджет; порядок возмещения налогов; порядок ведения на предприятии налогового учета.

Отношения коммерческих организаций со своими работниками регламентируются Трудовым кодексом Российской Федерации от 30 декабря 2001г.№197-ФЗ, в котором установлен перечень трудовых отношений , порядок составления коллективных договоров и соглашений; порядок участия работников в управлении организацией; порядок заключения трудового договора , его прекращения , изменения; установление заработной платы; нормирование труда; гарантии и компенсации работникам; особенности регулирования труда; защита трудовых прав работников.

В управлении деятельностью предприятий, организаций, их эффективной прибыльной работы и выполнении своих обязательств государство регулирует и устанавливает законодательную базу. Поэтому важно рассмотреть следующие законы Российской Федерации.

Федеральный закон « О несостоятельности (банкротстве)» от 26 ноября 2002г. №127ФЗ устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом ), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности, порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Даются основные понятия, используемые в Федеральном законе, признаки банкротства.

К процедурам банкротства относят следующие: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение. Далее определяются правила и порядок применения процедур, дается порядок определения конкурсной массы и объекты в нее не включаемые.

Очередность удовлетворения требований кредиторов. Банкротству сельскохозяйственных предприятий посвящен отдельный раздел.

Организации и предприятия обязаны вести учет своего имущества и обязательств. Федеральный закон « О бухгалтерском учете» от 21 ноября  
1996г. №129-ФЗ дает определение бухгалтерского учета, его объектов и основных задач. Закон определяет сферу действия; порядок организации бухгалтерского учета в организации; устанавливает основные требования к ведению бухгалтерского учета; бухгалтерскую документацию и ее регистрацию.

Также дается порядок инвентаризации имущества и обязательств. Важен порядок составления бухгалтерской отчетности.

Выбор формы собственности предприятием устанавливает весь порядок осуществления коммерческой деятельности во всех ее аспектах. Федеральный закон об акционерных обществах в ред. Федеральных законов от 13.06.1996 №65-

ФЗ от 24.05.1999 №101-ФЗ, от 7.08.2001 №120-ФЗ акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Законом определяются: ответственность общества; фирменное наименование и место нахождения; филиалы и представительства; разграничение открытых и закрытых обществ; порядок учреждения общества; порядок составления устава и регистрации общества; порядок выделения, разделения, преобразования и ликвидации обществ; уставный капитал и порядок его изменения; порядок выплаты дивидендов; реестр акционеров; компетенция общего собрания акционеров; регламентация учета.

Осуществление инвестиционной деятельности регламентируется Федеральным законом от 25 февраля 1999г. №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». Закон устанавливает объекты капитальных вложений; права инвесторов; обязанности субъектов инвестиционной деятельности; источники финансирования капитальных вложений; формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности; защита капитальных вложений; прекращение или приостановление инвестиционной деятельности.

Коммерческие предприятия при расчетах используют в большей степени безналичные формы. Положение Центрального Банка РФ от 3 октября 2002г №2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» устанавливает следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками; расчеты по инкассо. В положении даются документальные формы платежных документов порядок их составления.

Важное значение для осуществления правильности учета на предприятии имущества и обязательств имеет разработка и применение положений по бухгалтерскому учету.

Положение по бухгалтерскому учету « Учетная политика организации» ПБУ 1/98 утвержденное Приказом Минфина РФ от 30.12.1999 №107н, устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики организации.

Под учетной политикой понимается принятая его совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни.

Положение определяет последовательность формирования учетной политики и ее раскрытие, а также изменение учетной политики.

Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету « Бухгалтерская отчетность организации» от 8 февраля 1996г. №10 ПБУ 4/96 устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. Положение дает понятие бухгалтерской отчетности, отчетный период, отчетная дата. Также дается состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней ; содержание бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках; порядок и содержание пояснительной записки; правила оценки статей бухгалтерской отчетности; публичность бухгалтерской отчетности.

Приказ Минфина РФ от 30.12.1999 №107н « Об утверждении положения по бухгалтерскому учету « Доходы организации» ПБУ 9/99 определяет доходы организации. В зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации выделяют доходы от обычных видов деятельности , операционные доходы и внереализационные доходы. Положением устанавливается признание доходов выручки, порядок раскрытия информации в бухгалтерском отчетности.

Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999г. №33 « Об утверждении положения по бухгалтерскому учету « Расходы организации» ПБУ 10/99 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческой организации. Дает определение расходов как уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников. Определяется перечень расходов, относимых к обычной деятельности, а также прочие расходы организации; порядок признания расходов и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

Положение по бухгалтерскому учету « Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 утвержденное приказом Минфина РФ от 2 августа 2001г. №60 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в т.ч. товарному и коммерческому кредиту), включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций. Положение определяет порядок учета задолженности по полученным займам, кредитам, выданным заемным обязательствам; состав и признание затрат по займам и кредитам; раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2002г. №114н « Об утверждении положения по бухгалтерскому учету « Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль организации. Применение положения позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль, признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированную в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Положение предусматривает отражение в бухгалтерском учете не только суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет, или суммы излишне уплаченного и взысканного налога, причитающейся организации, либо суммы произведенного зачета по налогу в отчетном периоде, но и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих отчетных периодов.

Приказ Министерства экономики РФ от 1.10.1997 №118 «Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия» определяет, что целью разработки финансовой политики является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности. Определяются основные направления разработки финансовой политики предприятия; анализ финансово-экономического состояния, разработка учетной и налоговой политики, разработка кредитной политики, управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью, управление издержками, включая выбор амортизационной политики, выбор дивидендной политики.

**Глава 2. Анализ современного состояния организации финансов исследуемого предприятия**

**2.1. Экономическая характеристика исследуемого предприятия**

Открытое акционерное общество «Совхоз «Арский» расположено в Арском районе Республики Татарстан. ОАО «Совхоз «Арский» в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» действует на основании Устава.

Основными видами деятельности общества являются производство, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции.

Уставной капитал ОАО «Совхоз «Арский», состоящий из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами, составляет на 2008 год 11,1 тыс. рублей.

Суммарная численность всех работников ОАО «Совхоз «Арский» за 2008 год составила 318 человек.

Основными рынками сбыта являются предприятия Арского, Высокогорского районов и города Казань.

Для обеспечения бесперебойного производства необходимо иметь в полном объеме все производственные ресурсы. Обеспеченность ОАО «Совхоз «Арский» производственными ресурсами за последние 3 года рассмотрена в таблице 1.

Таблица 2.1.1. Производственный ресурсы работников ОАО «Совхоз «Арский»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г | 2007 г. | 2008 г. | |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб | 33815 | 55616,5 | 80078,5 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб | 28917 | 46962 | 67029,5 |
| Среднесписочная численность работников, чел | 755 | 853 | 828 |
| Объем производства продукции, тыс. руб | 62465 | 109312 | 127789 |
| Фондовооруженность | 44,8 | 65,2 | 96,7 |
| Фондоотдача, руб. | 1847,3 | 1965,5 | 1595,8 |
| Фондоемкость, руб | 541,3 | 508,8 | 626,6 |

Из данных таблицы видно, что среднегодовая стоимость основных средств и стоимость оборотных средств увеличивалась на протяжении 3-х лет и в 2008 году составила 80078,5 тыс. рублей и 67029,5 тыс. руб. соответственно.

Увеличение основных средств положительно отразилось на росте фондовооруженности работников предприятия. В 2008 году фондоемкость снизилась, но незначительно, это лишь отражает положительный сдвиг в структуре основных средств.

Специализация предприятия определяется по структуре выручки за реализацию продукции.

Для оценки эффективности функционирования исследуемого нами предприятия рассмотрим основные показатели, характеризующие размер, эффективность и интенсивность пищевой отрасли ОАО «Совхоз «Арский».

Таблица 2.1.2.. Структура выручки за реализованную продукцию

ОАО «Совхоз «Арский»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Продукция, отрасль | 2006 г | 2007г | 2008г |
| Зерновые | 97,2 | 98,4 | 218 |
| Плодоовощные | 1480,8 | 10061,1 | 7210 |
| Растениеводство др | 520 | 8128 | 6789 |

Таблица 2.1.3. Эффективность производства продукции переработки

ОАО «Совхоз «Арский»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | 2008 |
| Выпуск продукции | 334,7 | 388,5 | 454,3 |
| Выручка от реализации тыс. руб | 42426 | 69558 | 73219 |
| Себестоимость продукции,  всего, тыс руб. | 41119 | 59070 | 56814 |
| Прибыль,  тыс руб. | 1307 | 10488 | 16405 |

Анализируя основные показатели производственной деятельности ОАО «Совхоз «Арский», мы видим, что выпуск продукции с каждым годом увеличивается. Так в 2008 году выпуск продукции составил 454,3 т., что выше показателя 2007 года на 16,9%, а 2006 года на 35,7%. Наблюдается резкое увеличение выручки, главным образом, за счет роста цен или на продукции отрасли. Следует отметить положительную тенденцию роста прибыли отрасли за счет незначительного колебания себестоимости и большого увеличения выручки. Прибыль в 2008 году составила 16405 тыс. рублей, что выше показателя 2007 года на 56,4%.

Рассмотрим показатели, характеризующие размер сельскохозяйственного производства ОАО «Совхоз «Арский» для дальнейшего анализа эффективности имеющихся показателей деятельности.

Из данных таблицы видно, что сельскохозяйственное производство занимает важное место в направлении деятельности предприятия. На протяжении 3-х лет наблюдается тенденция увеличения валовой продукции отрасли и в 2008 году она составила 64044 тыс. руб. Следует отметить рост выручки от реализации продукции, но он незначителен, т.к. большая часть произведенной продукции направляется на внутреннее потребление.

В целом по сельскому хозяйству фондоотдача и годовая производительность труда одного работника в 2008 году составили соответственно 1,88 рублей и 125823,2 руб. Фондоемкость на уровне 0,5 руб.

Финансовое состояние характеризует степень обеспеченности предприятия необходимыми денежными средствами и финансовыми ресурсами для осуществления непрерывности производственно-хозяйственной деятельности. Для оценки финансового состояния принимается система разнообразных показателей, отражающих разные стороны состояния активов и пассивов предприятия.

Дадим характеристику финансового состояния ОАО «Совхоз «Арский» в следующей таблице за последние 3 года.

Данные таблицы (см. табл. 2.1.4) показывают, что в целом ОАО «Совхоз «Арский» в 2008 году имеет нормальное финансовое состояние, рентабельное производство. В течении 3-х лет можно отметить улучшение состояния предприятия.

Анализируя показатели ликвидности, можно отметить, что в течении года предприятие не имеет достаточно средств для покрытия своих обязательств. По итогам же года ОАО «Совхоз «Арский» имеет возможность оплатить все свои долги.

Таблица 2.1.4. Показатели финансового состояния ОАО «Совхоз «Арский»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Нормативные показатели | 2006 | 2007 | 2008 |
| 1. Показатели эффективности | | | | |
| 1.1 | Коэффициент абсолютной ликвидности. | 0,2-0,25 | 0,01 | 0,02 |
| 1.2. | Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,7-0,8 | 0,17 | 0,24 |
| 1.3. | Коэффициент текущей ликвидности | 0,66 | 0,84 | 1,22 |
| Оценка пассивов | | | | |
| 2.1. | Коэффициент автономности | 3,9 | 1,13 | 0,74 |
| 2.2. | Коэффициент финансирования | 4,91 | 2,13 | 1,73 |
| 2.3. | Коэффициент маневренности | -1,3 | -0,17 | 0,16 |
| 2.4. | Коэф обеспеч. СОА | -0,52 | -0,18 | 0,18 |
| Общие показатели | | | | |
| 3.1. | Коэф. оборач. активов | 0,74 | 0,56 | 1,46 |
| 3.2 | Оборачив. зап. дни. | 172 | 152,3 | 211,5 |
| 3.3. | Оборач. ДЗ, дни | 66 | 37,5 | 39,5 |
| 3.4. | Рентабельность СК, дни | 108 | 218,5 | 306,2 |
| 3.5. | Общая рентаб. актив, % | 2.3 | 5,6 | 10.8 |
| 3.6. | Рентабельность СК, % | - | 11,9 | 18,8 |

Данные таблицы показывают, что в целом ОАО «Совхоз «Арский» в 2008 году имеет нормальное финансовое состояние, рентабельное производство. В течении 3-х лет можно отметить улучшение состояния предприятия.

Анализируя показатели ликвидности, можно отметить, что в течение года предприятие не имеет достаточно средств для покрытия своих обязательств. По итогам же года ОАО «Совхоз «Арский» имеет возможность оплатить все свои долги.

Коэффициент маневренности показывает, что предприятие не имеет достаточно количества оборотных средств.

Результаты деятельности предприятия во многом определяются качеством использования средств, которое выражается в коэффициентах оборачиваемости.

Оборачиваемость активов в 2008 году увеличилась, что означает ускорение кругооборота средств предприятия.

В 2008 году наблюдается незначительное колебание оборачиваемости дебиторской задолженности, которая характеризует средний срок ее погашения.

Целью любого коммерческого предприятия является получение прибыли. В 2008 году увеличилась рентабельность активов по сравнению с 2007 годом. Также наблюдается рост рентабельности собственного капитала.

**2.2. Анализ организации финансов в ОАО «Совхоз «Арский»**

2.2.1. **Действие принципа коммерческого расчета в ОАО «Совхоз «Арский»**

В рыночной экономике основным методом ведения хозяйства является коммерческий расчет. Он основан на соизмерении в денежной форме выручки и затрат, определение результатов хозяйственной деятельности в виде прибыли или убытка.

Сущность коммерческого расчета в сочетании «свобода» и «ответственность».[[7]](#footnote-7) Это свобода в выборе вида деятельности и ответственность за нее. Свобода экономических связей, т.е. выбор партнеров, показателей, но и ответственность перед ними. Свобода ценообразования, ответственность перед инвесторами и своими работниками. Свобода в использовании капитала, но и ответственность за его сохранность. Свобода хозяйствования, подконтрольная лишь собственникам. Свобода, ограничивающаяся финансовыми возможностями.

До 1992 года существовало понятие «хозяйственного расчета». Его сущность состоит в соизмерении расходов с собственными расходами и получении прибыли, обеспечении хозяйственно-оперативной самостоятельности, материальной заинтересованности в увеличении производства продукции и экономии затрат, материальной ответственности за выполнение принятых обязательств и контроля рублем.

В экономической литературе нет единой точки зрения на принципы организации финансов предприятий. Большинство теоретиков и практиков считают основными следующие: самоокупаемость и самофинансирование; самостоятельность; заинтересованность в результатах деятельности; материальную ответственность; осуществление контроля за финансово- хозяйственной деятельностью.

Рассмотрим финансовый аспект каждого принципа организации финансов на примере ОАО «Совхоз «Арский».

Самоокупаемость представляет собой менее развитую форму коммерческого расчета, цель которого заключается в получении предприятием максимальной прибыли при минимальных затратах. Самоокупаемость означает, что средства, обеспечивающие функционирование предприятия, должны окупаться, т.е. принести доход, который соответствует минимально возможному уровню рентабельности. Отличительной чертой этого принципа является обычно простое воспроизводство.

Таблица 2.2.1. Соответствие выручки от реализации к себестоимости основных видов продукции ОАО «Совхоз «Арский» в 2008 году

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции отрасли | Выручка от реализации, тыс.руб | Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб | Результат  (+, -) |
| Продукция промышленного производства | 63297 | 48536 | 14761 |
| Товары | 9922 | 8278 | 1644 |
| Сельскохозяйственная продукция | 30041 | 26023 | 4018 |
| Итого: | 103260 | 82837 | 20423 |

Из данных таблицы видно, что по всем видам производства предприятия осуществляется принцип самоокупаемости. Выручка от реализации продукции в 2008 году выше себестоимости на 20423 тыс.руб. Из этого следует, что ОАО «Совхоз «Арский» возместила все затраты на производство.

Содержание принципа самофинансирования заключается в том, что после уплаты всех налогов и других обязательных платежей из прибыли в распоряжении коммерческой организации остаются средства, обеспечивающие расширенное воспроизводство и решение всех социальных задач.

Самофинансирование- это метод рыночного ведения хозяйства, когда собственных источников достаточно для постоянного обновления основных средств, нематериальных активов, финансирования специальных программ предприятия. Уровень самофинансирования считается высоким, если удельный вес собственных источников достигает 70 и более процентов.

Зарубежные экономисты рассчитывают показатель «кэш-флоу», который означает поток денег или просто денежную наличность и отражает объем ликвидных средств, направленных на финансирование инвестиций. Он определяется по формуле.

КФ=А+ЧП+Д,

(1) где А- амортизационные отчисления;

ЧП- чистая прибыль;

Д- другие денежные запасы.

Рассчитаем «кэш-флоу» для ОАО «Совхоз «Арский» за 2008 год:

КФ=11552+20078+4432=36062 (тыс.руб.)

Основными собственными источниками финансирования инвестиций являются амортизационные отчисления, прибыль, отчисления в ремонтный фонд.

Эффективность самофинансирования на предприятии можно оценить с помощью коэффициента самофинансирования и рентабельности

Коэффициент самофинансирования рассчитывается по формуле:

К с = (П + А) / (К + З),

где: П – прибыль направленная в фонд потребления, руб.;

А – амортизационные отчисления, руб.;

З – заемные средства, руб.;

К – кредиторская задолженность и другие привлеченные средства, руб.

Рассмотрим его значение для исследуемого предприятия за 2008 год.

Кс=(20078+11552): 63906=0,49

Коэффициент самофинансирования очень низкий, это показывает, что собственных источников у предприятия недостаточно для осуществления инвестиций.

Рентабельность процесса самофинансирования определяется по формуле:

Рс = (А + ЧП) / М,

где: ЧП – чистая прибыль, руб.;

М – собственные средства, руб.

Рс=(11552+20078): 86636=0,365 или 36,5%

Коэффициент показывает, что ОАО «Совхоз «Арский» на каждый рубль собственных средств в 2008 году получило лишь 36,5% чистого дохода.

Финансовый аспект принципа самостоятельности заключается в самостоятельном планировании своей деятельности, определении перспектив развития, исходя из спроса на производимую продукцию, выполняемые работы и оказываемые услуги, в обеспечении производственного и социального развития, повышения личных доходов работников, в распоряжении выпущенной продукцией, реализуемой по ценам устанавливаемым самостоятельно, а также полученной прибылью коммерческой организацией после уплаты налоговых и неналоговых платежей.

Осуществление данного принципа в организации финансов ОАО «Совхоз «Арский» присутствует в полной мере. Оно самостоятельно определяет ассортимент выпускаемой продукции, исходя из имеющихся производственных ресурсов, специфики отрасли, маркетинговых исследований. Самостоятельно распоряжается полученной прибылью, но по согласованию с акционерами общества.

Принцип заинтересованность в результатах деятельности предприятия означает, что формы, системы и размеры оплаты труда, стимулирующие и компенсирующие выплаты и другие виды доходов самостоятельно устанавливаются хозяйствующим субъектом.

В составе себестоимости, издержек производства и обращения в ОАО «Совхоз «Арский» отражаются:

. начисленные суммы заработной платы по тарифным ставкам, окладам или сдельным расценкам;

. премии, включая стоимости натуральных премий, за производственные результаты;

. вознаграждения по итогам года;

. другие стимулирующие выплаты.

Принцип материальной ответственности проявляется в виде уплаты штрафов, пеней, неустоек за нарушение договорных обязательств по поставкам товаров и т.п, кредитных, расчетных и налоговых обязательств и несет ответственность в соответствии с российским законодательством.

Данный принцип сохраняется и при деятельности ОАО «Совхоз «Арский». Как юридическое лицо вступает в отношения со своими партнерами, которые оговариваются и фиксируются в коммерческих договорах, в которых отдельным разделом указывается неисполнение или задержка в исполнении данных обязательств и их оплата.

Как известно финансы коммерческих предприятий выполняют контрольную функцию. Поэтому в принципе осуществления контроля за финансово- хозяйственной деятельности предприятия заключается действие внутреннего и внешнего контроля. Внутренние органы контроля на ОАО «Совхоз «Арский» представлены бухгалтерией и ревизионной комиссией. К внешним можно отнести налоговую инспекцию, аудиторов, органы государственных внебюджетных фондов, банковские учреждения и т.д. Цели и задачи, функции органов контроля регулируются соответствующими законодательными актами.

**2.2.2. Составные части самоорганизующейся системы финансов**

Коммерческий расчет – это метод ведения хозяйства путем соизмерения и возмещения в денежном выражении текущих и капитальных затрат предприятий за счет собственных, заемных и привлеченных средств и банковских кредитов.

Для конкретного предприятия коммерческий расчет выступает в качестве основного метода организации производства и финансов, основанного преимущественно на использовании экономических расчетов и стимулов.[[8]](#footnote-8) Он требует определенной системы возмещения затрат, распределения доходов, взаимоотношений с финансовыми и вышестоящими органами, организации денежных расчетов и средств, финансирования и кредитования расходов по всем видам деятельности (основной, инвестициям, специальным мероприятиям).

Система возмещения затрат коммерческого предприятия предполагает получение денежной выручки от реализации продукции, забот и услуг в размерах, достаточных для простого и расширенного воспроизводства. Эта система является главной и определяющей в коммерческой форме организации финансов предприятия.

Денежные средства и расчеты – важное звено функционирования нового хозяйственного механизма, одно из необходимых условий расширенного воспроизводства. От четкой их организации зависит своевременное получение выручки за реализованную продукцию, бесперебойность в оплате приобретенных материальных ценностей, аккумуляция необходимых средств для капитальных вложений, осуществление платежей, аккумулирование необходимых денежных средств для капитальных вложений, осуществление платежей в бюджет в установленные сроки, погашение ссуд банка и других денежных обязательств.

Коммерческая организация доходов предполагает формирование и распределение доходов предприятия таким образом, чтобы обеспечивались экономические интересы государства, предприятия и каждого работника. Методика распределения доходов должна обеспечивать их заинтересованность в увеличении прибыли и снижении производственных затрат.[[9]](#footnote-9)

Коммерческая форма взаимоотношений с финансовыми и вышестоящими органами состоит в правильности определения размеров налогов, платежей, взносов, отчислений, в обеспечение своевременности и полноты их перечислений в бюджет и соответствующие органы.

Фонды специального назначения зависят от величины дохода. В процессе использования этих доходов необходимо соблюдать оптимальные пропорции между потреблением и накоплением. Все более насущной становится задача стимулирования снижения себестоимости как наиболее эффективной формы мобилизации накоплений, одного из основных факторов развития и укрепления коммерческого расчета, работы в условиях рыночной экономики.

Коммерческая организация оборотных средств предполагает рациональное сочетание собственных и заемных источников их финансирования. От того, куда вложены оборотные средства, за счет каких источников осуществляется их формирование, во многом зависит финансовое положение предприятия и его платежеспособность.

При коммерческом расчете недостаток собственных оборотных средств должен восполняться за счет собственных доходов. Кратковременный кредит в сельском хозяйстве позволяет сглаживать в течении года разрыв в осуществлении затрат и выходе продукции и стимулировать рациональное использование оборотных активов.

Коммерческо-расчетный механизм финансирования и кредитования инвестиций должен способствовать образованию рациональной структуры основных средств, улучшению использования земельных угодий.

В условиях рыночных отношений происходят совершенствования финансового планирования на с/х предприятиях унифицируются формы расчетов; вводятся сквозные системы финансовых показателей; прогнозируется прибыль и полная себестоимость продукции, составляются прогнозы в собственных оборотных средствах, в кратковременном кредите и т.д.

**Система возмещения затрат.** За годы реформирования сельского хозяйства да и всей экономической системы России сложилась устойчивая тенденция снижения объемов производства основных видов продукции.

Сложившаяся система реформирования АПК не обеспечивает не только расширенное воспроизводство, но и даже простое.

Основной собственный источник накопления в аграрных формированиях – поступление денежных средств, связанных с реализацией продукции. В настоящее время практически все развитые страны держат под контролем цены на основные виды продукции аграриев. В России же в условиях монополизма производителей средств производства и рынка сбыта, правовой незащищенности, отсутствия реальных основ для финансовой поддержки многообразия форм собственности в сельском хозяйстве.[[10]](#footnote-10)

Неконтролируемая либеризация цен, особенно тяжело отразилась на положении отрасли. Она привела к опережающему росту цен на материально- технические ресурсы, изъятию из сельского хозяйства дополнительных финансовых средств, разрушению межотраслевых и межрегиональных интеграционных связей.

Рассмотрим на примере ОАО «Совхоз «Арский» возмещаются ли затраты по основным видам произведенной продукции выручкой по их реализации.

Из данных таблицы (см. табл. 2.2.1.) следует, что в целом предприятие за счет выручки от реализации покрывает себестоимость произведенной и реализуемой продукции полностью и в 2008 году прибыль составила 20423 тыс. рублей. Следующим источником возмещения затрат являются заемные кредиты

ОАО «Совхоз «Арский» осуществляет заимствование средств у кредитных организаций. Рассмотрены эффективность использования заемных источников с помощью такого показателя, как эффект финансового рычага. Расчет производим в следующей последовательности:

ЭФР1 =Дифференциация \* Плечо рычага или

ЭФР1 = (1-СНПр)(ЭРа – ? процентов/ ? кредиты) \* ЗС/СС рассчитаем все составные части данной формулы по показателям ОАО «Совхоз «Арский» на конец 2008 года.

ЭРа = (Бал. Приб. + ?% за кредит): Итог баланса х 100

ЭРа = (20078+7368) : 120621 \* 100 % = 22,7 % отсюда

ЭФР1 = (1-0,24)(22,7- 22) х 32064/86 636 = 0,76 \*0,7\* 0,37= 0,2%

Из данных, полученных из расчетов, следует, что при использовании кредитов рентабельность собственного капитала увеличится на 0,2 %, что означает низкое значение. Следовательно, ОАО «Совхоз «Арский» не выгодно пользоваться заимствованием. Поэтому в своей производственно-коммерческой деятельности лучше пользоваться собственными накоплениями, покрывающими затраты предприятия через создание собственного оборотного капитала.

Одним из источников возмещения затрат может быть бюджетное финансирование. Но исследуемое предприятие не имеет в системе возмещения затрат данного источника.

Также ОАО «Совхоз «Арский» не использует страхования, из-за недостаточности средств и неприемлемости условий страхования. Это, по нашему мнению, отрицательная сторона в планировании деятельности и организации финансов.

**Организация денежных средств и расчетов**. Производство и обращение товаров обуславливает необходимость денежных расчетов. С их помощью осуществляется кругооборот средств.

Большинство расчетов ОАО «Совхоз «Арский» являются безналичными и осуществляются через счета в банках. Наличный денежный оборот проходит через кассу предприятия. Он регулируется законом «О денежной системе», инструкциями ЦБ «О ведении кассовых операций».

Все операции по приему и выдаче денег из кассы производит кассир, который является материально ответственным лицом. При оформлении на работу кассир дает письменное обязательство, по которому принимает на себя материальную ответственность за денежные суммы и прочие ценности в кассе.

Помещение кассы изолировано, все ценности хранятся в специальных несгораемых шкафах; по окончании рабочего дня кассир запирает шкафы и опечатывает их своей сургучной печатью. Рабочее место кассира автоматизировано, имеется персональный компьютер и необходимая оргтехника.

Важную роль в обеспечении сохранности ценностей в кассе играет периодическая инвентаризация. Кроме того периодически проводятся и внезапная инвентаризация. Она проводится комиссией не реже одного раза в месяц. Результат инвентаризации комиссия оформляет актом.

Излишек или недостача ценностей отражается на счетах бухгалтерского учета.

В кассе разрешается иметь минимальные суммы денежных средств на удовлетворение неотложных хозяйственных нужд. Для этого банк, обслуживающий счета ОАО «Совхоз «Арский», устанавливает лимит остатка средств в кассе, он составляет 25 тыс. рублей. Превышение лимита допускается только в дни выдачи заработной платы в течение трех дней. Лимит кассы соблюдается.

Сдача денежной наличности оформляется объявлением на взнос наличных денег. На принятую по объявлению сумму банк выдает квитанцию, которая является оправдательным документом для списания денег по кассе.

Основным каналом пополнения денег в кассе являются поступления с расчетного счета. Кроме того, в кассу поступают неиспользованные остатки подотчетных сумм, выручка от продажи продукции и т.д. Банком разрешено расходование выручки на заработную плату, командировочные расходы, хозяйственные расходы, закупку сельскохозяйственной продукции.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ часть вторая юридические лица обязаны хранить свободные денежные средства основной деятельности на расчетном счете и все операции купли-продажи, иные расчеты проводить по счетам кредитных организаций.

На расчетной счет поступают денежные средства за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, свободные денежные средства из кассы, прочие поступления.

С расчетного счета осуществляются платежи по всем видам деятельности: основной, капитальным вложениям, специальным мероприятиям.

Для открытия расчетного счета в банк были представлены следующие документы: заявление на открытие расчетного счета, справка о регистрации предприятия, копия учредительного договора, копия устава предприятия, две карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, справка из налоговой службы о постановке на учет в качестве плательщика налога.

Платежи с расчетного счета происходят только по распоряжению владельца. В бухгалтерском учете движение средств на расчетном счете отражается на счете 51 «Расчетный счет».

В группе счетов собственных средств имеются специальные счета  
(аккредитивы, лимитированные чековые книжки), на которых находятся денежные средства, имеющие определенное назначение или забронированные в банке денежные средства.

Также открываются счета заемных средств в банке по срокам хранения  
(краткосрочный, долгосрочный кредит) и по формам хранения (банковский, коммерческий кредит).

По данным счетам производятся следующие операции: получение займа (кредита), увеличение долга по кредиту (начисление процента за кредит), а по истечении определенного срока- погашение кредита.

Расчеты аграрных коммерческих формирований с поставщиками организуются в форме оптовой торговли, по прямым договорам. При этом они регулируются Гражданским кодексом РФ, положением по безналичным расчетам в РФ, коммерческими договорами. Самостоятельность предприятия в приобретении материальных ресурсов предполагает свободу выбора форм расчетов и коммерческих банков.

Все условия поставок и формы расчетов определяются в коммерческих договорах. В них указывается вид материальных ресурсов, договорная цена, количество, порядок расчетов, ответственность за соблюдение условий договора.

К договору прикладывается ценовое соглашение. Операции расчетов оформляются документами двух типов: финансовыми (чеки, платежные поручения и др.) и коммерческими (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и т.д.).

**Организация собственного капитала.** Совокупность ресурсов, используемых в бизнесе и способных приносить доход, представляют собой собственный капитал.

Собственный капитал- это консолидированные имущественные вклады и финансовые ресурсы учредителей для предпринимательской деятельности.

Через собственный капитал реализуются два вида финансовых отношений:[[11]](#footnote-11)

1. по формированию имущественного комплекса;

2. по выплате дивидендов.

Организация собственного капитала предполагает:

1. формирование собственного капитала при создании предприятия;

2. увеличение или уменьшение собственного капитала в процесс функционирования;

3. прогнозирование собственного капитала на будущий год;

4. оперативную работу по реализации прогнозов;

5. составление отчетности о состоянии собственного капитала;

6. финансовый анализ этих изменений;

7. регулирование величины собственного капитала.

Собственный капитал подразделяется на ряд собственных источников: уставный капитал, добавочный капитал, прибыль и резервы.

На примере ОАО «Совхоз «Арский» рассмотрим структуру его собственного капитала и представим в виде следующей таблицы.

Таблица 2.2.2. Структура собственного капитала ОАО «Совхоз «Арский»

в период 2006- 2008гг

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели тыс.руб** | **2006г**  **В руб** | **В % к итогу** | **2007г.**  **В руб** | **В %**  **к итогу** | **2008г**  **В руб** | **В % к итогу** |
| Уставный капитал | 11,1 | 0,04 | 11,1 | 0,02 | 11,1 | 0,01 |
| Добавочный капитал | 25247 | 88,6 | 66056 | 95,3 | 81180 | 97,7 |
| Резервный фонд | - | - | - | - | - | - |
| Резервы предстоящих расходов, всего | 1092 | 3,8 | 1245 | 1,8 | 1921 | 2,29 |
| В т.ч. отпуска | 1092 | 3,8 | 1245 | 1,8 | 1921 | 2,29 |
| Фонд социальной сферы | 2130 | 7,26 | 1997 | 2,88 | - | - |
| Итого: | 28480 | 100,0 | 69309 | 100,0 | 83112 | 100,0 |

Из данных таблицы видно, что величина собственного капитала росла на протяжении прошедших трех лет и в 2008 году составила 83112 тыс. рублей. В структуре больший удельный вес занимает добавочный капитал в 2006 году 88,6% или 25247 тыс. рублей, в 2007 году 95,3% или 66056 тыс. рублей, в 2008 году 97,7% или 81180 тыс. рублей. Данные по резервному фонду отсутствуют. ОАО «Совхоз «Арский» создает резервы предстоящих расходов по отпускам и в 2008 году они равны 1921 тыс. рублей. В 2006 и 2007 гг создавался фонд социальной сферы.

Дадим характеристику и анализ составных частей собственного капитала ОАО «Совхоз «Арский». Уставный капитал –это сумма средств (вкладов), вложенных собственниками в предпринимательскую деятельность и зафиксированных в учредительных документах.

Вкладами в уставный капитал могут быть:

1. денежные средства (в рублях и иностранной валюте);

2. основные и оборотные средства (здания, сооружения, машины, земельные участки, оборудование, животные, готовая продукция и т.д.);

3. ценные бумаги;

4. имущественные и иные права (на пользование землей, на интеллектуальную собственность и т.п.).

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами, составляет 11,1 тыс. рублей и разделен на 11133 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью один рубль каждая.

Увеличение уставного капитала может происходить за счет:

1. увеличение номинальной стоимости акций;

2. размещения дополнительных акций.

Уставный капитал может быть уменьшен путем:

1. уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;

2. приобретения и погашения части акций самим АО.

Акционерное общество обязано уменьшить уставный капитал: при наличии акций, не выкупленных покупателями и не реализованных АО в течение года; при наличии выкупленных у акционеров и не реализованных в течение года акций; если стоимость чистых активов меньше размера уставного капитала по окончании второго и последующих годов.[[12]](#footnote-12)

Стоимость чистых активов оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Как уже выше говорилось, в структуре собственного капитала больший удельный вес приходится на добавочный капитал. Добавочный капитал образуют следующие элементы:

1. прирост стоимости имущества по переоценке основных производственных фондов;

2. эмиссионный доход- определяется как разница между продажной и номинальной ценой акций, полученной при реализации их по цене, превышающей номинальную стоимость.

В 2008 году сумма добавочного капитала общества равна 81180 тыс. рублей. Увеличение произошло из-за переоценки основных средств предприятия.

Уменьшение может происходить: при снижении стоимости основных средств при переоценке; при увеличении уставного капитала за счет добавочного.

В уставе зафиксировано создание фондов специального назначения, но эти средства не резервируются и отражаются в балансе одной строкой «нераспределенная прибыль отчетного года» в 2008 году составила 20078 тыс. рублей.

В законодательстве установлено, что акционерные общества обязаны формировать резервный фонд (капитал), минимальный размер которого должен составлять 5% от уставного капитала. В уставе ОАО «Совхоз «Арский» закреплен 5% размер резервного капитала от уставного. В бухгалтерской отчетности сведений об резервном капитале за 2006-2008г.г. нет. Все это свидетельствует о нарушении законодательства и устава Общества. Резервный капитал должен создаваться из чистой прибыли предприятия (5% от суммы ежегодно), а прибыль в последние два года была получена. Также создаются резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и в течение года ремонтный фонд.

**Финансовое обеспечение текущей и инвестиционной деятельности.** Затраты по производственно-коммерческой деятельности – результат использования основных и оборотных активов.

Основные средства обслуживают несколько производственно-коммерческий циклов. В течении своей экономической жизни они переносят свою стоимость на изготовленный продукт по частям. Износ основных средств включается в себестоимость продукции, увеличивая издержки производства.[[13]](#footnote-13) После реализации готовой продукции денежные средства (в т.ч. и амортизационные отношения) поступают на расчетный счет. Часть выручки в суме амортизации предназначена для воспроизводства основных средств.

Оборотные активы совершают полный кругооборот в течении одного производственно-коммерческого цикла: израсходованные материально- производственные запасы вместе с затратами труда и амортизаций основных средств формируют производственную себестоимость готовой продукции. По мере ее реализации аграрные формирования получают денежные средства. Денежные средства, являясь частью оборотных активов, имеют особый характер движения: выручка в сумме амортизации основных средств предназначена для их воспроизводства; выручка, соответствующая стоимости авансированных оборотных производственных средств, полностью используется в новом производственно-коммерческом цикле; выручка, отражающая полученный хозяйством доход, направляется на уплату налогов, инвестиции, дивиденды и другие цели в соответствии со сметой распределения прибыли.

Оборотные производственные фонды и фонды обращения, находясь в постоянном движении, обеспечивают бесперебойный кругооборот средств. При этом происходит постоянная и закономерная смена форм авансированной стоимости: из денежной она превращается в товарную, затем в производственную и снова в товарную и денежную. Таким образом возникает объективная необходимость авансирования средств для обеспечения непрерывного движения оборотных производственных фондов и фондов обращения в целях создания необходимых производственных запасов, задела незавершенного производства, готовой продукции и условий для ее реализации.

Организация оборотных средств включает в себя следующие моменты:[[14]](#footnote-14)

1) определение состава и структура оборотных активов;

2) определение состава и структуры источников их формирования;

3) планирование источников покрытия общих вложений на определенную дату;

4) планирование общих вложений в оборотные средства на определенную дату;

5) планирование постоянных (минимальных) вложений в оборотные активы;

6) планирование источников покрытия постоянных вложений;

7) нормирование оборотных средств;

8) оперативная работа и контроль за состоянием оборотных средств.

Состав оборотных активов зависит от характера производства, от организации производства, от отрасли, от технологии производства, от условий поставки сырья и материалов, от расчетно-финансовой дисциплины.  
Соответственно, состав оборотных средств можно представить, так как это изображено на схеме.

Рассмотрим структуру оборотных средств ОАО «Совхоз «Арский».

Из данных таблицы 2.2.3. видно, что в структуре оборотных активов запасы занимают большой удельный вес и на протяжении 3 лет увеличивались, так в 2006 г. – 63,6%, 2007 г. – 74,6%, 2008 г. – 76,8%. В запасах следует выделить долю, приходящуюся на сырье и материалы и животных на выращивании и откорме, рост которых также наблюдается в течение 3 лет. Дебиторская задолженность составила в 2008 году 11181 тыс. рублей или 14,4%. Денежные средства – 4432 тыс. рублей или 5,7%. В общей сумме оборотные активы увеличились на протяжении 3 лет и составили в 2008 г. – 77823 тыс. рублей.

Таблица 2.2.3. Состав и структура оборотных активов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006  тыс.руб | % | 2007  тыс руб | % | 2008  тыс.руб | % |
| Запасы  в т.ч сырье материалы и другие относительные ценности | 23978 | 63,6 | 41970 | 74,6 | 59828 | 76,8 |
| затраты в незавершенном производстве | 5481 | 14,5 | 9830 | 15,8 | 12664 | 16,3 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 2501 | 6,6 | 3597 | 6,4 | 7882 | 10,1 |
| доходы будущих  периодов | 254 | 0,7 | 277 | 0,5 | 117 | 0,1 |
| прочие запасы и затраты | - | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты) | 9274 | 24,6 | 10333 | 18,4 | 11181 | 14,4 |
| Денежные средства  В т.ч | 754 | 2,1 | 1305 | 2,3 | 4432 | 5,7 |
| касса | 23 | 0,2 | 35 | 0,1 | 15 | 0,1 |
| расчетные счета | 731 | 1,9 | 1270 | 2,2 | 4417 | 5,6 |
| Итого | 37688 | 100,0 | 56236 | 100,0 | 77823 | 100,0 |

Источники финансирования оборотных средств характеризуют постепенное или временное использование аграрными формированиями финансовых и кредитных ресурсов.

В состав источников формирования оборотных активов включаются собственные, заемные, привлеченные и прочие источники. Рассмотрим каждый на примере исследуемого предприятия.

Собственные источники отражают часть собственного капитала предприятия, вложенную в оборотные активы. Собственный оборотный капитал постоянно обслуживает кругооборот оборотных активов. Только убытки приводят к сокращению собственных оборотного капитала.

Собственный оборотный капитал размещен в разделе 3 пассива бухгалтерского баланса «Капитал и резервы».

Уставной капитал, добавочный капитал, фонды специального назначения и прибыль являются источниками финансирования как основных, так и собственных оборотных активов.[[15]](#footnote-15) Могут выделяться отдельно фонд собственных оборотных средств, целевое финансирование и поступление, но ОАО «Совхоз «Арский» это не практикует.

**Таблица 2.2.4.. Состав источников оборотных активов за 2008 год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | на начало периода | на конец периода |
| Фактическое наличие оборотных средств, тыс.рублей | 56236 | 77823 |
| Фактическое наличие собственного оборотного капитала, тыс.рублей | -13410 | 13917 |
| Заемные источники (краткосрочный кредит), тыс.рублей | 33072 | 32064 |
| Привлеченные источники (кредиторская задолженность), тыс.рублей | 36574 | 31842 |

Рассчитаем фактическое наличие собственного оборотного капитала за 2008 год следующим образом:

СОК н.г. = 56236 – 66646 = -13410 тыс. рублей

СОК к.г. = 77823 – 63906 = 13917 тыс. рублей.

Из полученных данных можно отметить, что на начало 2008 года ОАО «Совхоз «Арский» не имело собственных оборотных средств. Наличие же на конец года собственного оборотного капитала в размере 13917 тыс. рублей.

ОАО «Совхоз «Арский» использует и заемные источники, они отражают временное привлечение предприятием кредитных ресурсов банка или других лиц в хозяйственном обороте. Отличительной чертой является использование этих источников за плату и в течении определенного срока. В бухгалтерском балансе заемные источники отражаются в разделе 5 «Краткосрочные обязательства», а именно займы и кредит. В бухгалтерском учете их можно найти в данных счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, представившим их. Проценты по кредитам погашаются из прибыли через счет 91 «Прочие доходы и расходы» и относятся к операционным расходам. Погашение происходит из фонда возмещения. Сумма краткосрочных кредитов и займов на начало 2008 года составила 33072 тыс. рублей и в течении года уменьшалась до 32064 тыс. рублей. В течении 2008 года на оплату процентов и основной суммы по полученным кредитам и займам было по текущей деятельности направлено 78972 тыс. рублей.

Привлеченные средства характеризуют временное использование собственности других лиц в обороте предприятия без специального кредитного договора – это кредиторская задолженность. Она отражается в разделе 5 «Краткосрочные обязательства» кредиторская задолженность. Включает в себе информацию, содержащуюся в бухгалтерском учете по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 75 «Расчеты с учредителями»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Кредиторская задолженность в 2008 году на начало отчетного периода была на уровне 32329 тыс. рублей, в течении года была равна 264588 тыс. рублей и погашена в сумме 266966 тыс. рублей, в результате на конец отчетного периода составила 29921 тыс. рублей и просроченной части не имеет. Прочих источников ОАО «Совхоз «Арский» не имеет.

Потребность ОАО «Совхоз «Арский» в собственных и заемных источниках для функционирования и формирования денежных оборотных активов на 2008 год.

ФЭП = запасы + дебиторская – кредиторская

ФЭП н.г. = 47970 + 10333 – 32329 = 25974 тыс. рублей

ФЭП к.г. = 59828 + 11181 – 29921 = 41088 тыс. рублей

Из приведенных расчетов можно сделать вывод, что на конец 2008 года текущие финансовые потребности ОАО «Совхоз «Арский» увеличились в 1,58 раза и составили 41088 тыс. рублей.

Эффективность использования оборотных средств во многом зависит от правильного определения потребности в оборотных средствах и их обеспечения ими, а также эффективность использования оборотных активов тем выше, чем выше коэффициент оборачиваемости. Рассмотрим эффективность использования оборотных средств на исследуемом предприятии за 2008 год в следующей таблице 2.2.5.

Таблица 2.2.5. Расчет показателей, характеризующих оборотные средства ОАО «Совхоз «Арский»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | | **Показатели** | **На начало периода** | **На конец периода** | **Отклонение (+, –)** |
| *1* | Величина собственных оборотных средств, тыс. рублей | | -10410 | 13917 | +24327 |
| *2* | Оборотные активы предприятия | | 56236 | 77823 | +21587 |
| *3* | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | | -0,18 | 0,18 | +0,36 |
| *4* | Коэффициент оборачиваемости | | 1,79 | 1,33 | -0,46 |
| *5* | Коэффициент загрузки оборотных средств в обороте (руб.) | | 0,56 | 0,75 | +0,19 |
| *6* | Оборачиваемость оборотных средств (дней | | 201,1 | 270,6 | +69,5 |
| *7* | Эффективность использования оборотных средств | | 0,15 | 0,30 | +0,15 |

Из данных таблицы следует, что коэффициент оборачиваемости в 2008 году в течении года снизился и составил 1,33, что ниже уровня начала года на –0,46. В результате оборачиваемость в днях оборотных средств стала равна 270,6 дней. Все это привело к тому, что можно было бы сэкономить при уровне начала года 19932,6 тыс. рублей. Эффективность использования оборотных средств на конец 2008 года составила 30%, что на 15% выше показателя начала года.

К сожалению ОАО «Совхоз «Арский» не ведет достаточной плановой и прогнозной работы по финансированию текущей деятельности.

Но для управления текущей деятельностью мы считаем необходимым планирование основных составляющих оборотных активов и их источников. Поэтому можно использовать бюджетирования для контроля за деятельностью предприятия, ввести нормирование основных групп заемных средств.

ОАО «Совхоз «Арский» осуществляет и инвестиционную деятельность на основании закона об инвестиционной деятельности в РФ от 15.02.1999г. и других нормативных актов. Инвестиции осуществляются в форме капитальных вложений. Так в 2008 году было закончено строительство административного здания ОАО «Совхоз «Арский» и была утверждена приемка объекта в эксплуатацию комиссией. На начало 2008 года сумма незавершенного строительства составляла 2890 тыс. рублей, а на конец периода 710 тыс. рублей, это главным образом затраты на внутреннюю отделку помещений. Источником данного вида капитальных вложений являются собственные средства предприятия, а именно амортизация и чистая прибыль.

ОАО «Совхоз «Арский» имеет долгосрочные финансовые вложения в виде инвестиций в другие организации в сумме 42 тыс. рублей.

**Организация доходов.** Под доходами понимается увеличение экономических выгод собственников, государства, работников предприятия, приводящие к увеличению капитала.

Выделяют следующие виды доходов:

. используются в макроэкономике;

. интересуют налоговые органы;

. интересуют собственников и инвесторов;

. интересуют финансовых менеджеров.[[16]](#footnote-16)

Добавленная стоимость- это стоимость, созданная в отчетном периоде рабочей силой и капиталом предпринимателя. Она характеризует величину, которую предприятие добавило к стоимости прошлого труда в данном периоде.

Рассчитаем данный показатель за 2008 год для ОАО «Совхоз «Арский» по следующей формуле:

ДС=Оплата труда (с отчислениями)+Платежи в бюджет(из себестоимости)+ Амортизация + % за кредит + Балансовая прибыль

ДС= 43196+4270+7368++20078+1616=76528 (тыс. руб.)

БРЭИ= Балансовая прибыль + Амортизация + % за кредит

БРЭИ = 20078+4270+7368=31716 (тыс. руб.)

НРЭИ= БРЭИ - Амортизация

НРЭИ=31716-4270 =27446 (тыс. руб.)

Рассмотрим порядок расчета прибыли от реализации ОАО «Совхоз «Арский», он основан и имеет вид формы №2 бухгалтерской отчетности « Отчет о прибылях и убытках» и представим в виде таблицы 2.2.6.

Таблица 2.2.6. Формирование общей прибыли ОАО «Совхоз «Арский»»

за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | |
| 1.Выручка(нетто) от продажи товаров, продукции, работ и услуг (тыс. руб.)  В т.ч. продажи: | 50996 | 100572 | 103260 |
| Промышленной | 37046 | 55394 | 63297 |
| сельскохозяйственной | 8563 | 30567 | 30041 |
| товаров | 5380 | 14164 | 9922 |
| 2.Себестоимость проданных товаров, работ, услуг, (тыс. руб.) в т.ч. | 54009 | 85357 | 82837 |
| промышленной | 34949 | 45080 | 48536 |
| сельскохозяйственной | 12887 | 25647 | 26023 |
| товаров | 6170 | 13990 | 8278 |
| 3.Валовая прибыль (тыс.руб.) | 3013 | 15215 | 20423 |
| 4.Коммерческие расходы (тыс. руб.) | - | 411 | - |
| 5. Управленческие расходы (тыс. руб.) | 6339 | 7433 | - |
| 6.Прибыль(убыток) от продаж (тыс. руб.) | 9352 | 7371 | 20423 |
| Операционные доходы и расходы: | | | |
| 1.Проценты к получению (тыс. руб.) | - | 6286 | 7368 |
| 2.Проценты к уплате (тыс. руб.) | - | 5896 | 7368 |
| 3.Прочие операционные доходы (тыс. руб.) | 163 | 819 | - |
| 4.Прочие операционные расходы (тыс. руб.) | 766 | 37 | - |
| Внереализационные доходы и расходы | | | |
| .Внереализационные доходы (тыс. руб.) | 620 | 17 | - |
| 2.Внереализационные расходы (тыс. руб.) | 1221 | - | 345 |
| 3.Прибыль(убыток) до налогообложения (тыс. руб.) | 9335 | 7339 | 20078 |
| 4.Налог на прибыль (тыс. руб.) | - | 153 | 3746 |
| 5.Прибыль(убыток) от обычной деятельности (тыс. руб.) | - | |7186 | 16332 |
| Чрезвычайные доходы и расходы | | | |
| Чрезвычайные доходы (тыс. руб.) | - | - | - |
| Чрезвычайные расходы (тыс. руб.) | - | - | - |
| Чистая прибыль (тыс.руб. | 9335 | 7186 | 16332 |

Из данной таблицы видно, что в производственно-коммерческой деятельности при определении прибыли от обычной деятельности расчет ведется путем вычитания из выручки(нетто) себестоимости реализованной продукции.

Различают валовую прибыль и прибыль от основной (обычной) деятельности. Но следует обратить внимание, что финансовый результат зависит от влияния прочих видов деятельности: операционной, внереализационной и чрезвычайной.

К операционным доходам и расходам отнесены проценты к получению и уплате, а также расходы на выбытие основных средств и активов. К внереализационным доходам и расходам относят штрафы, пени и неустойки за нарушение коммерческих договоров.

В производственно-коммерческой деятельности при определении прибыли от обычной деятельности расчет ведется путем вычитания из выручки(нетто) себестоимости реализованной продукции. Различают валовую прибыль и прибыль от основной (обычной) деятельности. Но следует обратить внимание, что финансовый результат зависит от влияния прочих видов деятельности: операционной, внереализационной и чрезвычайной.

К операционным доходам и расходам отнесены проценты к получению и уплате, а также расходы на выбытие основных средств и активов. К внереализационным доходам и расходам относят штрафы, пени и неустойки за нарушение коммерческих договоров.

Получение прибыли в рыночной экономике- основная цель предпринимательской деятельности. Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. При ее распределении пересекаются интересы хозяйствующих субъектов и их контрагентов, интересы отдельных работников. Для акционерного общества установлен обязательный порядок формирования финансового резерва.  
Распределение же оставшейся части прибыли должно регламентироваться внутренними документами предприятия и фиксируются в учетной политике. При распределении прибыли следует исходить из следующих принципов:[[17]](#footnote-17)

1. первоочередное выполнение обязательств перед бюджетом;

2. прибыль, оставшаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта, распределяется на накопление и потребление.

Рассмотрим процесс распределения прибыли на примере исследуемого предприятия с учетом особенностей акционерной формы собственности в 2008 году

Таблица 2.2.7. Использование прибыли в ОАО «Совхоз «Арский» в 2008 году

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонение (+,-) |
| Балансовая прибыль (тыс. руб.)| | 7339 | 20078 | +12739 |
| Платежи в бюджет (тыс. руб.) | 153 | 3746 | -3593 |
| Отчисление в резервный капитал (тыс. руб.) |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (тыс. руб.) | 7186 | 16332 | |+9146 |

Из данных таблицы следует, что в 2008 году была получена прибыль в размере 20078 тыс. рублей, но в нарушение законодательства ОАО «Совхоз «Арский» не резервирует средства как это установлено законом и уставом. И чистая прибыль была отнесена в нераспределенную прибыль отчетного года одной статьей и отражена в разделе III «Капитал и резервы». Дивиденды в период с 2006-2008г.г. не выплачивались. В уставе и учетной политике ОАО «Совхоз «Арский» закреплено положение о формировании резервного фонда, фондов накопления и потребления. Никакой плановой работы по распределению прибыли не ведется.

**Взаимоотношения с финансовой системой.** Коммерческие предприятия принимают участие в формировании общегосударственного фонда финансовых ресурсов. Часть доходов организации через налоги, платежи и взносы поступают в бюджет государства.[[18]](#footnote-18)

Порядок уплаты платежей, налогов единый и регулируется законодательством.

ОАО «Совхоз «Арский» как коммерческое предприятие является плательщиком следующих налогов: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль, единый социальный налог (взнос) (ЕСН), налог на доходы физических лиц, налог на пользование водными объектами и т.д. Остановимся на некоторых из них.

Налог на добавленную стоимость является формой изъятия в бюджет части прироста стоимости, создаваемой на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг, и вносится в бюджет по мере их реализации.

ОАО «Совхоз «Арский» является плательщиком и налога на прибыль организации, прибыль, полученная от сельскохозяйственного производства льготируется при налогообложении, остальная же часть облагается 24% ставкой налога.

Контроль за правильностью и своевременностью взимания в бюджет налогов осуществляется налоговыми органами в соответствии с законодательством Российской Федерации и по данным представленным в налоговых декларациях плательщика.

Следует уделить внимание единому социальному налогу (взносу). В его составе выплаты утверждены: Пенсионный фонд- 20,6%; Фонд медицинского страхования (федеральный- 0,1%, территориальный-2,5%)- 2,6%; Фонд социального страхования- 2,9%.

На предприятии ведутся индивидуальные карточки учета выплат и ЕСН на каждого работника на год. По ПФ, согласно закону о государственном пенсионном страховании, осуществляется расчет страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии и на накопительную часть пенсии по утвержденным ставкам.

Важное место во взаимоотношениях ОАО «Совхоз «Арский» как и у любого предприятия с финансовой системой занимают отношения, связанные с социальным обеспечением и страхованием. Взносы уплачиваются предприятием без каких-либо вычетов из заработной платы рабочих и служащих. В порядке государственного социального страхования получают пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам, а также пенсии за выслугу лет и т.д.

Отношения, основанные на обязательном и добровольном страховании имущества, связывают предприятие со страховыми органами. ОАО «Совхоз «Арский» не использует страхование. Хотя страхование имеет большое значение, оно позволило бы эффективнее использовать денежные средства и обезопасить производство от негативного воздействия природной среды.

**2.3. Состояние информационной базы для управления финансами**

Условия рыночной экономики предполагают и совершенствование информационного обеспечения для управления предприятием. Поэтому важной базой информации является бухгалтерский учет. Рациональная организация бухгалтерского учета имеет большое значение от того, как будет поставлен учет на предприятии, будут зависть все результаты работы предприятия. Для этого важно соблюдение основных принципов построения бухгалтерского учета:[[19]](#footnote-19)

1. государственное регулирование бухгалтерского учета, государство определяет общие принципы ведения бухгалтерского учета и его организации, состав, содержание, сроки предоставления бухгалтерской отчетности хозяйственными субъектами, права и обязанности вести бухгалтерский учет и их ответственность;

2. сочетание государственного регулирования бухгалтерского учета с предоставлением широких прав предприятию в организации и ведении бухгалтерского учета в рационализации и совершенствовании;

3. постепенное повышение роли бухгалтерского учета в обеспечении информацией внутренних и внешних пользователей, рационального использования производственных ресурсов и готовой продукции. Во внедрении и укреплении коммерческого расчета;

4. обеспечение аналитичности данных бухгалтерского учета, позволяющей выявить влияние различных факторов на экономические показатели и резервы повышения эффективности производства;

5. постоянное совершенствование учетного процесса, методологии техники бухгалтерского учета;

6. применение общих принципов управления включает системный подход, экономико-математические методы и модели, научную организацию труда.

Так как учет является источником информации, необходимой для внутренних и внешних пользователей, он должен соответствовать следующим требованиям:

1. сопоставимость плановых и учетных показателей;

2. достоверность учетных данных;

3. оперативность учета;

4. полнота и простота учета;

5. экономичность учета.

Главная цель бухгалтерского учета – формирование полной и достоверной информации, обеспечение ею внутренних и внешних пользователей, а также анализ, интерпретация и использование информации для выявления тенденций развития предприятия, выбора альтернатив принятия управленческих решений.

В соответствии с законом о бухгалтерском учете, положением о бухгалтерской отчетности ответственность за организацию бухгалтерского учета возложена на руководителя предприятия. Ведение учета на ОАО «Совхоз «Арский» производится в бухгалтерии.

Основными регистрами являются журналы-ордера и Главная книга.

Журналы-ордера ведутся по установленному порядку. Но следует отметить и следующие отличительные черты в ведении регистров синтетического учета. Журнал-ордер №10 (приложение 10) заводится на каждый счет и учет материалов ведется по субсчетам. Данные формы разработаны на предприятии и включают аналитический учет материалов по каждому материально- ответственному лицу и ведение синтетического учета в одной форме. Здесь возникает проблема громоздкости учета из-за большого количества бумажных носителей информации. Хотя и достигается подробность учета по элементам, имеющегося имущества и затрат. На предприятии имеется составленный план документооборота для структурных подразделений, где указывается срок предоставления сводной отчетности по каждому до 5 числа месяца следующего за отчетным.

В бухгалтерии по итогам квартала составляется квартальная отчетность, которая включает 5 основных типовых форм бухгалтерской отчетности. По итогам года составляют годовые отчеты по ОАО «Совхоз «Арский» и основные типовые формы бухгалтерской отчетности с раскрытием информации об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по итогам года.

Готовая продукция оценивается в течение года по торгово-учетным ценам с доведением в декабре месяце до фактической себестоимости. Учет затрат на производство осуществляется с разделением на прямые и косвенные.

Для финансового менеджмента необходимо деление затрат на постоянные и переменные, чего не осуществляется на предприятии.

Коммерческие расходы включаются в себестоимость прямым путем.

При исчислении налога на прибыль, признание доходов осуществляется по методу начисления. Установлен раздельный учет доходов и расходов по следующим видам деятельности:

. реализация товаров, работ, услуг собственного производства;

. реализация товаров, работ и услуг обслуживающих производств и хозяйств;

. реализация покупных товаров;

. реализация основных средств;

. реализация прочего имущества.

Налоговый учет осуществляется на основании первичных бухгалтерских документов. Накопление и группировка первичной информации производится в аналитических объектных карточках и налоговых регистрах в соответствии с рабочим планом счетов. Выполнение промежуточных расчетов производится в специальных регистрах-расчетах.

**Глава 3.Тенденции управления финансами в ОАО «Совхоз «Арский»**

**3.1. Проблемные вопросы организации финансов в аграрных**

**формированиях**

В условиях рыночных отношений предприятия как звено рынка и финансовой системы государства, должно быть рентабельным, кредитоспособным, а также активным на рынке инвестиций. Поэтому важно управлять финансами предприятия и создавать ту структуру организации финансов, которая бы обеспечила существование данных признаков успешного предприятия.[[20]](#footnote-20)

В рыночной экономике коммерческие предприятия действуют на принципах коммерческого расчета. Яковлев Г. отмечает, что при коммерческом расчете подлинными становятся все его принципы такие как самоокупаемость, самофинансирование, самоуправление, экономическая заинтересованность и ответственность за конечные результаты своей деятельности. Важно при переходе на коммерческий расчет изменить и отношения внутри предприятия. Здесь внимание, по его мнению, следует уделить работе внутрихозяйственных подразделений, предоставить им максимальную самостоятельность, обеспечить заинтересованность в развитии производства.[[21]](#footnote-21)

Создание любого предприятия связано с привлечением или образованием капитала. Его форма и структура будут зависеть от выбранной формы собственности, сектора экономики и т.д. Но важно правильно и рационально управлять этим источником. Круш З.А. пишет следующее, что капитал, используемый предприятиями в производственно-коммерческой деятельности характеризуется многообразием обличий.[[22]](#footnote-22) Он выступает накопленным запасом экономических благ, объект собственности, инвестиционный ресурс и фактор производства, носитель риска и ликвидности, источник доходов. Эффективность менеджмента в сфере управления собственным капиталом повысится, если использовать функциональную классификацию финансовых ресурсов предприятий, учитывающую характер их влияния на размер собственного капитала. Предлагается подразделение их на капиталообразующие, капиталодополняющие, капиталосберегающие и капиталорегулирующие. Она дает возможность по-новому взглянуть на собственный капитал, выявить специфические функции его составных частей и усовершенствовать механизм управления ими.

Ухина О.И. отмечает необходимость формирования рациональной структуры собственного капитала. Для этого необходимо определить задачи и цели на долгосрочную перспективу. Принятие управленческих решений по формированию рациональной структуры капитала напрямую зависит от направлений финансовой политики предприятия, в т.ч. от политики по отношению к капиталу.[[23]](#footnote-23) Составными элементами политики привлечения капитала являются: отношение к внешним и внутренним источникам пополнения капитала, отношение к долевому и долговому финансированию, отношение к распределению прибыли на дивиденды и развитие предприятия и т.д.

Важно сохранить стабильное финансовое состояние предприятия, а оно зависит от финансовых ресурсов, имеющихся у организации. Поэтому в условиях низкого уровня доходности, задолженности аграрных организаций следует обратить внимание на управление оборотными средствами аграрных формирований. Харин С.В., Круш З.А. пишут следующее, в настоящее время у большинства хозяйств аграрного сектора размер собственного оборотного капитала отрицателен.[[24]](#footnote-24) Также, к сожалению, в хозяйствах не ведется работа по оперативному регулированию собственного оборотного капитала, не составляют финансового прогноза СОК. Основная масса оборотных средств финансируется за счет наращения долгов, просроченной кредиторской задолженности. По существу, кредиторская задолженность представляет собой накопленный за ряд лет убыток хозяйства. Поэтому профинансировать оборотные активы, вложенные в производственную деятельность, можно только за счет незаконного, по существу, привлечения средств других предприятий путем несвоевременной оплаты материальных ценностей, задержек платежей государству, т.е. за счет наращивания обязательств и просрочки кредиторской задолженности, что в свою очередь приводит к ухудшению ликвидности, снижению эффективности текущей деятельности, утяжелению структуры оборотных средств, снижению оборачиваемости; делает предприятие непривлекательным для инвесторов и кредиторов.

Роль кредита в управлении оборотным капиталом рассматривает  
Пещанская И.В. и отмечает следующее, что потребность предприятия в дополнительных оборотных средствах может финансироваться за счет собственных источников, но наибольшая гибкость текущего финансирования обеспечивается за счет использования краткосрочного кредита.[[25]](#footnote-25) Кредит обеспечивает маневренность поведения и адекватность реакции ее финансового обеспечения на изменение конъюнктуры рынка или рыночной стратегии компании.

Независимо от характера кредиторов, вида и формы краткосрочного кредитования необходимо видеть связь краткосрочного кредита с движением оборотного капитала.

Аграрный сектор экономики в большей степени подвержен влиянию окружающей климатической среды, поэтому важно одной из проблем выделить и использование страхования. Батадеев В.А. так видит эту проблему, что страховые тарифы чрезвычайно высокие, в результате у большинства сельскохозяйственных производителей нет денег, исходя из нынешней эффективности сельскохозяйственного производства. Нет доверия к страховщикам из-за правил страхования и трактовки их страховщиком. При налогообложении отсутствуют льготы, стимулирующие страхование.[[26]](#footnote-26)

Основной для принятия управленческих решений является информация, сформированная в учете. Поэтому необходимо, чтобы учет отражал реальное и полное состояние активов и обязательств предприятия. Для решения этой задачи следует разрешить проблемы, существующие в бухгалтерском учете.

Проблема учета в последнее время состоит в том, что до настоящего времени достоверной информацией считалась та, которая составлена в строгом соответствии с требованиями нормативных документов и часто неполно отражала реальное и объективное состояние деятельности предприятия. С точки зрения Соколова Я.В., Бычковой С.М. возникает новый принцип приоритета содержания перед формой.

Амортизация основных средств и нематериальных активов должна быть привязана к реальным срокам эксплуатации объектов, а не к тем нормам, которые устанавливают фискальные органы.

Если в составе запасов числятся ценности, которые нельзя продать (потеряли качество, не пользуются спросом и т.д.), их необходимо списать и не следует показывать в балансе.

Суммы дебиторской задолженности следует отражать в объеме ожидаемого реального поступления, а не в той сумме, в которой они числятся по документам.

Хорин А.Н. остановился на раскрытии существенной информации в бухгалтерском учете. Руководство организации при составлении периодической и годовой бухгалтерской отчетности обязано считаться с экономическими интересами лиц, принимающих участие в делах организации, а потому предъявляют им в соответствии с информационными запросами отчетные показатели в таком виде, чтобы они были достаточны для контроля за содержанием и наращением капитала организации.[[27]](#footnote-27)

Прозрачность бухгалтерской отчетности связанна с возможностью подтверждения фактами допущения о том, что организация, как юридически дееспособное лицо в гражданском обороте, сохраняет способность к деловой активности.

**3.2. Пути совершенствования управления финансами**

**в ОАО «Совхоз «Арский»**

Анализ организации финансов в ОАО «Совхоз «Арский» позволил выявить следующие недостатки в сфере управления финансами предприятия. Отметим следующие из них:

1. отсутствие у предприятия стратегических и тактических целей производственно-коммерческой деятельности;

2. низкая рентабельность собственного капитала, не определена четкая дивидендная политика;

3. отсутствие на предприятии планирования и прогнозирования финансового обеспечения текущих потребностей и т.д.

Исходя из выявленных недостатков нами предлагаются ряд мероприятий, направленных на совершенствование организации финансов.

Для эффективной производственно-коммерческой деятельности предприятие должно ставить перед собой стратегические и тактические цели.

Поэтому здесь следует говорить о необходимости разработки и соблюдения финансовой политики.

Для разработки целей финансовой политики используем матрицу финансовой стратегии, разработанную французскими учеными Ж..Франшоном и И.Романе. Данный метод позволяет определить состояние предприятия на текущий момент, наглядно отразить пути движения и определить способы улучшения состояния в будущем.[[28]](#footnote-28)

Расчет положения предприятия на матрице финансовой стратегии основан на трех показателях:

1. Результат хозяйственной деятельности предприятия (РХД). Он отражает уровень ликвидности предприятия в результате совершения всего комплекса операций, относящихся к обычной деятельности.

2. Результат финансовой деятельности (РФД). В данном показателе отражается финансовая политика предприятия при привлечении заемных средств РФД имеет положительное значение, а при погашении отрицательное.

3. Результат финансово-хозяйственной деятельности (РФХД) является суммарным. Представим данные показатели и их значение в таблице для ОАО «Совхоз «Арский» за 2008год.

# Таблица 3.2.1. Показатели матрицы финансовой стратегии

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Значение | Оценка |
| РХД | 24797 | >0 |
| РФД | -12164 | <0 |
| РФХД | 12633 | =0 |

На основе полученных значений отметим положение исследуемого предприятия на матрице финансовой стратегии.

**Таблица 3.2.2. Матрица финансовой стратегии**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | РФД<0 | РФД=0 | РФД>0 |
| РХД>0 | Отец семейства | Рантье | Холдинг |
|  | РФХД=0 | РФХД>0 | РФХД>0 |
| РХД=0 | .«Эпизодический дефицит | Устойчивое равновесие | Атака |
|  | РФХД<0 | РФХД=0 | РФХД>0 |
| РФД<0 | «Кризис | Дилемма | Неустойчивое равновесие |
|  | РФХД<0 | РФХД<0 | РФХД=0 |
|  |  |  |  |

Матрица состоит из трех зон:

1. равновесие- квадраты 1,2,3;

2. создание ликвидных средств- квадраты 4,5,6;

3. потребление ликвидных средств- квадраты 7,8,9.

Из этого следует, что ОАО «Совхоз «Арский» в 2008 году находится в зоне равновесия квадрат 1. «Отец семейства». Это означает, что темпы роста оборота ниже потенциально возможных, не все внутренние ресурсы предприятия задействуются, уменьшается задолженность, и предприятие обходится по все возрастающей пропорции собственными средствами, почти не пользуясь эффектом финансового рычага. При повышенных темпах роста оборота это «завидное» предприятие: оно располагает неиспользованными возможностями развития. При реактивизации этих возможностей есть шанс переместиться в квадрат 4. «Рантье» (политика привлечения заемных средств) или в квадрат 2. «Устойчивое равновесие»(рост инвестиций или даже инвестиционный рывок). При пониженных темпах роста- это стареющее предприятие. Если оно непереориентируется, то через ряд промежуточных положений со временем переместится в нижние квадраты. Поэтому из всего выше сказанного следует придерживаться первого пути развития.

Уставный капитал ОАО «Совхоз «Арский» составляет 11,1 тыс. рублей, что по нашему мнению низкое его значение. Поэтому предлагаем его увеличить за счет добавочного капитала, который может служить для этого источником. В 2008 году его размер равен 84426 тыс. рублей. Произведем увеличение за счет изменения номинальной стоимости акций общества. Номинальная стоимость одной акции 1(один) рубль каждая и уставный капитал разделен на 11133 обыкновенных именных бездокументарных акций. Увеличим их стоимость до 1 тыс. рублей. В результате величина уставного капитала составит 11133 тыс.рублей. В бухгалтерском учете данная операция отражается следующейпроводкой:

Дебет 83 «Добавочный капитал»

Кредит 80 «Уставный капитал» на сумму 11122 тыс. рублей.

Полученная величина уставного капитала позволит определить оптимальный размер резервного капитала, который в настоящее время отсутствует, что противоречит законодательству, хотя в учредительных документах определена его 5% величина от уставного капитала.

Для покрытия затрат на производство и реализацию производимой продукции необходимо в полном объеме получать от дебиторов оплату за нее.

Поэтому одним из тактических мероприятий предлагаем приемы управления дебиторской задолженностью, т. к в ней ОАО «Совхоз «Арский» имеется просроченная часть. Определим ее реальную величину. Имеются следующие данные о размере и сроках возникновения дебиторской задолженности на предприятии по состоянию на 1 января 2009 года: просроченная задолженность имеется по ООО «Ак Барс-Агро» в общей сумме 2384 тыс. рублей. ОАО «Совхоз «Арский» представляет отсрочку покупателям не более 30 дней. Вероятность безнадежных долгов оценивается по статистическим данным прошлых лет. Сделаем в таблице расчет взвешенного старения счетов.

**Таблица 3.2.3. Расчет взвешенного старения счетов за 2008 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сроки возникновения дебиторской задолженности | Сумма дебиторской задолженности тыс. руб | Удельный вес в общей сумме, % | Взвешенное старение счетов дни |
| 0-30 | 3797 | 33,9 | **-** |
| 30-60 | 1460 | 13,1 | 4 |
| 60-90 | 3540 | 31,7 | 19 |
| 90-120 | 624 | 5,6 | 5 |
| 120-150 | 598 | 5,3 | 6 |
| 150-180 | 542 | 4,8 | 7 |
| 180-360 | 620 | 5,6 | 18 |
| Итого: | 11181 | 100,0 | 59 |

Затем рассчитаем реальную величину дебиторской задолженности

предприятия в следующей таблице.

Таблица 3.2.4. Расчет реальной величины задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки возникновения задолженности, дни | Сумма дебиторской задолженности, тыс руб | Удельный вес в общей сумме,% | Вероятность безнадежных долгов, % | Сумма безнадежных долгов,  тыс руб | Реальная величина задолженности, тыс руб |
| 0-30 | 3797 | 33,9 | 1,5 | 56,9 | 3740,1 |
| 30-60 | 1460 | 13,1 | 5,0 | 73,0 | 1387,0 |
| 60-90 | 3540 | 31,7 | 10 | 354,0 | 3186,0 |
| 90-120 | 624 | 5,6 | 15 | 93,6 | 530,4 |
| 120-150 | 598 | 5,3 | 20 | 119,6 | 478,4 |
| 150-180 | 542 | 4,8 | 20 | 162,6 | 379,4 |
| 180-360 | 620 | 5,6 | 85 | 527,0 | 93,0 |
| Итого: | 11181 | 100,0 | - | 1386,7 | 9794,3 |

В результате расчетов определили реальную величину дебиторской задолженности ОАО «Совхоз «Арский», она составила 9794,3 тыс. рублей. На сумму безнадежных долгов 1368,7 тыс. рублей следует создать резерв по сомнительным долгам.

Для сокращения дебиторской задолженности предлагаем использовать предоставление скидок покупателям. Срочная продажа в течении 30 дней, остальная часть после 89 дней со дня продажи. Рассчитаем эффективность предоставления скидок.

**Таблица 3.2.4. Исходные данные**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Значение |
| 1. Выручка от реализации, тыс рублей | 103260 |
| 2. Прогнозируемый объем продаж тыс. рублей | 106000 |
| 3. Предполагаемая скидка, % | 2 |
| 4. Воспользуются скидкой покупателей, % | 30 |
| 5. Сокращение безнадежных долгов,% | 20 |
| 6. Ставка по краткосрочному кредиту, % | 22 |

Произведем расчеты в следующем порядке:

1. Определим сумму средств инвестированных в дебиторскую задолженность.

Фактическая сумма средств, = (30+59)/365\* 103260= 25178,5 (т. руб.) инвестированная в ДЗ

2. Сумма дебиторской задолженности покупателей, которые в 2003 году воспользуются скидками:

Сумма ДЗ= (31800-2120)\* 30/365=2439,4 (тыс. рублей)

3. Сумма дебиторской задолженности покупателей, которые не будут платить по счетам до 89 дней после продажи:

Сумма ДЗ=74200\*89/365=18092,6 (тыс. рублей)

4. Рассчитаем величину сокращения дебиторской задолженности

(экономию) при использовании скидок:

Экономия = 25178,5 – 2439,4 – 18092,6 = 4646,5 тыс. рублей.

Следовательно, размер дебиторской задолженности в 2003 году будет меньше на 4646,5 тыс. рублей.

5. Расчетную величину сокращения безнадежных долгов:

Величина сокращения безнадежных долгов = 1386,7 \* 0,2 = 277,3 тыс. рублей.

6. Дебиторская задолженность представляет собой сумму денежных средств, отвлеченных из оборота предприятия. Для пополнения этих средств берутся краткосрочные кредиты на суммы и оплачиваются проценты. Определим экономию средств предприятия в данных условиях:

Экономия = 4646,5 \* 0,22 = 1022,2 тыс. рублей.

Таким образом, общая экономия от предоставления скидок покупателям, составит 5946 тыс.

Следующим тактическим мероприятием является использование методов планирования оборотных средств на предприятии. Определим стратегию управления оборотными активами и текущими пассивами. Доля оборотных активов по всему имуществу составила 51,7%, что может быть названо средним, длительность оборота оборотных активов 274,4 дней – длительный период и в результате Эра = 22,7% – среднее значение. Все значения признаков находятся на среднем уровне, поэтому можно сказать, что ОАО «Совхоз «Арский» придерживается умеренного типа управления оборотными активами. Использует коэффициентный метод при нормировании величины собственного оборотного капитала на 2009 год, начисляем его величину:

СК на к.п.г. = К маневр \* ? СК на к.п.г.

Ск к.п.г. = ? СК к.н.г. + незавершенное производство

СК к.п.г. = 86636 + 12664 = 99300 тыс. рублей

СОК к.п.г. = 0,2 \* 99300 = 19860 тыс. руб.

Следовательно, в конце 2009 года при соблюдении оптимального значения коэффициента маневренности собственный оборотный капитал будет равен 39720 тыс. рублей.

Источниками формирования собственного оборотного капитала является фактическое его наличие на начало года отчислений от прибыли планируемого года и изменение стратегии. Нами выбрана финансовая политика привлечения заемных средств. Следовательно, что недостаток будет покрываться за счет привлечения заемных средств.

Теперь определим тип стратегии управления текущими пассивами, отличительным признаком является доля кратковременных кредитов в сумме оборотных активов. Она составляет 41,2% – средний уровень, в результате ЭФР = 0,19%. и по определению умеренная политика. ОАО «Совхоз «Арский» для дальнейшего развития следует перейти к агрессивной стратегии управления текущими пассивами, что увеличивает значение ЭФР. Для этого увеличиваем плечо рычага до 0,6 и в результате получим ЭФР = 0,3. Эффект низкий, поэтому рекомендуется использовать собственные средства, что увеличит эффект СК. В планировании деятельности использовать прогнозирование величины составных частей оборотных активов: материально-производственных запасов, дебиторской задолженности на 2009 год методом прямого счета. Сумма дебиторской задолженности равна однодневной реализации, умноженной на период отсрочки в плановом году. Если выручка от реализации в 2009 году составляет 106000 тыс. рублей,

Сумма ДЗ = 8712,3 тыс. рублей.

Одним из прогрессивных методов финансового планирования является бюджетирование. Его можно применить к исследуемому предприятию.

Примером может служить составленная нами таблица бюджета фонда оплаты труда на примере данных за 2008 год.

**Таблица 3.2.4 Бюджет фонда оплаты труда**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Бюджет ФОТ затрат** | | | | | |
| **План** | | **Факт** | | **отклонение** | |
| ежедневно | На месяц | ежедневно | На месяц | ежедневно | На месяц |
| Основная зарплата | 27,34 | 710,84 | 42,3 | 1099,8 | +14,96 | +388,96 |
| Дополнительная зарплата | - | - | - | - | - | - |
| Премиальные выплаты | 10,58 | 275,08 | 7,99 | 207,34 | -2,59 | -67,34 |
| Итого | 37,92 | 985,92 | 50,29 | 1307,54 | +12,37 | +321,62 |

Бюджет следует составлять по каждой статье затрат, детализируя информацию по филиалам, подразделениям или цехам на установленный период, месяц, квартал и год. Одним из источников информации в управлении доходами является операционный метод анализа.

Рассмотрим рентабельность производства основных видов продукции ОАО «Совхоз «Арский» и сделаем операционный анализ.

В 2009 году планируется получение прибыли в размере 22 000 тыс.рублей. Нами сделан план распределения прибыли. В соответствии с уставом создадим резервный фонд в сумме 5% от уставного капитала, он составляет 556,65 тыс. рублей. Налог на прибыль – 3700 тыс. рублей. При имеющейся финансовой политике можно выбрать консервативную или умеренную дивидендную политику. Чистая рентабельность собственных средств отмечает верхний уровень дивидендов, РСК = 18,8%. Поэтому используем методику постоянного кредитного распределения прибыли, где увязка будет с чистой рентабельностью собственных средств. При норме распределения дивидендов в размере 18,8% внутренний темп роста составит 15,3%. Дивиденды на одну акцию составят 275,8 рублей. Сделаем план распределения прибыли ОАО «Совхоз «Арский» на 2009 год.

**Таблица 3.2.5. План распределения прибыли ОАО «Совхоз «Арский» на 2009 год**.

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Значения** |
| 1. Плановая прибыль, тыс. руб | 22 000 |
| 2. Налог на прибыль, тыс. руб | 3 700 |
| 3. Чистая прибыль, тыс. руб. | 18 300 |
| 4. Отчисления в резервный фонд, тыс. руб. | 556 |
| 5. Выплата дивидендов (18,8% от чистой прибыли) тыс. руб | 3440,4 |
| 6. Фонд потребления, тыс. руб | 915 |
| 7. Нераспределенная прибыль планируемого года, тыс. руб | 13 387 |

В результате использования предложенного плана распределения прибыли на 2009 год ОАО «Совхоз «Арский» сможет сформировать резервный капитал, что позволяет обеспечить финансовую устойчивость предприятия. А также, создать фонды специального назначения, выплатить дивиденды своим акционерам, а оставшаяся часть прибыли будет направлена на расширенное воспроизводство предприятия.

**Заключение**

В результате проведенного анализа состояния организации финансов в аграрных формированиях на примере ОАО «Совхоз «Арский» выявлено, что предприятие осуществляет: производство, хранение, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции. Исследуемое предприятие можно назвать рентабельным и финансовоустойчивым.

Как и все коммерческие предприятия, ОАО «Совхоз «Арский» в своей производственно-коммерческой деятельности действует на принципах коммерческого расчета. Наряду с этим отметим ряд особенностей и недостатков в организации финансов и учета:

1) отсутствие стратегии деятельности и четкой финансовой политики;

2) система возмещения затрат представляет собой сочетание собственных и заемных средств для обеспечения текущей деятельности;

3) порядок ведения кассовых операций и операций и операций по расчетному счету соответствует существующему законодательству. При расчетах используются безналичные формы расчетов. Отношения с контрагентами регулируются коммерческими договорами, но не осуществляется жесткого контроля за их выполнением. В результате в сумме дебиторской задолженности имеется просроченная часть;

4) уставной капитал имеет акционерную форму, его величина в 2008 году составила 11 тыс. рублей, по нашему мнению данный его размер не позволит определить размер резервного капитала необходимый для обеспечения финансовой устойчивости предприятия, и который не существовал в предыдущие годы, но его величина и порядок создания зафиксированы в Уставе и законе об акционерных обществах.;

5) было определено, что ОАО «Совхоз «Арский» на конец 2008 года сформировало собственный оборотный капитал, который ранее имел отрицательное значение.

Но выявлено что имеется перерасход оборотных активов, необходимых для производства и обращения, в результате увеличился срок их оборота. Не осуществляется планирования текущих активов и их источников.

6) доходы представлены прибылью предприятия от основной и прочей деятельности. В 2008 году была получена прибыль в размере 20078 рублей, и распределение было осуществлено на выплату налоговых платежей, а остальная часть представлена нераспределенной прибылью. План распределения прибыли отсутствует.

7) ОАО «Совхоз «Арский» является плательщиком налогов.

При помощи матрицы финансовой стратегии определили, что ОАО «Совхоз «Арский» находится в квадрате 1: «Отец семейства» это означает, что ОАО «Совхоз «Арский» следует дальше развиваться и перейти в квадрат 4: «Рантье» или квадрат 2.: «Устойчивое равновесие». Для дальнейшего развития и устранения установленных нами недостатков в организации финансов и учете предлагаем для ОАО «Совхоз «Арский» следующие тактические мероприятия:

1. предлагаем увеличить уставный капитал по средствам увеличения номинальной стоимости акций за счет добавочного капитала, что позволит создать оптимальный размер резервного капитала в соответствии уставу и законодательству и обеспечить финансовую устойчивость предприятия;

2. следует изменить стратегию по отношению к текущих активам и пассивам, следует увеличить собственный оборотный капитал, т.к. у предприятия низкий уровень эффекта финансового рычага ЭФР=0,2, поэтому Эра при привлечении заемных средств увеличится незначительно;

3. предлагаем использование методов планирования оборотных активов, а именно нормирование запасов и дебиторской задолженности. Это позволит вести контроль за их величиной и эффективностью использования;

4. следует применить бюджетирование, т.к. данный метод позволит осуществлять планирование затрат по отдельным видам;

5. предлагаем использовать предоставление скидок покупателям.

Данное мероприятие позволило выявить экономию в размере 5946 тыс. рублей, что означает сокращение дебиторской задолженности на 2003 год и обеспечение ОАО «Совхоз «Арский» реальной выручкой;

6. следует увеличить объем производства пюре яблочного до уровня 1093,5 тыс. рублей, что позволит обеспечить рентабельность данного вида продукции, не менять ассортимент производимой продукции, использовать оборудование и помещение, имеющиеся у предприятия;

7. предлагаем планирование распределения прибыли на 2009 год, зафиксировав в нем создание резервного капитала в размере 556 тыс. рублей, выплатить дивиденды в размере 18,8 % от чистой прибыли (275,8 рублей на каждую акцию), при этом внутренний темп роста предприятия составит 15,3%;

Использование предложенных стратегических и тактических мероприятий создаст все условия для повышения финансовой устойчивости предприятия, успешной его деятельности и развития в будущем, инвестиционной привлекательности.

**Список использованной литературы**

1. Конституция Российской Федерации: Принятая всенародным
2. голосованием 12 дек. 1993г.- М.: Юридическая литература, 2003.
3. Об акционерных обществах. Федеральный закон от 13.06.1996 №65-ФЗ // Собрание законодательств РФ.-1996.-№1.-с. 5-57
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации (официальный текст с изменениями и дополнениями). - М.: Проспект, 2003.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. - М.: Приор, 2003.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. - М.: Приор, 2003.
7. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации о налогах и сборах / Федеральный закон от 29.07.2004г. №95-ФЗ
8. О внесении изменений и дополнений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования межбюджетных отношений / Федеральный закон от 20.08.2004г. №120-ФЗ.
9. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти / Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004г. № 314.
10. Федеральные законы «О Федеральном бюджете» на очередной год. Консультант Плюс.
11. Бюджетные послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ «О бюджетной политике» на очередной год // Российская газета.
12. Концепция реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004-2006 годах/ Постановление Правительства Российской Федерации от 22 мая 2004г. № 249.
13. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996 года №129- ФЗ // Собрание законодательств РФ.- 1996.- №48.- с.10441- 10448
14. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федеральный закон от 25 февраля 1999 года №39-ФЗ// Собрание законодательств РФ.-1999.-№9
15. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 ноября 2002 года №127-ФЗ// Собрание законодательств РФ.-2002.-№43.-с.10060-10200
16. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая (с алфавитно-предметным указателем).- М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1996.-560с.
17. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. Официальный текст по состоянию на 15 ноября 2001 года. - М.: Изд-во НОРМА, 2001.- 392с.
18. Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30 декабря 2001 года №197-ФЗ // Собрание законодательств РФ.- 2002.-№1, ч.1.- с.236-387
19. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 6 мая 1999г. №33н //Бухгалтерский учет. Приложения к журналу.-1999.-№7.-с.21-36
20. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 8 февраля 1996г. №107н // Бухгалтерский учет. Приложения к журналу. – 1999.- №7.-Выпуск 1
21. Приказ Минфина РФ «Об утверждения положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)от 2 декабря 2001г.№ 60//Бухгалтерский учет. Приложения к журналу.-2001.-№20.- с.15-20
22. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) от 19 ноября 2002г. №114н// «Консультант плюс»
23. Приказ Министерства экономики РФ «Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия» от 1 октября 1997гю №118// Экономика и жизнью-1998.-№2
24. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Под ред. В.П.Копняева .-М.: Финансы, 1966 .-230с.
25. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы/ А.М.Бабич, Л.Н. Павлова.-М.:ИД ФБК-ПРЕСС,2000.-760с.
26. Батадеев В.А. России нужна собственная модель
27. сельскохозяйственного страхования/ В.А.Батадеев// Финансы.-2003.-№2.-с.53-55
28. Бирман А.М. Вопросы теории финансов/ А.М.Бирман.-М.: Госфиниздат,1957.-263с.
29. Бухгалтерский учет в условиях автоматизированной обработки информации: Учебное пособие/ В.Г. Широбоков, Д.В.Колимбет, Н.Н.Волкова, С.Н.Воробьев. -Воронеж.: ВГАУ-УМЦ (ПБ),2001.-91с.
30. Вронский В.А. Прикладная экология: Учебное пособие/ В.А.Вронский.-Ростов- на –Дону: Феникс, 1996.- 512с.
31. Ершова И.В. Имущество и финансы предприятий. Правовое регулирование./И.В.Ершова.-М.:-Юристъ,1999.-397с.
32. Ленин В.И. Полное собрание сочинений. Изд.5, том 27/ В.И.Ленин.- М.: Госкомиздат, 1962.-643с.
33. Лишанский М.Л., Маслова И.Б. Финансы в сельском хозяйстве: Учебное пособие для вузов/ М.Л.Лишанский, И.Б.Маслова.- М.: Финансы: ЮНИТИ,1999.-430с.
34. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства
35. /Д.С. Моляков.-М.: Финансы и статистика,1999.-200с.
36. Моляков Д.С., Шохин Е.Н. Теория финансов предприятия /Д.С.Моляков, Е.Н.Шохин.-М.: Финансы и статистика, 2000.-112с.
37. Павлова Л.Н. Финансы предприятий /Л.Н.Павлова.-М.: Финансы, ЮНИТИ,1998.-639с.
38. . Пещанская И.В. Кредит и оборотный капитал / И.В. Пешанская //Финансы.-2003.-№2.-с.20-22
39. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.2.Ч.2: Учебник.- 4-е изд., перераб. и доп./ М.З.Пизенгольц.- М.: Финансы и статистика, 2002.-400с.
40. Пятов М.Я. Допущение непрерывности деятельности в практике бухгалтерского учета /М.Я.Пятов //Бухгалтерский учет.-1999.-№9.-с.87-89
41. **Романова Т. Ф., Иванова О. Б., Попова Г.В., Такмазян А. С.,Отришко М. О.** Финансы: Учеб. пособие/ РГЭУ «РИНХ». – Ростов н/Д., 2005. - 167 С.
42. Рукина С.Н. Финансы коммерческих предприятий и организаций/С.Н.Рукина.-М.: Экспертное бюро-м,1997.-176с.
43. Рыбалко С.А. Роль и место реструктуризации в стабилизации и развитии сельскохозяйственных предприятий / С.А.Рыбалко// Финансовый вестник.-2001.-Выпуск7-с.66-70
44. . Соколов Я.В., Бычкова С.М. Достоверность т добросовестность
45. составления бухгалтерской отчетности / Я.В. Соколов, С.М.Бычкова//
46. Бухгалтерский учет.-1999.-№12.-с.87-90
47. Соколов Я.В., Бычкова С.М. О приоритете содержания перед формой: проблемы учета/Я.В. Соколов, С.М.Бычкова// Бухгалтерский учет.-2000.-№1.- с.72-75
48. Ухина О.И. Роль дивидендной политики в управлении структурой капитала АКО/ О.И.Ухина// Финансовый вестник.-2003.-Выпуск 10.-с.102-104
49. Ухина О.И. Этапы формирования рациональной структуры капитала в АКО/ О.И. Ухина// Финансовый вестник.-2002.-Выпуск 9.-с.46-48
50. Финансы /Под ред. А.М.Ковалевой.-М.: Финансы и статистика,2000.-384с.
51. Финансы и кредит / Под ред. проф. Ковалевой А.М. – М.: Финансы и статистика, 2004.
52. Финансовый менеджмент: теория и практика[Учебник]/ Под ред.Е.С.Стояновой.-М.:Изд-во «Перспектива»,2000.-656с.
53. Финансы предприятий / Под ред. Н.В.Колчиной.-М.: ЮНИТИ,2000.- 384с.
54. Финансы промышленности / Под ред. Молякова Д.С.-М.: Финансы и статистика,1990.- 236с.
55. Финансы сельского хозяйства [Краткий курс лекций]/З.А.Круш,О.И.Ухина, Н.Н.Хорохордин, И.А.Горелкина; Под общ.ред. В.И.Белоусова.- Воронеж.: Учебный центр агробизнеса,1998.-128с.
56. Финансы сельского хозяйства /Под ред. М.З.Пизенгольца.-М.:
57. Финансы и статистика,1992.-397с.
58. Харин С.В., Круш З.А. Проблемы управления оборотными средствами АКО на современном этапе /С.В.Харин, З.А.Круш// Финансовый вестник.-2001.- Выпуск 8.-с.49-51
59. Харин С.В.,Круш З.А., Медведев Д.Н. К вопросу о формировании
60. собственного оборотного капитала в АКО на современном этапе/С.В.Харин, З.А.Круш, Д.Н.Медведев// Финансовый вестник.-2002.-Выпуск 8.-с.57-59
61. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской
62. отчетности/А.Н.Хорин//Бухгалтерский учет.-2000.-№1.-с.67-71
63. Экономика, организация и планирование промышленного
64. производства/Под ред. Ю.А.Санамова.-М.:Высшая школа,1985.-254с.
65. Экономика пищевой промышленности/ Под ред. О.В.Васильева.-М.: Агропромиздат, 1986.-398с.
66. Яковлев Г. Эффективность хозяйствования: хозрасчет и коммерческий расчет/Г.Яковлев//Экономика сельского хозяйства России.-2001.-№4.-с.27

1. Бирман А.М. Вопросы теории финансов/ А.М.Бирман.-М.: Госфиниздат,1957.-263с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Моляков Д.С., Шохин Е.Н. Теория финансов предприятия /Д.С.Моляков, Е.Н.Шохин.-М.: Финансы и статистика, 2000.-112с [↑](#footnote-ref-2)
3. Павлова Л.Н. Финансы предприятий /Л.Н.Павлова.-М.: Финансы, ЮНИТИ,1998.-639с [↑](#footnote-ref-3)
4. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.2. Ч.2: Учебник.- 4-е изд., перераб. и доп./ М.З.Пизенгольц.- М.: Финансы и статистика, 2002.-400с [↑](#footnote-ref-4)
5. Павлова Л.Н. Финансы предприятий /Л.Н.Павлова.-М.: Финансы, ЮНИТИ,1998.-639с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Яковлев Г. Эффективность хозяйствования: хозрасчет и коммерческий расчет/Г.Яковлев//Экономика сельского хозяйства России.-2001.-№4.-с.27 [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансовый менеджмент: теория и практика[Учебник]/ Под ред.Е.С.Стояновой.-М.:Изд-во «Перспектива»,2000.-656с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Пещанская И.В. Кредит и оборотный капитал / И.В. Пешанская // Финансы.-2003.-№2.-с.20-22 [↑](#footnote-ref-8)
9. Рукина С.Н. Финансы коммерческих предприятий и организаций/С.Н.Рукина.-М.: Экспертное бюро-м,1997.-176с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Яковлев Г. Эффективность хозяйствования: хозрасчет и коммерческий расчет/Г.Яковлев//Экономика сельского хозяйства России.-2001.-№4.-с.27 [↑](#footnote-ref-10)
11. . Харин С.В.,Круш З.А., Медведев Д.Н. К вопросу о формировании собственного оборотного капитала в АКО на современном этапе/С.В.Харин, З.А.Круш, Д.Н.Медведев// Финансовый вестник.-2002.-Выпуск 8.-с.57-59 [↑](#footnote-ref-11)
12. Харин С.В., Круш З.А. Проблемы управления оборотными средствами АКО на современном этапе /С.В.Харин, З.А.Круш// Финансовый вестник.-2001.- Выпуск 8.-с.49-51 [↑](#footnote-ref-12)
13. Финансы сельского хозяйства [Краткий курс лекций]/З.А.Круш, О.И.Ухина, Н.Н.Хорохордин, И.А.Горелкина; Под общ.ред. В.И.Белоусова.- Воронеж.: Учебный центр агробизнеса,1998.-128с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Финансы сельского хозяйства [Краткий курс лекций]/З.А.Круш, О.И.Ухина, Н.Н.Хорохордин, И.А.Горелкина; Под общ.ред. В.И.Белоусова.- Воронеж.: Учебный центр агробизнеса,1998.-128с. [↑](#footnote-ref-14)
15. . Пещанская И.В. Кредит и оборотный капитал / И.В. Пешанская // Финансы.-2003.-№2.-с.20-22 [↑](#footnote-ref-15)
16. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства /Д.С. Моляков.-М.: Финансы и статистика,1999.-200с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства /Д.С. Моляков.-М.: Финансы и статистика,1999.-200с. [↑](#footnote-ref-17)
18. Павлова Л.Н. Финансы предприятий /Л.Н.Павлова.-М.: Финансы, ЮНИТИ,1998.-639с. [↑](#footnote-ref-18)
19. . Бухгалтерский учет в условиях автоматизированной обработки информации: Учебное пособие/ В.Г. Широбоков, Д.В.Колимбет, Н.Н.Волкова, С.Н.Воробьев. -Воронеж.: ВГАУ-УМЦ (ПБ),2001.-91с. [↑](#footnote-ref-19)
20. Лишанский М.Л., Маслова И.Б. Финансы в сельском хозяйстве: Учебное пособие для вузов/ М.Л.Лишанский, И.Б.Маслова.-М.: Финансы:

    ЮНИТИ,1999.-430с. [↑](#footnote-ref-20)
21. Яковлев Г. Эффективность хозяйствования: хозрасчет и коммерческий расчет/Г.Яковлев//Экономика сельского хозяйства России.-2001.-№4.-с.27 [↑](#footnote-ref-21)
22. . Харин С.В.,Круш З.А., Медведев Д.Н. К вопросу о формировании собственного оборотного капитала в АКО на современном этапе/С.В.Харин,З.А.Круш, Д.Н.Медведев// Финансовый вестник.-2002.-Выпуск 8.-с.57-59 [↑](#footnote-ref-22)
23. Ухина О.И. Роль дивидендной политики в управлении структурой капитала АКО/ О.И.Ухина// Финансовый вестник.-2003.-Выпуск 10.-с.102-104 [↑](#footnote-ref-23)
24. . Харин С.В.,Круш З.А., Медведев Д.Н. К вопросу о формировании собственного оборотного капитала в АКО на современном этапе/С.В.Харин, З.А.Круш, Д.Н.Медведев// Финансовый вестник.-2002.-Выпуск 8.-с.57-59 [↑](#footnote-ref-24)
25. Пещанская И.В. Кредит и оборотный капитал / И.В. Пешанская // Финансы.-2003.-№2.-с.20-22 [↑](#footnote-ref-25)
26. . Батадеев В.А. России нужна собственная модель сельскохозяйственного страхования/ В.А.Батадеев// Финансы.-2003.-№2.-с.53-55 [↑](#footnote-ref-26)
27. . Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности/А.Н.Хорин//Бухгалтерский учет.-2000.-№1.-с.67-71 [↑](#footnote-ref-27)
28. Моляков Д.С., Шохин Е.Н. Теория финансов предприятия /Д.С.Моляков, Е.Н.Шохин.-М.: Финансы и статистика, 2000.-112с. [↑](#footnote-ref-28)