Министерство Образования и Науки Украины

Харьковский Национальный Университет им. В.Н. Каразина

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по курсу: «Финансовая деятельность субъектов хозяйствования»

на тему:

**«Особенности финансовой деятельности в сельскохозяйственных предприятиях»**

Выполнил:

студент 4 курса  
группы ЭФ-41  
Скляров С.В.

Научный руководитель  
канд. эконом. наук, доцент  
Багатырь А.Е.

Харьков - 2004**Оглавление:**

***Введение***

***Глава 1:* Объекты исследования для анализа производственно финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий**

***Глава 2:* Подбор и разработка систем экономических показателей, используемых при анализе состояния и тенденций развития производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий.**

2.1 Уровень производства основных видов сельскохозяйственной продукции2.2 Рентабельность предприятия   
2.3 Принципы формирования закупочных цен на сельскохозяйственную продукцию  
2.4 Затраты в сельскохозяйственных организациях  
2.5 Обеспеченность оборотными средствами и финансовая устойчивость сельскохозяйственных предприятий.

2.6 Инвестиционные программы в сельскохозяйственное производство

Рыночная устойчивость сельскохозяйственного предприятия2.7 Ликвидность сельскохозяйственного предприятия

***Заключение***

***Список литературы*** ***Введение***

В стране, в силу различных причин и, в частности, из-за слабой адаптации отрасли к рыночным условиям, продолжается спад сельскохозяйственного производства. Негативное влияние на финансовое состояние сельскохозяйственных предприятий оказывает неадекватный рост цен на сельскохозяйственную продукцию и материально-технические ресурсы, потребляемые сельскими производителями, недостаточное финансирование отрасли.

Ранее действовала в стране централизованная система закупок. В настоящее время сельскохозяйственные предприятия лишены гарантированного рынка сбыта. Хозяйствам приходится заключать договоры с перерабатывающими предприятиями. Их цель теперь состоит в том, как наиболее выгодно продать произведенную продукцию. От эффективности сбыта в значительной мере зависит финансовое состояние хозяйства.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности их деятельности. Эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия выражается в достигнутых финансовых результатах. В настоящее время большинство хозяйств не только не получает прибыль, но и имеет значительные убытки.

***Глава 1:* Объекты исследования для анализа производственно финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий**

Экономический анализ хозяйственной деятельности, в широком смысле, охватывает всю структуру сельского хозяйства, все его звенья. В узком смысле - лишь деятельность отдельных звеньев, отдельных сельскохозяйственных предприятий. Объектами экономического анализа сельскохозяйственных предприятий, их производственных подразделений являются отдельные стороны и процессы их деятельности по снабжению производства необходимыми ресурсами, осуществлению непосредственного производства, переработке, хранению и реализации готовой продукции, финансовые результаты работы. Хозяйственную деятельность сельскохозяйственных предприятий следует рассматривать как систему, в функционировании которой взаимодействуют: а) ресурсы (земля, средства производства и предметы труда,трудовые и финансовые ресурсы); б) производственный процесс, в котором используются материально-вещественные, земельные, трудовые, финансовые ресурсы и в результате создается готовая продукция; в) готовая продукция, ее распределение и реализация. Следовательно, объектом анализа является разносторонняя деятельность сельскохозяйственных предприятий (снабженческая, производственная, сбытовая, финансовая и другие виды деятельности, отраженные в системе экономической информации. Правильный выбор объектов исследования имеет важное значение для проведения целенаправленного экономического анализа, который, в конечном итоге, необходим для оценки результатов деятельности отдельных сельскохозяйственных предприятий. И особенно, в современных условиях экономический анализ должен способствовать ускорению развития АПК, совершенствованию управления, обеспечивать возможность преднамеренного, осознанного улучшения экономического механизма хозяйствования и всех предоставленных возможностей для повышения финансовых результатов и укрепления экономики агропромышленного комплекса.

***Глава 2:* Подбор и разработка систем экономических показателей, используемых при анализе состояния и тенденций развития производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий**

**2.1 Уровень производства основных видов сельскохозяйственной продукции** Оценка достигнутого уровня производства сельскохозяйственной продукции, изучение темпов роста и выявление резервов дальнейшего их повышения - важнейшая задача анализа объемов производства. Выполнение заданий по производству продукции растениеводства и животноводства оценивают по каждой культуре и по каждому виду продукции в отраслях животноводства. Фактический объем производства сопоставляют с плановым, с уровнем производства за прошлые годы или со среднегодовым уровнем производства за последние 3-5 лет периода производства. Исходная информация для анализа уровня производства сельско-хозяйственной продукции берется в натуральном исчислении из отчетных материалов предприятий по следующим основным видам продукции: *растениеводство:* зерно, картофель, овощи, фрукты и ягоды, сахарная свекла, подсолнечник, табак, лен-семя, лен-соломка и т.д. *животноводство:* молоко, мясо крс, мясо свиней, мясо овец и коз, рыба, шерсть, яйцо, мед и т.д. Экономический анализ валового производства продукции позволяет установить также уровень производства продукции на 100 га земельных ресурсов. Это позволит судить об интенсивности использования земли. Важное значение имеет анализ динамики производства продукции. Такой анализ позволит установить уровень производства по годам и периодам, особенности и различия в производстве того или иного вида продукции, вскрыть их причины и наметить мероприятия по устранению возникших сбоев в производстве продукции сельского хозяйства.

**2.2 Рентабельность предприятия** Показатели рентабельности являются относительными характеристиками финансовых результатов и эффективности деятельности сельскохозяйственного предприятия. Они измеряют доходность предприятия с различных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса, рыночного обмена. Показатели рентабельности - это важные характеристики факторной среды формирования прибыли и дохода сельскохозяйственных предприятий. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия. При анализе производства показатели рентабельности используются как инструмент инвестиционной политики и ценообразования. К основным показателям этого блока, используемым для характеристики рентабельности вложений в деятельность того или иного вида, относят абсолютные и относительные показатели: 1. Рентабельность продаж. 2. Рентабельность основной деятельности. 3. Рентабельность авансированного капитала. 4. Экономическая рентабельность. 5. Фондорентабельность. 6. Период окупаемости собственного капитала. 7. Коэффициент устойчивости экономического роста. Показатели этой группы предназначены для оценки общей эффективности вложения средств в данное сельскохозяйственное предприятие. При этом абстрагируются от конкретных видов активов, а анализируют рентабельность капитала в целом. Так рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост этого показателя является следствием роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при постоянных ценах. Уменьшение этого показателя свидетельствует о снижении цен при постоянных затратах на производство или о росте затрат на производство при постоянных ценах, то есть о снижении спроса на продукцию сельскохозяйственного предприятия. Рентабельность авансированного капитала показывает эффективность использования всего имущества сельскохозяйственного предприятия. Снижение этого показателя так же свидетельствует о падающем спросе на продукцию сельскохозяйственного предприятия и о перенакоплении активов. Экономическая рентабельность показывает эффективность использования собственного капитала. Динамика этого показателя оказывает влияние на уровень котировки акций на фондовых биржах. Особый интерес для внешней оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственного предприятия представляет анализ фондорентабельности, которая показывает эффективность использования основных активов. Коэффициент устойчивости экономического роста показывает, какими в среднем темпами может развиваться сельскохозяйственное предприятие в дальнейшем, не меняя уже сложившееся соотношение между различными источниками финансирования, фондоотдачей, рентабельностью производства, дивидендной политикой и т.п. Анализируя рентабельность в пространственно-временном аспекте, необходимо принимать во внимание ключевые особенности этих показателей, существенные для формулирования обоснованных выводов. Во-первых, коэффициент рентабельности продукции определяется результативностью работы отчетного периода; вероятный и планируемый эффект долгосрочных инвестиций он не отражает. Когда предприятие делает переход на новые перспективные технологии или виды продукции, требующие больших инвестиций, значения показателей рентабельности могут временно снижаться. Однако, если стратегия перестройки была выбрана верно, понесенные затраты в дальнейшем окупятся, то есть снижение рентабельности в отчетном периоде нельзя рассматривать как негативную характеристику текущей деятельности. Во-вторых, числитель и знаменатель показателя рентабельности собственного капитала выражены (в некотором смысле) в денежных единицах разной покупательной способности. Числитель показателя, то есть прибыль, динамичен, он отражает результаты деятельности и сложившийся уровень цен на товары и услуги в основном за истекший период. Знаменатель показателя, то есть собственный капитал, складывается в течение ряда лет. Он выражен в учетной оценке, которая может весьма существенно отличаться от текущей оценки. Кроме того, учетная оценка собственного капитала не имеет никакого отношения к будущим доходам. Однако далеко не все может быть отражено в балансе; престиж предприятия, торговая марка, современные технологии, классный управленческий персонал не имеют денежной оценки в отчетности. Поэтому рыночная цена предприятия может значительно превышать учетную цену. Таким образом, высокое значение коэффициента рентабельности собственного капитала вовсе не эквивалентно высокой отдаче на инвестируемый в предприятие капитал; при выборе решений финансового характера необходимо ориентироваться не только на этот показатель, но принимать во внимание рыночную цену предприятия.

**2.3 Принципы формирования закупочных цен на сельскохозяйственную продукцию**

Определяющее влияние на развитие полного хозяйственного расчета в сельскохозяйственном производстве оказывают государственные закупочные цены, по которым реализуется продукция сельскохозяйственных предприятий.

Закупочные цены в современных условиях призваны отражать в денежной форме общественно необходимые затраты на производство соответствующей продукции. Цены включают в себя все те элементы, которыми характеризуется внутреннее содержание стоимости.

Закупочные цены призваны возместить общественные издержки производства, содержать определенное количество прибавочного продукта. Дифференцируются они в зависимости от зон, в которых производится сельскохозяйственная продукция. Заготовительные организации закупают по закупочным ценам сельскохозяйственных предприятий, в том числе и от приусадебных участков колхозников, рабочих и служащих.

Выравнивание денежных доходов сельскохозяйственных предприятий, находящихся в различных природно-экономических районах страны, зависит от уровня закупочных цен, которые должны соответствовать зональным затратам на производство сельскохозяйственной продукции.

Система цен на средства производства для сельского хозяйства сформировалась еще в конце 50х - начале 60х годов. При пересмотре оптовых цен и тарифов в промышленности в 1966-1967 гг. утвердилась система двух прейскурантов оптовых цен на сельскохозяйственную технику и минеральные удобрения, т. е. система двух уровней цен: общего - для промышленности и других отраслей, кроме сельского хозяйства, и льготного уровня оптовых цен - для сельского хозяйства. Разница между двумя уровнями цен возмещается через государственный бюджет.

За сравнительно непродолжительное время существования указанных взаимоотношений сельского хозяйства с промышленностью накопилось много искусственных наслоений, которые мешают утверждению здоровых экономических связей этих отраслей на прочной основе принципов хозяйственного расчета, полного возмещения средств при обмене деятельностью и результатами труда.

В настоящее время удельный вес дотаций и доплат на сельскохозяйственную продукцию составляет пятую часть расходов государственного бюджета. Такое положение отрицательно сказывается на решении социальных задач, осуществление которых происходит за счет государства, использования государственного бюджета.

Продажа техники, минеральных удобрений, реализуемых сельскохозяйственным предприятиям по льготным, заниженным ценам обходится государству в 180.000 тис. грн. в год в виде дотаций на указанные услуги в 2003 г. Эти условия создают ряд негативных явлений, которые выражаются в необоснованном, завышенном спросе на промышленную продукцию, в неэффективном ее использовании. Сложился нерациональный уравнительно затратный метод формирования закупочных цен, когда цены изменяются в сторону роста вслед за ростом всяких затрат в сельском хозяйстве, в том числе высоких затрат, связанных с низким уровнем ведения хозяйства. Льготы, которыми пользуются сельскохозяйственные предприятия при установлении уровня цен, привели к тому, что типичными стали индивидуальные цены, поскольку наряду с зональными ценами существуют еще республиканские, областные и даже районные цены, которые не создают стимулы у коллективов к изысканию и использованию резервов производства для повышения эффективности работы трудовых коллективов.

Не способствует развитию предприимчивости сельскохозяйственных предприятий и существующая система доплат к ценам, различного рода дотаций, списаний задолженности и т. л. Хозяйства, плохо работающие, остаются убыточными, у них нет действенного стимула к выходу из существующего состояния.

Сельскохозяйственная продукция, поступившая в распоряжение государства после соответствующей переработки, реализуется по ценам, которые также требуют определенных доплат из государственного бюджета. Все это обходится в сумму около 120.000 тис. грн. в год

Краткий анализ состояния цен на сельскохозяйственную продукцию в современных условиях свидетельствует о существовании большого числа вопросов в этой важной области, разрешение которых возможно только на основе проведения радикальной реформы в ценообразовании на всю сельскохозяйственную продукцию.

В осуществлении такой реформы предусматривается руководствоваться следующими принципами.

1. Уровень закупочных цен определять исходя из средних общественно необходимых затрат на производство продукции и преимущественного стимулирования основных ее видов в наиболее благоприятных районах специализированного товарного производства, а также перспектив снижения себестоимости производства на основе внедрения интенсивной технологии и прогрессивной организации труда. При этом не должны учитываться высокие издержки, связанные с низким уровнем ведения хозяйства.

2. Обеспечить дальнейшее совершенствование зональной дифференциации закупочных цен путем укрупнения зон с учетом наиболее рационального размещения сельскохозяйственного производства.

3. Ввести рентные платежи для колхозов и совхозов, находящихся в относительно более благоприятных условиях, предусмотрев создание за счет фонда этих платежей специального фонда АПК. Указанные средства использовать для укрепления материально-технической базы хозяйств, работающих в худших условиях, отменить действующую систему надбавок к ценам за счет средств бюджета на продукцию низко рентабельных и убыточных хозяйств

4. Стимулировать ценами хранение сельскохозяйственной продукции непосредственно в колхозах и совхозах, а также предусмотреть более полную дифференциацию закупочных цен в зависимости от качества сдаваемой продукции.

5. Обеспечить гибкость закупочных цен на плоды, овощи и другие виды продукции растениеводства, расширить их сезонную дифференциацию для более полного учета затрат труда и удовлетворения потребностей в соответствующей продукции на протяжении всего года.

6. Перейти к продаже техники, минеральных удобрений и другой промышленной продукции сельскому хозяйству по оптовым ценам, имея в виду отмену льготного порядка продажи, с тем чтобы экономически воздействовать на улучшение использования в колхозах и совхозах сельскохозяйственной и другой техники, минеральных удобрений.

7. Ввести плату за воду и учесть ее в закупочных ценах для стимулирования более экономного и рационального использования воды колхозами и совхозами, повышения эффективности средств, вкладываемых государством в мелиорацию.

8. Считать целесообразным в перспективе коренным образом пересмотреть систему формирования закупочных цен на сельскохозяйственную продукцию. В этих целях предусматривается осуществить постепенный переход к применению во взаимоотношениях между предприятиями и организациями системы АПК договорных и расчетных цен на сельскохозяйственную продукцию определяемых исходя из действующих оптовых и розничных цен на конечную продукцию агропромышленного комплекса.

# 2.4 Затраты в сельскохозяйственных организациях

Перечень статей затрат, их состав и методы распределения по видам продукции (работ, услуг) определяются отраслевыми методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, ус­луг) с учетом характера и структуры производства.

Так, для сельскохозяйственных организаций установлены следующие типовые статьи затрат:

1. Оплата труда с отчислениями на социальные нужды.
2. Семена и посадочный материал.
3. Удобрения минеральные и органические.
4. Средства защиты растений и животных.
5. Корма.
6. Сырье для переработки.
7. Содержание основных средств. В том числе:

а) нефтепродукты;

б) амортизация (износ) основных средств;

в) ремонт основных средств.

1. Работы и услуги.
2. Организация производства и управления.
3. Платежи по кредитам.
4. Потери от падежа животных.
5. Прочие затраты.

На основании типовой номенклатуры статей затрат с уче­том конкретных условий хозяйствования в сельскохозяйствен­ных организациях для каждой отрасли формируется конкрет­ная номенклатура статей затрат.

**2.5 Обеспеченность оборотными средствами и финансовая устойчивость сельскохозяйственных предприятий.**

Термин «оборотный капитал» (его синоним в отечественном учёте - оборотные средства) относится к мобильным активам предприятия, которые являются денежными средствами или могут быть обращены в них в течение года или одного производственного цикла.

Особо следует остановиться на эффективности использования оборотных средств , так как рациональное использование оборотных средств влияет на основные показатели хозяйственной деятельности промышленного предприятия : на рост объёма производства , снижение себестоимости продукции , повышение рентабельности предприятия . Анализ эффективности использования оборотных средств должен помочь выявить дополнительные резервы и способствовать улучшению основных экономических показателей работы предприятия .

Эти активы постоянно совершают кругооборот в процессе хозяйственной деятельности, изменяя свою форму с денежной на товарную и наоборот. Таким образом они вместе с амортизацией основных средств формируют себестоимость продукции. С другой стороны, они являются гарантом ликвидности предприятия, то есть его способности заплатить по своим обязательствам.

Оборот этих средств на сельскохозяйственных предприятиях имеет ряд особенностей, связанных с характером производства. Разрыв периодов инвестирования средств и получения продукции, а следовательно, и доходов приводит к малому количеству совершаемых оборотов. Кроме того в этих условиях аграрные предприятия в текущей хозяйственной деятельности испытывают сезонные потребности в денежных средствах. В периоды основных работ необходимо закупать материалы, топливо, оплачивать труд и различные услуги. При низком уровне обеспеченности оборотными средствами производственная деятельность не поддерживается должным образом, отсюда–сбои в работе, низкая эффективность вложения средств, низкая прибыль или даже убытки, ухудшение финансового состояния.

Последнее положение характерно для ситуации сложившейся в настоящее время в сельском хозяйстве Крыма: предприятия ежегодно теряют ресурсы в результате убытков, инфляции, несовершенства системы расчётов и налогообложения.

**2.5 Инвестиционные программы в сельскохозяйственное производство** Инвестиции в сельскохозяйственное производство играют огромное значение в обеспечении высоких темпов расширенного воспроизводства, в создании и укреплении материально-технической базы сельскохозяйственных предприятий. В новых условиях хозяйствования большинство инвестиционных программ финансируются в основном за счет собственных источников, а при их недостатке - кредитами и государственными ассигнованиями их бюджета. Поэтому, в условиях недостатка финансовых ресурсов, определение приоритетных, наиболее экономически эффективных направлений инвестиций в сельскохозяйственное производство имеет важное значение в экономном расходовании средств. Анализ инвестиционных программ в сельскохозяйственное производство по вышеизложенной системе экономических показателей позволяет выявить и обеспечить наиболее выгодное использование средств, выделяемых для финансирования приоритетных инвестиционных программ. Наиболее экономически эффективные инвестиционные программы определяются наибольшим приростом объемов производства и уровнем снижения себестоимости единицы продукции, суммой экономии средств и сроком окупаемости инвестиционных вложений.**2.6 Рыночная устойчивость сельскохозяйственного предприятия** Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в долгосрочной перспективе. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. В экономике доминирует философия вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его за счет денег, взятых в долг. Однако, если структура "собственный капитал - заемные средства" имеет значительный перекос в сторону долгов, предприятие может обанкротиться, если несколько кредиторов одновременно потребуют свои деньги обратно в "неудобное" время. Финансовая устойчивость в долгосрочном плане характеризуется, следовательно, соотношением собственных и заемных средств. Однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей: 1. Коэффициент финансовой независимости. 2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками фи-нансирования. 3. Коэффициент маневренности собственных средств. 4. Коэффициент структуры долгосрочных вложений. 5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств. 6. Коэффициент финансирования.С помощью этих показателей оцениваются состав источников финансирования и динамика соотношения между ними. Анализ основывается на том, что источники средств различаются уровнем себестоимости, степенью доступности, уровнем надежности, степенью риска и др. Коэффициент финансовой независимости выявляет долю владельцев сельскохозяйственного предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Нормальное минимальное значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,5. Увеличение значения коэффициента означает, что все обязательства сельскохозяйственного предприятия могут быть покрыты его собственными средствами. Это важно не только для самого предприятия, но и для его кредиторов. Рост коэффициента финансовой независимости свидетельствует об увеличении автономии предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция с точки зрения кредиторов повышает гарантированность сельскохозяйственным предприятием своих обязательств. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, в какой степени материальные запасы имеют источником покрытия собственные средства в обороте. Уровень этого коэффициента является сапоставимым для организаций разных отраслей. Независимо от отраслевой принадлежности, степень достаточности собственных средств в обороте для покрытия текущих активов одинаково характеризует меру финансовой устойчивости. В тех случаях, когда показатель более единицы, можно говорить, что организация не зависит от заемных источников при формировании своих текущих активов. Коэффициент маневренности собственных средств показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, то есть вложена в оборотные средства сельскохозяйственного предприятия, а какая часть капитализирована. Значение этого показателя может ощутимо варьировать в зависимости от структуры капитала. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике нормальных значений показателя не существует. Иногда в специальной литературе в качестве оптимальной величины коэффициента рекомендуется 0,5. Логика расчета коэффициента структуры долгосрочных вложений основана на предположении, что долгосрочные ссуды и займы используются для финансирования основных средств и других капиталовложений. Коэффициент показывает какая часть основных средств и прочих внеоборотных активов профинансирована внешними инвесторами, то есть по сути принадлежит им, а не владельцам сельскохозяйственного предприятия. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств характеризует структуру капитала. Он позволяет приближенно оценить долю заемных средств при финансировании капитальных вложений. Рост этого показателя в динамике - в определенном смысле - негативная тенденция, означающая, что предприятие все сильнее и сильнее зависит от внешних инвесторов. Коэффициент финансирования дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости сельскохозяйственного предприятия. Он показывает сколько собственных средств приходится на каждый рубль заемных средств, вложенных в активы предприятия. Рост показателя вдинамике свидетельствует об уменьшении зависимости сельскохозяйственного предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, то есть о некотором увеличении финансовой устойчивости и наоборот. Указом Президента Украины "Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение" восстановлены в банках учет просроченных платежей, календарно-целевая очередность платежей, вводятся в оборот простые финансовые и товарные векселя с обязательным указанием сроков платежа. Первоочередными платежами при наличии неплатежей являются платежи в бюджет, платежи за товары и, наконец, ссуды банков. С учетом наличных неплатежей, а так же нарушений внутреннейфинансовой дисциплины и внутренних неплатежей финансовое состояние предприятия может быть охарактеризовано следующим ранжированием: абсолютная и нормальная устойчивость финансового состояния характеризуется отсутствием неплатежей и причин их возникновения, то есть работа высоко или нормально рентабельна, отсутствуют нарушения внутренней и внешней финансовой дисциплины; неустойчивое финансовое состояние характеризуется наличием нарушений финансовой дисциплины (задержки в оплате труда, использование временно свободных средств резервного фонда и фондов экономического стимулирования и пр.), перебоями в поступлении денег на расчетные счета и платежах, неустойчивой рентабельностью, невыполнением финансового плана, в том числе по прибыли; кризисное финансовое состояние характеризуется, кроме вышеуказанных признаков неустойчивого финансового положения, наличием регулярных неплатежей, по которым кризисное состояние может классифицироваться: первая степень (наличие просроченных ссуд банкам), вторая степень (наличие, кроме того, просроченной задолженности поставщикам за товары); третья степень (наличие,кроме того, недоимок в бюджеты), которая граничит с банкротством.**2.7 Ликвидность сельскохозяйственного предприятия** Потребность в анализе ликвидности активов возникает в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности сельскохозяйственных предприятий. Оценка ликвидности позволяет выявить степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Показатели ликвидности позволяют изучить и проанализировать способности сельскохозяйственного предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В основу алгоритма расчета этих показателей заложена идея сопоставления текущих активов (оборотных средств) с краткосрочной кредиторской задолженностью. В результате расчета можно установить в достаточной ли степени обеспечено предприятие оборотными средствами, необходимыми для расчетов с кредиторами по текущим операциям. Величина собственных средств в обороте характеризует ту часть собственного капитала сельскохозяйственного предприятия, которая является источником покрытия текущих активов предприятия. При прочих равных условиях рост этого показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция. Величина собственных средств в обороте численно равна превышению текущих активов над текущими обязательствами. Теоретически (а иногда и практически) возможна ситуация, когда величина текущих обязательств превышает величину текущих активов. С позиции теории такая ситуация аномальна, поскольку в этом случае одним из источников покрытия основных средств и внеоборотных активов является краткосрочная кредиторская задолженность. Финансовое положение предприятия в этом случае рассматривается как неустойчивое; требуются немедленные меры по его исправлению. Маневренность функционирующего капитала показывает ту часть собственных средств в обороте, которая находится в форме денежных средств, то есть средств имеющих абсолютную ликвидность. Для нормально функционирующего предприятия этот показатель меняется в пределах от 0 до 1. При прочих равных условиях рост показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция. Приемлемое ориентировочное значение показателя устанавливается для каждого сельскохозяйственного предприятия индивидуально и зависит в основном от того, насколько высока ежедневная потребность предприятия в свободных денежных ресурсах. Различные показатели ликвидности не только дают разностороннюю характеристику устойчивости финансового состояния сельскохозяйственного предприятия при разной степени учета ликвидности средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Анализ текущей ликвидности активов показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализацией готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Логика исчисления данного показателя заключается в том, что предприятие погашает краткосрочные обязательства в основном за счет текущих активов; следовательно, если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее. Размер превышения и задается коэффициентом текущей ликвидности. Рост значения показателя в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция. В отечественной аналитической практикеприводится критическое нижнее значение показателя - 1, оптимальное - 2,0-2,5: однако это лишь ориентировочное значение, указывающее на порядок показателя, но не на его точное нормативное значение. Анализ промежуточного коэффициента покрытия отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Он проводится по более узкому кругу текущих активов, когда из расчета исключена наименее ликвидная их часть - производственные запасы. Логика такого исключения состоит не только в значительно меньшей ликвидности запасов, но, что гораздо более важно, и в том, что денежные средства,которые можно выручить в случае вынужденной реализации производственных запасов, могут быть существенно ниже затрат по их приобретению. Теоретически оправданное значение этого показателя 0,7-0,8. Анализ абсолютной ликвидности является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия; показывает какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Нормальное ограничение данного показателя в пределах 0,2-0,5. Поскольку разработка отраслевых нормативов приведенных выше коэффициентов - дело будущего, на практике необходимо проводить анализ динамики данных показателей, дополняя его сравнительным анализом данных по сельскохозяйственным предприятиям, имеющим аналогичную ориентацию своей хозяйственной деятельности. Доля собственных средств в обороте покрытии запасов характеризует ту часть стоимости запасов, которая покрывается собственными средствами в обороте. Коэффициент покрытия запасов показывает соотнесение величины "нормальных" источников покрытия запасов к суммам запасов. Если значение этого показателя меньше единицы, то текущее финансове состояние сельскохозяйственного предприятия рассматривается как неустойчивое.

**Заключение.**

Для повышения эффективности сельскохозяйственного производства необходимо не только наращивать производство продукции, но и рационально использовать ее в хозяйстве и распределять по каналам реализации. В процессе реализации продукции хозяйствам перечисляется выручка, которая должна возмещать произведенные затраты и обеспечивать получение прибыли, необходимой для дальнейшего расширенного воспроизводства. Важнейшие результаты деятельности каждого предприятия - прибыль и рентабельность, которые зависят, в основном, от реализации продукции. На каждом предприятии реализация продукции должна происходить в соответствии с планом по ее объему, ассортименту и срокам.

Придание самостоятельности сельскохозяйственным предприятиям, широкое развитие арендных отношений создают возможности в будущем закупать на договорных началах те виды сельскохозяйственной продукции и в тех объемах, которые необходимы для формирования государственного продовольственного фонда. Дисциплину закупок тесно увязывают с выполнением взаимных договорных обязательств на основе экономической ответственности как производителей продукции, так и ее заготовителей. После выполнения обязательств по договору оставшуюся часть продукции производитель может реализовать по своему выбору.

Положении о соста­ве затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, ус­луг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. На основе это­го Положения соответствующие министерства и ведомства разрабатывают отраслевые положения о составе затрат и ме­тодические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции, работ, услуг для подве-домственных организаций.

В сельскохозяйственных организациях объектами учета затрат могут быть возделыва­емые культуры (ячмень, подсолнечник и др.), виды работ (подъем зяби, текущий ремонт основных средств, снегозадер­жание и др.), виды животных (основное стадо крупного рога­того скота молочного направления, молодняк свиней от 2 до 4 месяцев, и др.) и т. д. В перерабатывающих отраслях АПК объектами учета могут выступать отдельные переделы (пере­работка молока на сливки, переработка сливок на масло, из­готовление кирпича-сырца и др.), виды работ и т. д.

Аналитический учет затрат на произ­водство организуется таким образом, чтобы объекты учета про­изводственных затрат максимально совпадали с объектами калькуляции. Объекты калькуляции представляют собой от­дельные виды готовой продукции, изделий, полуфабрикатов, работ и услуг, себестоимость которых определяется. Чем боль­ше объекты учета и объекты калькуляции будут совпадать, тем больше затрат на производство будет включаться в себе­стоимость конкретного вида продукции по прямым призна­кам, а поэтому точнее будет исчислена себестоимость продук­ции.

Сельскохозяйственные предприятия заинтересованы в быстрой реализации своей продукции, так как это оказывает прямое влияние на финансовое состояние хозяйства, способствует укреплению его экономики, улучшению условий труда и быта работников.

***Список литературы***

1. «Анализ хозяйтвенной деятельности сельскохозяйственных предприятий»   
   Н. А. Кудрявцев
2. «Экономика , организация и планирование производства»   
    Т .Ф. Валаева; Е. М. Коростелёва; Б. Д. Рабиновичь Е. А. Хруцкий
3. «Затраты на производство и реализацию продукции.» - М.: Финансы и статистика, 1995 г.Макарьева В.И. Луговой В.А.
4. Пособие для дифференцированного анализа деятельности сельскохозяйственных предприятий в условиях освоения рыночных отношений (федеральный, региональный и хозяйственный уровень) Москва. Издательство МСХА 1998
5. Свободина М. Оценка состояния и развития сельскохозяйственных предприятий/АПК: экономика, управление – 1996г. №12
6. Серов В. Организационно-производственные структуры/АПК: экономика, управление – 1998г. №8
7. Шаталова Т. Ресурсы и оптимальные размеры производства/АПК: экономика, управление – 1998г. №7
8. Щеглова Т. Эффективность производства сельскохозяйственной продукции в крупных предприятиях/АПК: экономика, управление – 1998г. №1
9. Блатов Н. А. Использование основных и оборотных средств сельского хозяйства в рыночных условиях. М.: издательство МСХА 1996г.