**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации**

**Воронежский государственный аграрный университет**

**имени К.Д. Глинки**

**Кафедра финансов и кредита**

**О Т Ч Е Т**

**о прохождении производственной практики**

**в СХА «Заря» Таловского района Воронежской области**

**Выполнил: студент Б-V-4а**

**Петренко А.А.**

**Воронеж 2003**

## С О Д Е Р Ж А Н И Е

**стр.**

1. Основные природно-экономические показатели СХА «Заря» 3
2. Организация финансов АКО в условиях рыночных отношений 4
3. Доходы коммерческих организаций 10
4. Собственный капитал в АКО 15
5. Финансовое обеспечение текущей (производственно-коммерческой)

деятельности 9

6.Финансовое обеспечение долгосрочных инвестиций 22

1. Финансовое обеспечение специальных мероприятий и расходов на

 социально-бытовые нужды 27

8. Финансовый план АКО 28

9. Налогообложение АКО 30

10. Страхование имущества и посевов 34***1. ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СХА «ЗАРЯ».***

СХА «Заря» расположен в средних широтах умеренного пояса, в центре Восточно-Европейской (Русской) равнины, на юго-западных склонах Среднерусской возвышенности, в пределах лесостепной зоны и входит в состав Черноземного Центра. СХА «Заря» относится к Таловскому району, расположен в восточной части района и на юго-востоке Воронежской области. Землеустройство колхоза было проведено в 1958 году. Организовано хозяйство в современных границах в 1963 году на базе слияния 2-х колхозов. СХА «Заря» расположено в селе Н-Каменка. Хозяйство реорганизовано в СХА «Заря» 25 декабря 1992 году.

Вид деятельности СХА «Заря» – сельское хозяйство. Общая площадь землепользования 3993 га, из них под пашней 3186 га. Основу производства составляют отрасль растениеводства и животноводства. Вспомогательное производство обслуживает основное. Обслуживающее производство включает в себя прием, размещение и хранение основных видов продукции, их транспортирование от мест хранения к местам потребления и т.д.

В настоящее время в хозяйстве имеется два отделения: 1. Каменка. Общая земельная площадь 2212 га, из них под пашней – 1824 га. Здесь работает полеводческая бригада и расположена МТФ-1, где выращивают молодняк; 2. Веревка. Общая земельная площадь 1781 га, из них под пашней – 1362 га. Это отделение имеет полеводческую бригаду, МТФ-2, ОТФ. Хозяйство специализируется на производстве зерна, свеклы, мяса и молока.

Организационно-правовая форма предприятия – кооперативная.

Удаленность от областного центра г. Воронежа составляет 150 км, от районного центра ПГТ Таловая – 15 км. Путями сообщения являются электрифицированные и автомобильные участки дорог. Дороги до областного и районного центра имеют твердое покрытие. Ближайшая железнодорожная станция находится в 10 км от населенного пункта. Пункты сдачи зерна, сахарной свеклы находятся в поселке городского типа Таловая. Пунктами реализации готовой продукции являются: ООО «Элитта», Таловское ХПП, Елань Коленовский сахарный завод.

Климат хозяйства умеренно-континентальный.

Природные условия района благоприятны для возделывания разнообразных культур: зерновых, сахарной свеклы, подсолнечника, кукурузы, и др.

Величина уставного капитала СХА «Заря» на конец 2002 г. составила 5000 руб. Данная величина капитала не менялась за последние 3 года. Величина добавочного капитала предприятия на отчетную дату составила 16784 тыс. руб. В течение 3-х лет предыдущих лет данная величина не менялась и составляла 17544 тыс. руб. Уменьшение величины добавочного капитала в 2002 г. было обусловлено покрытием убытка за отчетный период. Чистые активы, которые характеризуют функционирующий (работающий, приносящий доход) капитал, предприятия на конец 2002 года составили 7523 тыс. руб. против 12041 тыс. руб. в 2001 г.

1. ***Организация финансов АКО в условиях рыночных отношений***

Финансовое состояние предприятия – это степень обеспеченности предприятия необходимыми денежными средствами для осуществления нормальной коммерческой деятельности. Предприятие с хорошим, удовлетворительным финансовым состоянием называется финансово-устойчивым предприятием.

На финансовую устойчивость влияют:

* состояние активов и их оборачиваемости;
* состав и соотношение финансовых источников;
* взаимодействие активов и пассивов.

Обычным видом деятельности для СХА «Заря» является» производство сельскохозяйственной продукции. Доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели доходов и расходов по обычным видам деятельности в СХА «Заря»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За отчетный период | За анал. период предыд. года  | Отклонение |
| Балансовая прибыль, тыс. руб. | -1936 | -393 | -1543 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | -2409 | -653 | -1756 |
| Рентабельность продукции (%) | -21,6 | 5,3 | -26,9 |
| Рентабельность основной деятельности (%) | -17,8 | 5,5 | -23,3 |
| Окупаемость основного капитала (%) | 75,4 | 94,6 | -19,2 |
| Окупаемость собственного капитала (%) | 85,7 | 96,5 | -10,8 |
| Период окупаемости собственного капитала (R оборачиваемости) | - | - | - |

Приведенные данные показывают, что наблюдается тенденция ухудшения использования имеющегося в распоряжении хозяйства имущества. Анализ динамики показателя рентабельности продукции свидетельствует, что каждого рубля реализованной продукции в отчетном периоде хозяйство имеет убыток 22 копейки. Этот показатель ухудшился в сравнении с прошлым годом, где аналогичный показатель составлял 5 копеек прибыли.

 На изменение соотношения балансовой прибыли к выручке от реализованной продукции, вероятно, повлияло повышение себестоимости продукции, увеличение удельного веса платежей в бюджет.

Для осуществления своей производственной деятельности СХА «Заря» формирует необходимые внеоборотные и оборотные активы, а также иное имущество, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе СХА «Заря».

К внеоборотным активам относятся основные средства, нематериальные активы и доходные вложения в материальные ценности. Их особенность – отражение в бухгалтерской отчетности в нетто-оценке, за вычетом регулирующего показателя, в данном случае – суммы накопленной амортизации (т. е. по остаточной стоимости).

В строке «Основные средства» бухгалтерского баланса отражена совокупная стоимость всех объектов, принадлежащих СХА «Заря», на праве собственности. На начало отчетного года их стоимость составила 12181 тыс. руб., на конец отчетного периода стоимость объектов основных средств снизилась до 9808 тыс. руб. Вероятно, это обусловлено их износом. Процесс износа мог оказать влияние на экономику предприятия. В 2002 г. предприятие не приобретало имущество для передачи по лизингу или для сдачи в аренду. Поэтому к учету не принимались во внимание основные средства, учитываемые на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Однако в справке к доходным вложениям в материальные ценности бухгалтерской отчетности 2002 г. указана сумма имущества, находящаяся в залоге, которая составила 829 тыс. руб.

Во внеоборотные активы бухгалтерского баланса СХА «Заря» включена статья «Незавершенное строительство». На начало отчетного периода сумма незавершенного строительства составляла 448 тыс. руб., в конце – 115 тыс. руб. То есть наблюдается сокращение суммы издержек в незавершенном строительстве.

Отраженные в отчетности СХА «Заря» 2002 года оборотные активы приведены в таблице 2. Оборотные активы – это совокупность оборотных производственных активов и активов в сфере обращения, совершающих полный кругооборот в течение одного производственно-коммерческого цикла. Производственно-коммерческий цикл представляет собой период времени от момента приобретения производственных запасов до поступления денег от реализации готовой продукции. Оборотные производственные активы АКО состоят из трех подгрупп: производственные запасы, незавершенное производство и расходы будущих периодов. Согласно п.27 ПБУ 5/01 в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом существенности информация о способах оценки материально-производственных запасов по их группам (видам).

Таблица 2 – Показатели, характеризующие оборотные средства СХА «Заря»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонения |
| Величина собственных оборотных средств | 3923 | 2234 | -1689 |
| Оборотные активы предприятия | 6789 | 6556 | -233 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,577846516 | 0,340756559 | -0,23708996 |
| Коэффициент оборачиваемости | 1,03402563 | 1,165802318 | 0,131776689 |
| Коэффициент загрузки оборотных средств в обороте | 0,967094017 | 0,857778359 | -0,10931566 |
| Оборачиваемость оборотных средств | 348,1538462 | 308,8002093 | -39,3536368 |
| Ускорение(-), замедление (+) длительности одного оборота в т.ч. в результате: |   | -39,3536368 |   |
| Ускорение(-), замедление (+) темпов роста объема реализованной продукции |   | -27,4049189 |   |
| увеличения(+), сокращения (-) среднегодового остатка оборотных средств |   | -11,9487179 |   |
| дополнительная потребность(-) или экономия (+) в связи с ускорением или замедлением оборачиваемости оборотных средств, тыс. руб. |   | 45,87856104 |   |
| Эффективность использования оборотных средств | -0,243629401 | 0,05628432 | 0,29991372 |

Данные таблицы 2 характеризуют эффективность использования оборотных средств. Как видно из приведенных данных, на отчетную дату отмечается снижение величины собственных оборотных средств, вероятно, обусловленная сокращением материально-производственных запасов: сырья, материалов, животных на выращивании и откорме, затрат в незавершенном производстве, товаров для перепродажи и готовой продукции, расходов будущих периодов, прочих запасов и затрат. Вероятно, это повлияло на величину коэффициента оборачиваемости активов, который увеличился на 0,132. Финансовые менеджеры не заинтересованы в чрезмерных запасах материальных ценностях, так как они снижают коэффициент оборачиваемости активов и требуют значительных расходов на их хранение. Однако целесообразно снизить сумму материально-производственных запасов до обоснованного минимума. В нашем же примере коэффициент обеспеченности собственными оборотным средствами свидетельствует об их нехватке. То есть текущие запасы (определяемые интервалами поставок и характером расходования – сезонным или равномерным) и резервные остатки, призванные оградить предприятие от влияния природно-климатических условий, недостаточны. Об этом же свидетельствует и коэффициент загрузки оборотных средств в обороте, который имеет отрицательное значение – 0,109.

Ускорение темпов роста объема реализованной продукции также, вероятно, обусловлены сокращением материальных ценностей и вложений в незавершенное производство, что повлияло в свою очередь на сокращение среднегодового остатка оборотных средств.

Однако ускорение оборачиваемости оборотных средств, приносит экономию в размере 45,9 тыс. руб. Об этом же свидетельствует и эффективность использования оборотных средств на отчетную дату, величина показателя увеличилась на 0,3.

Анализ полученных данных таблицы показывает, что СХА «Заря» целесообразно иметь обоснованный минимум материально-производственных запасов, обусловленный спецификой производства.

Все оборотные активы размещены в разделе II бухгалтерского баланса «Оборотные активы» по принципу возрастания их ликвидности.

Ликвидность – это способность быстрого превращения средств АКО в денежную наличность: от трудно реализуемых активов (производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов) до легко реализуемых (дебиторы) и высоколиквидных (краткосрочные финансовые вложения, денежные средства) активов. Способность вовремя и полностью погасить долги называется платежеспособностью.

Расчет показателей ликвидности баланса отражен в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели ликвидности баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонения |
| Актив |   |   |   |
| 1. Высоколиквидные активы | 32 | 15 | -17 |
| 2. Среднеликвидные активы | 986 | 1253 | 267 |
| 3. Низколиквидные активы | 5773 | 5290 | -483 |
| 4. Неликвидные | 12629 | 9923 | -2706 |
| Пассивы |   |   |   |
| 1. Наиболее срочные | 1144 | 1633 | 489 |
| 2. Краткосрочные пассивы | 1722 | 2689 | 967 |
| 3. Долгосрочные пассивы | 4398 | 4235 | -163 |
| 4. Постоянные пассивы | 12156 | 7924 | -4232 |

Из приведенных данных таблицы видно, что на отчетную дату отмечается тенденция снижения высоколиквидных оборотных активов за счет снижения количества денежных средств. На конец отчетного периода возросла величина среднеликвидных активов, снизился показатель низколиквидных активов. Поэтому для определения ликвидности баланса мы сопоставили итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

А1≤ П1

А2≥ П2

А3≥ П3

А4≤ П4

Данные отчетного периода анализируемого баланса на начало и конец года имеют следующий вид (таблица 4):

Таблица 4 – Анализ баланса ликвидности

|  |  |
| --- | --- |
| На начало периода | На конец периода |
| А | П | А | П |
| 32 | < | 1144 | 15 | < | 1633 |
| 986 | < | 1722 | 1253 | < | 2689 |
| 5773 | > | 4398 | 5290 | > | 4235 |
| 12629 | > | 12156 | 9923 | > | 7924 |

Поскольку итоги приведенных групп не соответствуют условию абсолютной ликвидности, то баланс данного предприятия можно оценить как неликвидный.

Расчет показателей ликвидности средств предприятия приведен в таблице 5

Таблица 5 – Ликвидность средств АКО

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонения | Теоретически достоверное |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,027972028 | 0,009185548 | -0,01878648 | 0,2-0,25 |
| Коэффициент срочной ликвидности | 0,355198883 | 0,293382693 | -0,06181619 | 0,7-0,8 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,934884361 | 0,76639009 | -0,168494271 | 2 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,577846516 | 0,340756559 | -0,237089958 | 0,1 |
| Коэффициент восстановления платежеспособности |   | 0,341071477 |   | 1 и более |
| Коэффициент утраты платежеспособности |   | 0,362133261 |   | 1 и более |

Из данных таблицы 5 видно, что на начало 2002 г. коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,028, то есть предприятие при помощи наличных денег и ценных бумаг было способно погасить только 0,028% своих платежных обязательств. Это намного ниже предельного теоретического уровня (0,2 – 0,25). На конец отчетного периода коэффициент абсолютной ликвидности стал еще ниже и составил всего 0,009, то есть предприятие стало способным погасить всего лишь 0,009% своих платежных обязательств. То есть в СХА «Заря» складывается ситуация, что в связи с недостаточной степенью ликвидности баланса хозяйство не может обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами. Аналогичная картина складывается и по значению коэффициентов срочной и текущей ликвидности.

Отрицательно характеризует деятельность предприятия низкий показатель коэффициента восстановления платежеспособности на отчетную дату (0,341), что ниже 1. Полученное значение свидетельствует о том, что предприятие не в состоянии полностью погасить свои платежные обязательства.

Коэффициент утраты платежеспособности составил 0,362, т.е. принял значение ниже 1. Данное обстоятельство свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время возможна ситуация утраты платежеспособности.

При коммерческом расчете недостаток собственных оборотных средств на сельхозпредприятии должен восполняться за счет собственных доходов. Краткосрочный кредит в сельском хозяйстве позволяет сглаживать в течение года разрыв в осуществлении затрат и выходе продукции и стимулировать рациональное использование оборотных активов. В 2002 г. хозяйство имело убыток 2409 тыс. руб., поэтому государство не выделяет ему кредитов. Долгосрочная кредиторская задолженность предприятия на начало года составляла 4240 тыс. руб., из которых 81 тыс. руб. обязательств было погашено. В течение года не возникло новых обязательств. Чтобы выжить в сложнейших финансовых условиях предприятие пользуется краткосрочными кредитами под которые закладывается страхуемый молодняк . В частности , в хозяйстве под сумму кредита 300000 рублей сроком на 255 дней под процентную ставку, действующую в банке, в качестве обеспечения кредитных обязательств хозяйство предоставило залог (молодняк крупного рогатого скота на общую сумму 705000 рублей).

 Из средств целевого финансирования в 2002 г. хозяйству была оказана государственная поддержка программ и мероприятий по развитию растениеводства в размере 11 тыс. руб.; финансирование расходов на условиях лизинга на приобретение (субсидии на приобретение минеральных удобрений и химических средств защиты растений) осуществлялось в размере 79 тыс. руб.; субсидии по чрезвычайным ситуациям составили 81 тыс. руб. В 2002 году государственная поддержка программ и мероприятий по развитию животноводства из бюджета субъектов Российской Федерации в хозяйстве не проводилась.

Однако по данным годового отчета в СХА «Заря» в 2002 г. площадь погибших посевов составила 312 га, затраты на которые обошлись хозяйству в 554 тыс. руб.

При анализе финансового состояния предприятия, как указано выше, нами определено отрицательное значение критерия рентабельности продукции СХА «Заря» (-21,6%). Известно, что если значение коэффициента рентабельности производства находится в интервале от 1 до 1,1, то производство такого изделия мало рентабельно, в нашем примере оно намного ниже. Устойчивое же финансовое положение производителя обеспечивается при значениях этого критерия 1,2 до 1,4. А, следовательно, финансовое положение СХА «Заря» можно характеризовать как неустойчивое.

Важнейшим принципом коммерческого расчета является самостоятельность предприятия. Согласно закону Российской Федерации «О предприятиях предпринимательской деятельности» предприятие самостоятельно формирует производственную программу, организует ее выполнение, выбирает поставщиков и потребителей, устанавливает цены. При этом предприятие как хозяйствующий субъект, самостоятельно осуществляющий свою деятельность, распоряжается выпускаемой продукцией и остающейся в его распоряжении чистой прибылью. Однако, не имея выручки от реализации, СХА «Заря» не может не может покрыть затраты на производство и реализацию продукции, получить минимальную прибыль. Предприятие не может обеспечить расширенного воспроизводства за счет собственных средств. Поэтому предприятие не имеет возможности самофинансирования и самоокупаемости. А потому теряет право самостоятельности. А это может привести к повышению требований на право собственности.

В условиях нестабильной экономической среды, которая сложилась в СХА «Заря» предприятие вынуждено проводить линию на выживание. Она выражается в решении текущих финансовых проблем. При разработке системы управления финансами в интересах предприятия, исходя из характера решаемых задач, СХА «Заря» в 2002 г. была выбрана финансовая стратегия, направлением которой являлся выбор дивидендной политики. Под дивидендами понимается выплата на вложенный капитал. Дивиденды, выплачиваются из прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. В отчетный период СХА «Заря» общий убыток от производственной деятельности предприятия составил 2409 тыс. руб. Поэтому за неимением средств выплаты дивидендов в целях решения производственных задач в хозяйстве часть земли (7,12 га) отдано под паи. Стоимость одного га – 6 тыс. руб.

В области финансовых отношений в СХА «Заря» следует отметить: 1) повышенную неустойчивость финансового состояния предприятий; 2) несоответствие долгосрочных запасов предприятия краткосрочности имеющихся у банков ресурсов; 3) неустойчивость бюджета и невыполнение его статей, связанных с АПК; 4) зависимость финансовых результатов производственной деятельности от природно-климатических условий; 5) недостаточность залога или его низкой ликвидности, отсутствие выручки от производственно-хозяйственной деятельности; 7) недостаточной базой кредитования.

***3. Доходы коммерческих организаций***

 Учет доходов и расходов и хозяйственных операций представляют собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения в количественном и денежном выражении информации об имущественном положении и обязательствах индивидуального предпринимателя и их движении путем документального отражения операций о полученных доходах и произведенных расходах в момент их совершения.

Под расходами понимают фактически произведенные и документально подтвержденные затраты, непосредственно связанные с извлечением доходов.

Стоимость приобретенных материальных ресурсов включается в расходы того налогового периода, в котором фактически были получены доходы от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Когда деятельность носит сезонный характер, то есть затраты зависят от времени года и природно-климатических условий (сельскохозяйственная деятельность), затраты, фактически произведенные в налоговом периоде, но связанные с получением доходов в следующем налоговом периоде, следует отражать в учете как расходы будущих периодов и включать в состав затрат того периода, в котором будут получены доходы.

Для современных условий хозяйствования приоритетным становится формирование доходности сельскохозяйственных товаропроизводителей, достаточного для осуществления расширенного воспроизводства.

Финансовые результаты деятельности СХА «Заря» выражаются через показатели прибылей и убытков. При превышении выручки над затратами по производству и реализации продукции образуется прибыль. Убыток появляется в случае, если выручка меньше полной себестоимости реализованной продукции. На финансовые результаты влияют также внереализационные доходы и расходы.

В хозяйстве планирование поступления средств и результатов от реализации осуществляется в таблице производственно-финансового плана , определяющей расчеты по прибыли и реализации продукции. При этом анализируются план использования продукции, ее себестоимости, качество, расходы по реализации, реализационные цены, что позволяет полнее выявить резервы увеличения продажи продукции и повышения рентабельности производства.

Выручка осуществляется по каждому виду продукции и каналам реализации, поскольку в зависимости от последних применяется различный уровень цен. Затем подсчитывается общая сумма выручки. Себестоимость реализуемой продукции и финансовый результат – прибыль или убыток.

Планирование выручки в СХА «Заря» имеет свои особенности. Продажа продукции осуществляется по договорным ценам, а продукция, выделяемая в счет оплаты труда, оценивается по закупочным ценам. Выручка от реализации предусматривается с распределением по кварталам. Договорные цены применяются при расчетах за весь объем сельскохозяйственной продукции, закупаемой у хозяйства.

В процессе осуществления производственной и финансово-хозяйственной деятельности у СХА «Заря» сформировались финансовые отношения с федеральным, местным бюджетом, внебюджетными фондами, которые сводятся к выполнению со стороны СХА «Заря» обязательств по платежам и взносам. Банками устанавливаются процентные ставки за пользование кредитами в кредитных договорах на оплату процентов по пученным кредитам банков.

В 2002 году СХА «Заря» не имело резервного фонда. Государственная поддержка в виде представленных в декабре 2001 г. из федерального бюджета 400 тыс. руб. льготного кредита сроком на 1 год для сельскохозяйственного производства была полностью погашена.

 В 2002 году СХА «Заря» имеет проблемы с привлечением кредита, так как имеет убыток 2409 тыс. руб. Однако предприятие испытывает потребность в стабильных поставках продукции или сырья. Поэтому для удовлетворения сезонных потребностей хозяйство прибегает к существенно иным инструментам, позволяющим осуществлять заем. В частности, как указывалось выше, в качестве обеспечения кредитных обязательств перед банком хозяйство выделило часть средств в виде ликвидного залога застрахованного молодняка крупного рогатого скота на сумму 705000 рублей .

Такая схема сельхозтоваропроизводителя СХА «Заря» вынуждена для того, чтобы, во-первых, получить для покрытия сезонного разрыва в денежном потоке живые денежные средства. Во-вторых, хозяйство имеет проавансированный сбыт продукции по гарантированным ценам.

 Являясь производителем сельскохозяйственной продукции, СХА «Заря» поставляет зерно, сахарную свеклу, молоко. Пункты сдачи зерна, сахарной свеклы находятся в поселке городского типа Таловая. Пунктами реализации готовой продукции также являются: ООО «Элитта», Таловское ХПП, Елань Коленовский сахарный завод. Но зачастую хозяйство реализует свою продукцию по мере возникновения спроса на нее, без заключения договоров, по согласованию обеих сторон. Таким образом, формируются отношения предприятия с покупателями, а также вступает в платежно-расчетные отношения с поставщиками. Названные финансовые отношения строятся в соответствии с нормами гражданского кодекса РФ (II части).

Кроме того, СХА «Заря» вступает в процессе производственно-хозяйственной деятельности в финансовые отношения со своими работниками при выдаче заработной платы, премий, вознаграждений, пособий, по удержаниям из оплаты, а также внутри предприятия – по поводу распределения полученных доходов. Отношения регулируются Гражданским Кодексом РФ и Уставом СХА «Заря».

Все перечисленные отношения сопровождаются движением денежных средств.

За получением и использованием выручки и прибыли необходим оперативный финансовый контроль. При исчислении выручки важное значение имеет правильная рыночная политика предприятия. Аграрные формирования должны составлять реальные планы реализации, то есть прогнозировать выручку на тот объем продукции, по которому обеспечен сбыт. Требуется своевременное и полное оформление необходимой документации.

В условиях рыночных отношений начисление прогнозной выручки должно быть максимально обосновано, поскольку нереальность планов реализации означает перспективу финансовой неустойчивости.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется путем умножения количества реализованной продукции (работ, услуг) на цену реализации по каждому виду продукции, по отрасли, производству, по предприятию в целом. Она прогнозируется СХА «Заря» самостоятельно.

Количество прогнозируемой продукции определяется в прогнозе экономического и социального развития («Производственная программа по животноводству», «Баланс продукции растениеводства» и др.). Отражается оно в зачетном весе:

 Кол-во в натур. весе х Показатель

Зачетный вес= Зачетный показ. кач. кач. предпр.

При определении цены для начисления выручки следует учитывается индекс изменения цен. Для этого проводят специальные расчеты по определению среднегодовой рыночной цены:

Среднегод. Выручка от реализации продукции

 рын. цена = *(рассчитанная с учетом ежемесячного индекса изменения цен)*

 Количество реализованной продукции

В СХА «Заря» нет отдельной планово-финансовой службы. Плановая работа осуществляется бухгалтерами: тракторного парка, по животноводству и по расчетам. То есть, помимо ведения текущего бухгалтерского учета на соответствующем закрепленным за каждым из них участке и составления по результатам работы в конце каждого отчетного периода отчетной документации, они осуществляют, кроме того, плановую работу на предприятии. Ими разрабатываются годовые и текущие планы, документы по обоснованию плановых показателей, а также нормативы, и организуется работа по их соблюдению. При выполнении данной работы они исходят из требований Положения о планово-экономической службы.

Одним из недостатков планово-финансовой работы СХА «Заря» является то, что на предприятии нет надлежащего оперативного управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, поскольку ежемесячно не проводится прогноз реализации каждого вида продукции по отрасли и по предприятию в целом. В частности, в плане производственно-финансовой деятельности предприятия на 2002 г. не выполнены таблицы по ценообразованию : «Расчет цены предложения и прогнозируемой цены на 1 ц сельскохозяйственной продукции» и «Расчет цен на покупные материальные ресурсы, используемые в производстве на планируемый год» .

Кроме того, в плане производственно-финансовой деятельности предприятия на 2002 г. с учетом наметившейся в предыдущие годы тенденции не было запланировано получения дохода.

Сработав убыточно, предприятие не имеет возможности произвести отчисления в банк, погашения задолженность по долгосрочным кредитам в соответствии со сроками, указанными в обязательствах.

 В финансовых результатах деятельности СХА «Заря» показывается вся сумма выручки от реализации продукции, работ и услуг и их себестоимость, включая расходы по реализации продукции.

Валовая прибыль определяется как разница между данными по выручке от продажи товаров, продукции, работ и услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и данными по себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг.

 Как видно из приведенных данных отчета о прибылях и убытках себестоимость проданной сельскохозяйственной продукции в 2002 г. оказалась выше выручки от продажи товаров, работ, услуг (9297 тыс. руб. против 7643 тыс. руб.). Особенно это заметно по показателям проданных: сельскохозяйственной продукции, а также работ и услуг. Поэтому валовая прибыль на отчетную дату в СХА «Заря» имеет отрицательное значение и составляет величину –1654 тыс. руб.

Практика новой системы хозяйствования поставила проблему совершенствования и развития коммерческого расчета. Коммерческий расчет – это экономический метод ведения хозяйства, основанный на базе точного учета всех ресурсов, имеющихся в организации, его производственных издержек и полученных доходов на принципах самостоятельности предприятий, самоокупаемости, материальной заинтересованности и ответственности за конечные результаты с использованием систем управления производством, соответствующих той или иной степени оперативно-хозяйственной самостоятельности подразделений.

Снижение объемов производства сельскохозяйственной продукции в СХА «Заря» связано, прежде всего, с сокращением поголовья скота. При сохранившейся посевной площади (в 2002 году размер посевных площадей к уровню 1997 года остался примерно на одном уровне: 3187 га против 3186 га). Однако поголовье крупного рогатого скота в 2002 г. составило 387 голов против 575 голов в 1997 г., то есть 67,3% %; овец соответственно 73 головы против 750 голов, то есть 9,7%. Уровень рентабельности производства за 2002 год имеет отрицательное значение (- 17,8%).

За 2002 год предприятие получило отрицательный финансовый результат.

Практически хозяйство в 2002 г. не имело дотаций и компенсаций к полученному убытку от своей финансово-хозяйственной деятельности, что говорит о тяжелом экономическом положении предприятия. Краткосрочные займы составили всего 50 тыс. руб.

Хозяйство имеет имущество, находящееся в залоге на сумму 829 тыс. руб. Чтобы иметь кредиты хозяйство заполняет анкету заемщика (приложение 4).

Целью получения кредита в СХА «Заря», как указано в анкете , является создание бесперебойного цикла производства, выраженного его сезонностью.

В анкете заемщика хозяйством представляются сведения о: размере уставного капитала; структуре уставного капитала; основных учредителях; составе наблюдательного совета; основных источниках погашения задолженности по кредиту (ими в хозяйстве является реализация зерна, сахара, подсолнечника); программы продаж по основным видам продукции на срок привлечения кредитных ресурсов, история взаимоотношений с покупателями продукции (Предприятие указывает, сколько времени работает с конкретными покупателями и были ли случаи задержки платежей. СХА «Заря» имеет отношения с покупателями с момента образования расчета по платежам (своевременно); предлагаемое обеспечение кредита (Предметом залога в СХА «Заря» являются: готовая продукция, скот); кредитная история заемщика (указывается, какие задолженности по кредитам имеются); сведения об ответственных лицах заемщика, имеющих право подписи финансовых документов; основные реквизиты заемщика. В анкете не приведены сведение об акционерах (доля в капитале %), наличия дочерних компаний, является ли предприятие частью холдинга. На момент заполнения анкеты таких показателей у хозяйства не имелось.

Как указано выше, в отчетный период СХА «Заря» общий убыток от производственной деятельности предприятия составил 2409 тыс. руб. Поэтому не имело средств для выплаты дивидендов.

***4. Собственный капитал в АКО***

Финансовые вложения в уставные капиталы (акции) представляют собой инвестиции в объекты предпринимательской деятельности с целью получения прибыли или достижения иного полезного эффекта. Они производятся в форме внесения вкладов при создании и расширении организации, приобретения долей (акций) на вторичном рынке, у органов по управлению государственным имуществом, на аукционе, по конкурсу и/или инвестиционных торгах.

Порядок формирования информации о вложениях в уставные капиталы (акции) определяется двумя главными факторами – видом инвестиционных ресурсов и существенностью данных операций для инвестора.

В качестве инвестиционных ресурсов могут выступать денежные средства, имущество, имущественные и другие права.

Денежные средства могут осуществляться в российской и иностранной валютах. Инвестор вправе вносить как собственные, так и заемные денежные средства, за исключением вкладов в уставные капиталы коммерческих банков и других кредитных организаций.

Имущественные вклады – это вложения основных средств, материально-производственных запасов и других вещей, имеющих денежную оценку. Имущественные вклады вносятся в уставный капитал только после проведения участниками их денежной оценки.

Учет операционных доходов и расходов, образовавшихся у инвестора в процессе вклада в уставный капитал (акции) имущества, ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерском балансе сведения об общей сумме финансовых вложений в уставные капиталы и акции должны быть представлены по статье «долгосрочные финансовые вложения».

Организации, планирующие отчуждение долей (акций) в течение 12 месяцев после отчетной даты (1 января 2003 г.), а также профессиональные участники рынка ценных бумаг раскрывают информацию о соответствующих вложениях по статье «Краткосрочные финансовые вложения» и субсчете «Прочие краткосрочные финансовые вложения».

Расшифровывая состав долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, в разделе 5 приложения 1 к бухгалтерскому балансу организация представляет сведения об инвестициях в уставные капиталы и акции по статье «Паи и акции других организаций». При этом справочно приводятся данные о рыночной стоимости акций. В 2002 г. СХА «Заря» не имело паев и акций других организаций.

Капитал является одним из элементов формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовом положении организации (активы, обязательства, капитал, доходы и расходы). Он представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за время деятельности организации. Величину капитала рассчитывают на основании данных бухгалтерского баланса как разницу между активами и обязательствами.

Капитальные вложения организаций – долгосрочные инвестиции в развитие, расширение, обновление, реконструкцию основных средств и нематериальных активов.

Основным источником финансирования предприятия является собственный капитал. Собственный капитал – это широкое понятие, и он подразделяется на ряд собственных источников. В СХА «Заря» собственный капитал создан за счет добавочного капитала, уставного капитала и фонда социальной сферы. На начало 2002 г. собственный капитал хозяйства составил сумму 18617 тыс. руб. В отчетном году целевые финансирования и поступления осуществлялись в размере 204 тыс. руб. Из общей суммы хозяйством было использовано 2027 тыс. руб. Таким образом, собственный капитал на конец отчетного года составил 16794 тыс. руб. .

Уставный капитал – это сумма средств, предоставленных собственниками для обеспечения деятельности предприятия, отраженная в учредительных документах. В уставе СХА «Заря» кроме размера паевого фонда фиксируется размер обязательного пая. Обязательный пай – это паевой взнос члена СХА, вносимый в обязательном порядке и дающий права голоса, право на участие в деятельности СХА «Заря», на получение выплат. Он имеет равный размер для всех вступающих в кооператив.

Увеличение паевого фонда может производиться за счет: 1. обязательных паевых взносов новых членов; 2. внесение дополнительных паев; 3. выплаты на пополнение паевых взносов; 4. отчисления от прибыли; 5. прочие источники.

Уменьшение паевого фонда происходит в случае: 1. при выбытии члена СХА; 2. при обращении взыскания на пай члена СХА его кредиторами при недостатке иного имущества.

Добавочный капитал – это часть собственного капитала, который может возникнуть в процессе деятельности предприятия.

В СХА «Заря» формирование и учет «Уставного капитала» (сч. 80) обусловлены: 1. Вкладом в уставный (складочный) капитал организации первоначальной стоимости основных средств. Согласно п. 7 ПБУ 5/98 устанавливает, что фактическая себестоимость МПЗ при их изготовлении организацией определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов. По этому документу фактическую себестоимость МПЗ, внесенных в счет вклада в уставной капитал организации, определяют исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками). На объекты основных средств и денежной оценке, согласованной учредителями организации при учреждении предприятия произведена запись на сумму 50000 руб.; 2. Фактическое поступление вклада в виде основных средств составило сумму 50000 руб.; 3. Начисление сторонней организацией за доставку, установку основных средств, принятых в счет вклада в уставной капитал определяется суммой 5000 руб.; 4. На баланс приняты основные средства, которые внесены в счет вклада в уставной капитал на сумму 55000 руб.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежат изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и ПБУ 6/01. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Увеличение (уменьшение) первоначальной стоимости основных средств формируют «Добавочный капитал» (сч.83) СХА «Заря» и принимается для бухгалтерского учета.

В СХА «Заря» уставный капитал за анализируемый период не изменился и остался в размере 5 тыс. руб.

Добавочный капитал составил 5000 руб. + прибавка от переоценки. В начале 2002 г. он составил 18612 рублей, из которых в отчетный период было использовано 1828 тыс. руб. На конец 2002 г. добавочный капитал составил 16794 тыс. руб.

Как видно из приведенных данных, произошло уменьшение добавочного капитала. Основными причинами такого уменьшения являются: 1. Направление средств на увеличение уставного капитала. Однако в нашем примере за анализируемый период уставной капитал оставался на прежнем уровне; 2. Распределение между учредителями, чего в отчетный период также не происходило; 3. Направление средств на погашение убытка от безвозмездной передачи имущества другим организациям, чего также не наблюдалось; И остается последняя причина – это 4. Покрытие убытка за отчетный период.

Фонд социальной сферы – это средства, отражающие остаточную стоимость объектов социальной сферы. Его увеличение может осуществляться за счет: 1. средств от переоценки основных фондов социальной сферы; 2. отчислений от прибыли; 3. стоимости имущества социальной сферы, переданного безвозмездно.

Этот фонд на предприятии не изменился в сравнении с предшествующим периодом и составил 1068 тыс. рублей.

Кроме того, следует отметить, что в СХА «Заря» нет фонда накопления, который представляет собой средства, предназначенные для финансового обеспечения производственного развития предприятия. Обычными источниками его образования являются: 1. отчисления от чистой прибыли; 2. целевые взносы учредителей и прочие источники. В настоящее время хозяйство не располагает таким потенциалом возможностей.

Резерв под снижение стоимости сырья и материалов образуется за счет операционных расходов организации между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше их текущей рыночной стоимости. После принятия Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (утверждены приказом Минфина РФ от 28.12.01 № 119н) порядок работы с этим резервом.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается по каждой единице материальных запасов, принятой в бухгалтерском учете.

Расчет текущей рыночной стоимости запасов производится организацией на основе информации, доступной до даты подписания бухгалтерской отчетности. При расчете принимается во внимание:

* изменение цены или фактической себестоимости, которое непосредственно связано с событиями после отчетной даты, подтверждающими существование на 1 января следующего за отчетным года хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
* назначение материально-производственных запасов;
* текущая рыночная стоимость готовой продукции, при производстве которой используются сырье, материалы и другие материально-производственные запасы (резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается по сырью, материалам и другим материально-производственным запасам, используемым при производстве готовой продукции, работ, оказании услуг, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость этой готовой продукции, работ, услуг соответствует или превышает ее фактическую себестоимость).

Результаты оценки сырья и материалов по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря отдельно по каждой группе должны своевременно передаваться в бухгалтерию задолго до формирования финансовой отчетности. Сроки (например, не позднее, чем за две недели до составления баланса), форма предоставления и прочие характеристики требуемой информации должны быть определены учетной политикой организации или иным документам, регламентирующим составления финансовой отчетности.

По этим данным в бухгалтерии формируется резерв по следующей методике:

1. В случае создания резерва в прошлом году неизрасходованные суммы резерва присоединяются к финансовым результатам организации записью

Д-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»,

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»,

Таким образом сальдо на счете 14 равно нулю;

2. Если рыночная стоимость запасов определенной группы выше учетной, то эта группа не влияет на величину резерва;

Если рыночная стоимость запасов определенной группы ниже учетной, то разница между этими величинами включается в сумму резерва;

4. Итоговая величина резерва определяется как сумма резервов, созданным по всем группам запасов.

Начисление резерва под снижение стоимости запасов отражается в учете по счету 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленный резерв списывается на увеличение финансовых результатов (счет 91 «Прочие доходы и расходы») по мере отпуска относящихся к нему запасов. Если в следующем году рыночная стоимость запасов, под снижение стоимости которых в отчетном году был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится в уменьшение стоимости материальных расходов, признанных в периоде, следующим за отчетным

Иными словами, при создании резерва выполняется запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»,

К-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;

При передачи сырья и материалов в производство и ином выбытии:

Д-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»,

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»;

При увеличении рыночной стоимости сырья и материалов:

Д-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»,

К-т сч. 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и т. д. (в зависимости от того, на каком счете были признаны материальные расходы по данному сырью и материалам).

Несмотря на необходимость создания резервов по группам запасов, СХА «Заря» не имеет резервного фонда. В этих условиях предприятие не может увеличивать финансовые результаты.

 5***. Финансовое обеспечение текущей (производственно-коммерческой) деятельности***

Материально-производственные запасы прогнозируются в разрезе их составных частей: производственных запасов (с выделением животных на выращивании и откорме); незавершенного производства, расходов будущих периодов и готовой продукции.

В прогнозе используется метод планирования «АВС», когда расчеты конкретизируются по видам оборотных активов, занимающих наиболее высокий вес в производственных запасах. Данные о МПЗ на начало планируемого года берут из вступительного бухгалтерского баланса («Оборотные активы»), а на конец года – из вспомогательных расчетов к бизнес-плану АКО: расчет потребности в семенах, кормах, нефтепродуктах, оборота стада и т.д.

Цифры на конец каждого квартала (1/IV, 1/VII, 1/X) планируются методом прямого счета или счетно-аналитическим методом.

Метод прямого счета используется по наиболее важным видам МПЗ. На каждый квартал планируемого года по этим активам составляется расчет: остаток на начало квартала, оборот за квартал (увеличение или уменьшение), остаток на конец квартала. Необходимые для прогнозов данные берут из технологических карт, квартальных оборотов стада, планов материально-технического снабжения и др.

За основу счетно-аналитического метода берется структура оборотных активов по квартальным бухгалтерским балансам прошлого года. Фактические данные о соотношении остатков соответствующего вида МПЗ на квартальные даты к остатку на конец года умножают на аналогичный показатель, прогнозируемый на конец планируемого года. Фактические данные о соотношении остатков соответствующего вида МПЗ на квартальные даты к остатку на конец года умножают на аналогичный показатель, прогнозируемый на конец планируемого года.

Для упорядочения учета расходы, в зависимости от их характера, а также условий осуществления деятельности предпринимателя, подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы (п. 2 ст. 252 НК РФ).

При прогнозировании денежных потоков по операциям на расчетном счете в банке прогноз состоит из 5 разделов: 1) денежные поступления; 2) денежные расходы; 3) изменение денежной наличности (прирост +, снижение -); 4) сведения об остатках денежных средств на начало и конец месяца (квартала); 5) недостаток денежных средств за месяц (квартал), т.е. потребность в заемных средствах или избыток денежных средств (возможность погашения займов).

Для составления прогноза денежных потоков используют: 1) по основной деятельности: «Прогноз доходов и расходов», «Прогноз оборотных средств», 2) по инвестициям: «Прогноз инвестиций и их финансового обеспечения»; 3) по финансовым операциям: «Прогноз инвестиций и их финансового обеспечения».

Для прогнозирования денежных поступлений исходят из собственной кредитной политики, заключенных договоров и опыта прошлых лет.

При прогнозировании денежных потоков не по всем суммам денежных поступлений, а по трем видам деятельности: основной. Финансовым операциям и инвестициям данные берут из бухгалтерских балансов (фактических и плановых) и планов инвестиционной деятельности.

 По автотрансорту при планировании затрат исходят из того, что в фонд оплаты труда оплата заведующего гаражом, автомеханика, диспетчера и бухгалтера автогаража входит полностью, а оплата водителей – лишь в той части, которая начисляется за выполнение работ по автоперевозкам. Оплата водителей на ремонте указывается в ремонтных мастерских, а грузчиков – в затратах соответствующих калькулируемых объектов.

Принятый в хозяйстве порядок прогнозирования потребности в краткосрочных ссудах представляет собой финансовые вложения, основанные на отношениях займа, осуществляются путем предоставления организацией (заимодавцем) своих активов на определенный срок в собственность других лиц (заемщиков).

Заемные источники отражают временное краткосрочное использование АКО кредитных ресурсов банка и собственности других лиц.

Порядок формирования заимодавцем информации о финансовых вложениях определяется условиями договора займа и зависит от предмета, способа обеспечения, воздмездности, назначения и способа возврата займа.

Экономическим содержанием финансовых вложений, отражаемых на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы», могут быть деньги и другие движимые вещи, определенные родовыми признаками.

Вложения в форме денежного займа – это возмездные вложения. При отсутствии в договоре прямых указаний на размер процентов его определяют по правилам начисления процентов за пользование чужими денежными средствами.

В гл. 42 «Заем и кредит» ГК РФ не содержится ограничений относительно заключения договоров займа. Вместе с тем, в соответствии с Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. От 21.03.02) кредитование организаций и физических лиц на условиях платности является одной из банковских операций, то есть предлагается, что денежные займы предоставляются только теми организациями, которые имеют специальную лицензию ЦБ РФ. Кредитование СХА «Заря» осуществляет Промбанк № 3839 ББ РФ, о котором упоминалось выше.

Заемщик обязан возвратить заимодавцу заем в срок и в порядке, предусмотренном в договоре. Если срок возврата не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть погашена в течение 30 дней с момента предъявления заимодавцем своего требования. В приложении о предоставлении кредита указанным сроком погашения является 255 дней под процентную ставку, действующую в банке.

Финансовые вложения списываются со счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы» при зачислении возвращенных денежных средств на банковский счет (поступлении в кассу) или оприходовании поступившего имущества. В случае возврата займа по частям списание финансовых вложений должно производиться в момент зачисления (поступления) каждого транша.

В бухгалтерском балансе сумма предоставленных займов со сроком возврата не более 12 месяцев после отчетной даты (1 января 2003 г.) показывается в составе краткосрочных финансовых вложений.

Для прогнозирования краткосрочного кредита основой является прогноз денежной наличности по всем видам деятельности. На его основе определяется общий разрыв в платежном обороте по субъекту хозяйственной деятельности (при необходимости на его основе легко составить все другие прогнозы: по основной (текущей) деятельности и по частным объектам).

Потребность в займах возникает в случае, если у хозяйства образуется недостаток денежных средств.

Недостаток денежных средств для платежей прогнозируется только при одновременном наличии двух условий: 1) если сумма денежных поступлений за месяц (квартал) меньше суммы денежных расходов; 2) если остаток денежных средств на начало месяца (квартала) не покрывает разрыв в платежном обороте.

Определив сумму недостатка денежных средств (расходы минус поступления, минус остаток наличности на начало периода), АКО рассчитывает возможности его погашения в течение 12 месяцев. Возможность погашения ссуды появляется в периоде (месяце, квартале), в котором денежные поступления превышают расходы. В этом случае вначале планируется погашение ссуд, а затем – увеличение остатка денежных средств на конец планируемого периода. Объектом краткосрочного кредитования является сезонный недостаток денежных средств только в пределах возможности его покрытия за счет избытка денежных поступлений до истечения 12 месяцев.

Потребность в получении ссуд соответствует суммам общего недостатка денежных средств для платежей, а погашение – остатку денег на начало месяца и приросту денежной наличности.

Если в целом за год погашение ссуд не обеспечивается, и денежные расходы превышают денежные поступления с учетом остатка денег на начало года, то выдача краткосрочных ссуд прогнозируется только в пределах их возможного погашения в прогнозируемом году. В этом случае устанавливается предельная сумма реальной (т.е. обеспеченной возвратом) задолженности по краткосрочным ссудам.

До достижения этой величины может осуществляться рост задолженности по ссудам на конец месяца.

Основанием, для прогнозирования потребностей в краткосрочном кредите под сезонный разрыв в платежном обороте по основной деятельности, является прогноз денежных поступлений и расходов по основной деятельности . В нем отражаются расходы и поступления по инвестициям и специальным мероприятиям.

Основанием, для прогнозирования потребности в краткосрочных кредитах под разрывы в платежном обороте по частным объектам: видам производства (растениеводство, животноводство, промышленное производство), снабженческо-сбытовым операциям и т.д., являются прогнозы (сметы) денежных расходов по выполнению соответствующих операций (где учитываются виды производства, отгрузки и сбыт продукции) и графики (прогнозы) денежных поступлений по ним.

Превышение расходов над поступлениями является основанием для прогнозирования потребности в кредитах, а превышение выручки над реализацией – сокращает ее или свидетельствует о возможности погашения ссуд.

Аграрные формирования могут кредитоваться банком под реальное накопление оборотных средств .

В состав кредитируемых могут входить отдельные виды товарно-материальных ценностей, производств, товаров, совокупное наличие оборотных средств (без учета остатков денег в кассе и на счетах в банке).

Из общего остатка кредитируемых оборотных средств вычитаются источники. Имеющиеся в распоряжении предприятия: собственные оборотные средства и кредиторская задолженность.

Размер прогнозируемых оплаченных остатков оборотных средств, не покрытый собственными источниками, характеризует ожидаемую задолженность по ссудам на конец квартала (месяца).

Аграрные формирования могут получать кредит на прочие мероприятия (под весенне-полевые и уборочные работы под поставки сельскохозяйственной продукции государству): а) по специальным разрешениям правительства льготный кредит; б) на выплату заработной платы; в) под векселя; г) под факторинговые операции и др.

***6. Финансовое обеспечение долгосрочных инвестиций***

Инвестициями являются денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательства и других видов деятельности в целях получения прибыли.

Инвестирование в создание и воспроизводство основных фондов осуществляется в форме капитальных вложений.

Эффективность инвестиций определяется сравнением затрат с получением в результате их освоения прибылью или доходом.

 Отношения, связанные с инвестиционной деятельностью, осуществляемой в форме капитальных вложений, регулируются Федеральным законом от 25.02.99 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (ред. От 02.01.2000) (далее – Закон об инвестиционной деятельности).

Согласно ст. 1 Закона об инвестиционной деятельности капитальные вложения – это инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

В бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются раздельно (п. 6 ст. 8 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», ред. От 28.03.02). Затраты, связанные со строительством, сооружением, проведением реконструкции и модернизации объектов, в том числе осуществляемые хозяйственным способом, являются вложениями во внеоборотные активы, порядок учета которых регламентируется следующими нормативными документами:

Положением по ведению бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина России от 29.07.98 № 34н, ред. От 24.03.2000);

Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина России от 30.12.93 № 160;

ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (приказ Минфина России от 06.05.99 № 32н, ред. От 30.03.01);

ПБУ 10/99 «Расходы организации» (приказ Минфина России от 06.05.99 № 33н, ред. От 30.03.01).

Субъектами инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, являются инвесторы, заказчики, подрядчики, пользователи объектов капитальных вложений и другие лица (ст. 4 Закона об инвестиционной деятельности).

Инвесторы – это физические и юридические лица, объединения юридических лиц, создаваемые на основе договора о совместной деятельности и не имеющие статуса юридического лица, государственные органы, органы местного самоуправления, а также иностранные субъекты предпринимательской деятельности, осуществляющие капитальные вложения с использованием собственных и (или) привлеченных средств.

Заказчики – уполномоченные инвестором физические и юридические лица, которые осуществляют реализацию инвестиционных проектов. Заказчиками могут быть инвесторы.

# Подрядчиками являются физические и юридические лица. Которые выполняют работы по договору подряда и (или) государственному контракту, заключаемым с заказчиками в соответствии с гл. 37 «Подряд» ГК РФ.

# На современном этапе развития наиболее эффективными признаны следующие структуры источников инвестиций для сельхозпредприятий в АПК РФ: 10-20% - собственные средства; 10-12% -государственное финансирование; 50-60% - льготное государственное кредитование через Россельхозбанк и Российский Банк Развития; 15-20% -коммерческие банковские кредиты; 3-5% -частные инвестиции; 5-10% - иностранные инвестиции.

В области финансовых отношений в АПК обосновано существование некоторых специфических рисков: 1) риски, связанные с повышенной неустойчивостью финансового состояния предприятий АПК; 2) риски, связанные несоответствием долгосрочных запасов предприятий краткосрочности имеющихся у банков ресурсов; 3) риски, вызванные неустойчивостью бюджета или невыполнением его статей, связанных с АПК; 4) риски, связанные с сезонностью сельского хозяйства и его зависимостью от природно-климатических условий; 5) риски, вызванные недостаточностью залога или его низкой ликвидностью, а также риски неплатежей или задержек с поступлением выручки предприятиям АПК; 7) риски, связанные с недостаточной нормативно-правовой базой кредитования; 8) риски, связанные с пережитками нерыночного мышления руководителей предприятий АПК.

Изучив ситуацию с кредитованием малого предприятия СХА «Заря» Таловского района Воронежской области, мы пришли к выводу, что коммерческие банки не заинтересованы в его кредитовании в связи с существованием риска не возврата кредитов.

Рыночный механизм распределения инвестиционных ресурсов предполагает изменение бюджетных и внебюджетных источников капиталовложений в сторону значительного увеличения банковских и прочих инвестиций. Последние же пойдут в сельское хозяйство только при условии выгодности их вложения. Однако создать эти условия должно государство путем реализации эффективного хозяйственного механизма. Примером тому может служить рекомендованный к принятию администрацией Воронежской области закон «О стимулировании инвестиционной деятельности АПК», который позволит банкам, предоставляющим инвестиционные кредиты, ежеквартально уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в части, зачисляемой в областной бюджет, на величину отрицательной разницы между фактически полученными доходами по процентам за пользование инвестиционными кредитами и доходами, рассчитанными при начислении процентов из расчета 4/5 ставки рефинансирования Банка России.

СХА «Заря» в 2002 г. располагало собственными средствами в объеме 655 тыс. руб., из которых 333 тыс. руб. были израсходованы на незавершенное строительство, 79 тыс. руб. – на другие нужды. В 2002 г. хозяйство не имело привлеченных средств, поскольку работало убыточно, а потому получило кредит только под залог страхуемого молодняка крупного рогатого скота.

В СХА «Заря» планируется получить инвестиции с Елань Коленовского сахарного завода (инвесторы – Ленинградские фирмы) под производство сахарной свеклы. Инвестиции будут выделяться под посевную площадь сахарной свеклы. Один гектар – 6 тыс. рублей. В хозяйстве планируется посеять 230 га. Следовательно, будет выделено 230\*6000= 1380000 рублей. Для производства сахарной свеклы будут куплены: минеральные удобрения; гербициды; ГСМ; семена.

В 2002 году СХА «Заря» работало убыточно, а, следовательно, не получит льготных кредитов.

В отчетном году хозяйство не осуществляло никаких строительных работ, а следовательно, и не было затрат на строительство.

Составление расчета амортизационных отчислений в хозяйстве имеет следующий порядок. Амортизация учитывается в составе расходов в суммах, начисленных за налоговый период. При этом амортизация начисляется только на принадлежащие предпринимателю на правах собственности имущество.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10000 рублей.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования, а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок, в том числе форвардные, фьючерские контракты, опционные контракты.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Срок полезного использования определяется индивидуальным предпринимателем самостоятельно на дату ввода в использование данного объекта амортизируемого имущества применительно к классификации основных средств, утверждаемой Правительством РФ. Срок полезного использования основных средств может быть увеличен в пределах, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Амортизация основных средств, приобретенных до 1 января 2002 г. и используемых для осуществления предпринимательской деятельности, продолжает начисляться линейным способом.

Сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

К=1(n – т)\*100%,

где К – норма амортизации в процентах к первоначальной стоимости объекта амортизируемого имущества; n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах; т – количество месяцев нахождения приобретенного объекта основных средств в эксплуатации у предыдущих собственников.

Для определения амортизации по основным специальным средствам (зернохранилища, орудия и др.) составляется вспомогательный расчет. Полученная сумма амортизации распределяется по культурам пропорционально площадям или валовому сбору и прибавляется к сумме амортизации по тракторам, комбайнам и сельхозмашинам.

Амортизационные отчисления по основным средствам отраслей животноводства относятся на соответствующие виды и группы скота.

Амортизация по животноводческим постройкам, обслуживающим две и более группы скота, включая постройки, инвентарь и оборудование кормокухонь, пунктов забоя скота, распределяется пропорционально площади, занимаемой каждой группой животных.

Начисленная амортизация по основным средствам вспомогательных производств, жилищно-коммунального хозяйства и других отраслей относится на соответствующие отрасли по прямому назначению.

При распределении отчислений амортизации по основным отраслям следует иметь ввиду, что на общепроизводственные расходы растениеводства и животноводства относится амортизация только по тем основным средствам. Которые обслуживают эти отрасли в целом.

Дебиторская задолженность планируется путем вычитания из объема продаж суммы ожидаемого реального поступления денег. Кредиторская задолженность прогнозируется в увязке с планами приобретения покупных товарно-материальных ценностей, заключенными коммерческими договорами, формами расчетов. Кредитной политикой поставщиков.

В 2002 г. в СХА «Заря» бюджетных ассигнований на финансирование капитальных вложений не проводилось.

Ведение лизинговых операций в хозяйстве имеет следующий порядок.

В лизинговой сделке участвуют: лизингодатель (арендодатель); лизингополучатель (арендатор); производитель основных средств.

При заключении лизингового договора основным финансовым аспектом является лизинговая плата, которая включает в себя возмещение полных затрат лизингодателя с учетом нормальной прибыли.

В соответствии с Федеральным законом «О лизинге» лизинговая деятельность лизинговых компаний осуществляется на основе лицензий, полученных в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Федеральным законом от 25 сентября 1998 г. № 158-Ф3 «О лицензировании деятельности» предусматривается обязательное лицензирование операций финансовой аренды. В связи с этим доходы и расходы организаций, осуществляющих свою деятельность в соответствии с договором финансовой аренды, рассматриваются как доходы и расходы от обычной деятельности.

К затратам по осуществлению лизинговой деятельности относятся амортизационные отчисления на лизинговое имущество, оплата труда работников и другие расходы, которые формируются в результате предпринимательской деятельности.

Согласно положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 в организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью, т.е. лизинговые платежи.

Финансовый результат от лизинговой деятельности, выявленный за отчетный месяц определяется как разница между суммой, отраженной по кредиту счета 90 «Продажи», субсчета 1 «выручка» с одной стороны и суммами, отраженными по дебету этого же счета, но субсчета 2 «Себестоимость» и 3 «Налог на добавленную стоимость» с другой стороны. Этот финансовый результат ежемесячно списывается в корреспонденции:

Д-т 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж»

К-т сч.99 «Прибыли и убытки».

Все затраты лизингополучателя по содержанию лизингового имущества относятся на затраты производства.

Объектом лизинговых операций, которые осуществляет СХА «Заря» в настоящее время, является оборудование – сеялка СТВ-12 «Полесье», которое получено хозяйством в количестве 1 шт. на сумму 180000 руб. в 1999 г. Авансовые платежи выплачиваются согласно договора финансового лизинга № 13 от 20 мая 1999 г. и составляют 27,5% и включают в себя:

* первоначальный взнос в размере 10% от стоимости объекта лизинга – 18000 руб.;
* комиссионное вознаграждение в размере 3% невозмещенной остаточной стоимости объекта лизинга с использованием получаемых средств на обеспечение деятельности «Лизингодателя» - 5400 руб. (в т.ч. НДС – 900 руб.);
* текущие инвестиционные затраты в размере 12% от стоимости объекта лизинга – 21600 руб.;
* страховой взнос в размере 2,5% от стоимости объекта лизинга – 4500 руб.
* Итого авансовый платеж составил – 49500 руб.

ОГУП «Воронежагролизинг» и СХА «Заря», учитывая сложное финансовое положение СХА «Заря» в порядке исключения заключило следующее соглашение:

Первоначальный взнос за сеялку СТВ-12 «Полесье», полученную в лизинг СХА «Заря» вносит в следующих размерах:

* до 1.06.99 г. – 10000 руб.;
* до 15.11.99 г. 39500 руб.

В случае несвоевременной уплаты первого взноса за каждый день просрочки начисляется пеня в размере 0,2% уставного платежа.

В настоящее время хозяйством осуществляются текущие инвестиционные затраты.

***7. Финансовое обеспечение специальных мероприятий и расходов на социально-бытовые нужды***

Фонды специального назначения прогнозируются по смежному методу. По каждому фонду составляется «Смета образования и использования фонда на планируемый год». В смете отражаются 4 раздела:

1. остаток средств (резерв) на начало года;
2. источники образования фонда;
3. каналы использования (уменьшения);
4. остаток средств (резерв) на конец планируемого года.

Остаток на начало года переносится из отчетных форм по движению средств фонда отчетного года.

Использование (уменьшение) средств фондов увязывается с планами увеличения уставного капитала, с планами инвестиционной деятельности, сметами содержания объектов социальной сферы, предварительными прогнозами материального поощрения и помощи и др.

Из смет данные переносятся в таблицу «Финансовый план» бизнесплана. Оценочные резервы прогнозируются в таблицах произвольной формы с выделением общих сумм задолженности (вложений в ценные бумаги) и сумм сомнительных долгов (потенциально возможных потерь от снижения рыночной стоимости).

Ремонтный фонд прогнозируется на ремонт, выходящий за пределы календарного года. Величина резерва определяется на основе сметы расходов на ремонт.

Помимо затрат, связанных с основной деятельностью, а также осуществлением долгосрочных инвестиций, в состав затрат сельскохозяйственных предприятий можно выделить особую группу. Это затраты на проведение специальных мероприятий, социально-культурных и социально-бытовых мероприятий.

В целом, специальные мероприятия имеют направленность социального страхования. В отчетном году в Фонд социального страхования было перечислено 12 тыс. руб., в Пенсионный фонд – 296 тыс. руб., на медицинское страхование 14 тыс. руб.

В 2002 г. хозяйство выплатило премий, включая вознаграждения по итогам работы, в размере 26 тыс. руб., материальная помощь не оказывалась.

Что касается социально-культурных и социально-бытовых мероприятий, то в хозяйстве нет детских дошкольных учреждений. Имеющиеся объекты ЖКХ не состоят на балансе СХА «Заря» и поэтому расходы в данной сфере не осуществляются. Не ведутся в хозяйстве, как указывалось выше, строительные работы.

Исходя из своих финансовых возможностей, хозяйство не может увеличить расходы на социальные нужды. Поэтому органам местного самоуправления, исходя из местных условий, на развитие социальной сферы СХА «Заря» необходима координация деятельности в оказании помощи.

***8. Финансовый план АКО***

Финансовый план – обобщенный плановый документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий (до одного года) и долгосрочный (более одного года) периоды. Он включает составление операционных и капитальных бюджетов, а также прогнозы финансовых ресурсов на 2-3 года. В России финансовый план составляется в форме баланса доходов и расходов на квартал, год.

Финансовый план – это несколько таблиц, характеризующих финансовые ресурсы АКО. Он является логическим продолжением и завершением производственного плана.

Предпринимателям (директорам, финансовым менеджерам) необходимо решать следующие вопросы:

1. источник поступления денег предприятию и сроки;
2. на какие цели необходимо израсходовать деньги;
3. соотношение потребности в деньгах с денежной наличностью;
4. прогноз финансового положения к концу года, месяца, квартала;
5. необходимый объем продукции для получения прибыли.

Инвесторы должны решать следующие вопросы:

1. возможность выполнения своих обязательств;
2. возможности вовремя возвратить долг;
3. обеспечение прибыли на капитал.

Финансовый план – основа для текущего финансового контроля.

Финансовый план в составе бизнес-плана составляется на 3-5 лет вперед с разбивкой данных по годам. На будущий год он составляется с разбивкой по месяцам. Финансовый план утверждается акционерами одновременно с утверждением годового отчета.

Финансовый план включает пять основных таблиц:

1. прогноз доходов и расходов;
2. прогноз денежных поступлений и платежей;
3. балансовый план;
4. план по источникам и использованию финансовых ресурсов;
5. прогноз точки самоокупаемости.

В состав бизнес-плана включены два финансовых раздела: А. Инвестиционная деятельность (отдельные таблицы по капитальным вложениям и источникам их финансирования); Б. Финансовая деятельность предприятия («Расчет прибыли», «Финансовый результат от реализации продукции», «Расчет потребности в кредите», «Финансовый план (Баланс доходов и расходов)»).

Для составления финансовых таблиц бизнес-плана необходимы вспомогательные плановые расчеты. Эти планы являются содержанием внутрихозяйственного планирования. В их состав входят: прогнозы: образования и использования фондов специального назначения, оборотных активов, потребности в собственном капитале, источников формирования оборотных активов, источников финансирования инвестиций и их использования; сметы: операционных расходов, расходов и источников покрытия затрат по детским дошкольным учреждениям, по содержанию жилищно-коммунального хозяйства.

Важнейшая составная часть бизнес-плана – это балансовый план. Он отражает состояние всех активов и пассивов предприятия по состоянию на конец планируемого года и квартальные даты в будущем году.

Балансовый план имеет форму бухгалтерского баланса: активы (внеоборотные активы, запасы и затраты, убытки) и пассивы (собственный капитал, долгосрочные кредиты и займы, краткосрочные пассивы).

 План доходов и расходов на текущий финансовый год заемщика СХА «Заря» представлен , в котором представлены доходы и расходы по всем видам деятельности в СХА «Заря».

Стратегическое планирование СХА «Заря» направлено на формирование бесперебойного цикла производства, проявляющегося его сезонностью. Соизмеряя фактические результаты с желаемыми, СХА «Заря» осуществляет финансовую стратегию, выражающуюся в виде заемных операций на условиях возвратности кредита.

***9. Налогообложение АКО***

Снижение объемов финансирования народного хозяйства, а также образования и здравоохранения в сельской местности, увеличение расходов по таким статьям, как затраты на управление, обслуживание государственного долга, на непроизводственное потребление – конкретно демонстрируют усиление негативных функций налоговой системы за последние годы.

Исходя из специфики налоговых отношений в агросфере, отмечается:

Во-первых, связанное с косвенным обложением усиление инфляции, сжатие платежеспособного спроса, сужение конкурентоспособности отечественной продукции;

Во-вторых, отсутствие различий в налогообложении разных форм прибавочного продукта, ввиду чего рентные доходы, проценты на капитал и предпринимательская прибыль облагаются практически по одной ставке;

В-третьих, несовершенство современных налоговых форм. Что позволяет уклоняться от налогообложения.

К исследованию налогового потенциала необходимо подходить с позиций критериев динамики развития производительных сил.

Налоговый потенциал представляет собой количественное выражение оптимальных отношений между налогоплательщиком и государством по поводу изъятия и использования созданной стоимости, где критерием оптимальности служат темпы развития производительных сил.

Объектом налоговых отношений является стоимость на этапе ее перераспределения.

Позитивное влияние системы налогообложения на развитие экономики и социальной сферы АПК будет реализовано тем полнее, чем полнее использование налоговых поступлений будет ориентировано на развитие производительных сил агросферы, особенно рабочей силы.

Федеральным законом от 29.05.02 № 57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в главу 21 Налогового кодекса Российской Федерации по налогам и сборам приказом от 03.07.02 № БГ-3-03/338 утвердило новую форму налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость.

Изменения и дополнения в инструкцию по заполнению декларации по налогу на добавленную стоимость и декларации по налогу на добавленную стоимость по операциям, облагаемым по налоговой ставке 0%, внесены приказом МНС России от 06.08.02 № БГ-3-03/416 (зарегистрирован в Минюсте России 05.09.02, регистрационный № 3777).

В соответствии со ст. 174 НК РФ налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость представляются в налоговый орган по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Расчет суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате в бюджет, производится не нарастающим итогом, а отдельно за каждый налоговый период.

Согласно ст. 163 НК РФ налоговым периодом (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) является календарный месяц.

Налогоплательщики, уплачивающие налог на добавленную стоимость исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший квартал по сроку 20 января 2003 г., предоставляют налоговую декларацию на добавленную стоимость за IV квартал 2002 г.

Обязанность по представлению налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость возложена на всех налогоплательщиков, в том числе на налоговых агентов, вне зависимости от наличия или отсутствия хозяйственных операций за отчетный налоговый период.

При отсутствии объектов налогообложения по налогу на добавленную стоимость декларация представляется налогоплательщиками за налоговый период, установленный п. 2 ст. 163 НК РФ, т. е. ежеквартально.

Согласно п. 2 ст. 80 НК РФ налоговая декларация может быть представлена в налоговый орган лично или направлена по почте.

Форма налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость состоит из титульного листа, раздела I, раздела II и приложения А-Е.

В титульном листе налоговой декларации указываются сведения о налогоплательщике.

Раздел I «Расчет общей суммы налога» представляет собой расчет суммы налога, подлежащей уплате в бюджет и исчисленной по итогам каждого налогового периода.

Раздел II «Расчет суммы налога, подлежащей перечислению налоговым агентом» позволяет произвести расчет суммы налога, подлежащей перечислению налоговым агентом.

Раздел II и приложения А, Б, В, Г, Е представляют в налоговый орган организации, если они осуществляют соответствующие операции.

Приложения А-Е в декларации заполняются справочно. Суммы, указанные в данных приложениях, не учитываются при расчете суммы налога, подлежащей уплате в бюджет.

Порядок заполнения приложения А-В остался неизменным. Вместе с тем, в форме налоговой декларации, утвержденной приказом МНС России от 06.08.02 № БГ-3-03/416, введено приложение Г. В связи с утверждением приложения Г в новой форме налоговой декларации организации, использующие освобождение, предусмотренное ст. 145 НК РФ, могут ежеквартально представлять налоговые декларации.

Операции, не признаваемые объектом налогообложения, а также операции по реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признается территория Российской Федерации, отражаются налогоплательщиками в приложении Д налоговой декларации.

Для организаций, осуществляющих операции по реализации товаров (работ, услуг), связанных с погашением (списанием) дебиторской задолженности за ранее отгруженные товары (работы, услуги), введено приложение Е.

В соответствии с налоговым законодательством налогоплательщики обязаны уплачивать указанные платежи в установленных размерах и в установленные сроки.

В соответствии с п. 1 ст. 75 части первой Налогового кодекса РФ пеней признается денежная сумма, которую налогоплательщик (плательщик сборов) должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов и сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

С 1 января 1999 г. согласно п. 3 ст. 75 НК РФ пени на суммы платежей, не внесенные в бюджет (не списанные с расчетного счета налогоплательщика) в установленные сроки уплаты, начисляются за каждый календарный день просрочки платежа начиная со дня, следующего за днем, установленным для уплаты налога, по день фактической уплаты включительно. Пеня на суммы неуплаченной пени и штрафные санкции не начисляются. С 13 августа 1999 г. начисление пеней производится в размере 1/300 действующей в соответствующие периоды времени ставки рефинансирования Банка России.

В СХА «Заря» учет расчетов с бюджетами по налогам и сборам и внебюджетными фондами ведет главный бухгалтер, который составляет и представляет в налоговую инспекцию все соответствующие Декларации и Расчеты по результатам отчетного года.

Из федеральных налогов предприятие платит: налог на добавленную стоимость (НДС), налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, налог на имущество предприятий, налог на прибыль, получаемую от реализации сельскохозяйственной продукции. В целом следует отметить, что хозяйство производит регулярно выплату налогов. При составлении формы №2 «Отчета о прибылях и убытках» формируются сведения о прибыли до налогообложения (порядок был рассмотрен выше), налогу от фактической прибыли. Налог на добавленную стоимость СХА «Заря» уплачивает за реализацию товаров, работ, услуг, прочую реализацию товаров (работ, услуг); с сумм: связанных с расчетами по оплате налогооблагаемых товаров (работ, услуг), авансовых и иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок, доходов по векселям, полученных страховых выплат, с сумм, полученных в виде финансовой помощи. НДС, который СХА «Заря» начисляет при реализации собственной продукции (товаров), отражается на счете 68 – «Расчеты по налогам и сборам». Аналитический учет по НДС ведут в ведомости аналитическонго учета по налогу на добавленную стоимость (счета 19, 68, субсчет «Расчеты по НДС»). НДС же, которое предприятие, наоборот само уплачивает, когда приобретает ценности со стороны, отражается по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» в журнале-ордере №6. В конце каждого отчетного месяца сведения данных журналов-ордеров главным бухгалтером отражаются в Декларации по налогу на добавленную стоимость (приложение 8), где сопоставляется и непосредственно причитается к уплате в бюджет разница по счетам 19 и 68. При этом также учитывается к вычету и сумма налога, начисленная с авансов и предоплаты.

На счете 68 «Расчеты по внебюджетным платежам» в СХА «Заря» ведут расчеты по налогам и сборам. В ведомости аналитического учета ф. № 37-АПК в бухгалтерии хозяйства делают записи субсчета и позиции аналитического учета: налог на образование, охрану окружающей среды, пеня за загрязнение окружающей среды, на содержание жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), штраф ЖКХ, налог на землю, материально-сырьевую базу, налог на прибыль и пеня, пеня по специальным налогам, налог с продаж, подоходный налог.

Налог на доходы с физических лиц взымается в размере 13%. Налог начисляется с совокупного дохода работника нарастающим итогом с начала года, но не со всей его суммы, а согласно Налоговому законодательству (НК ч. II), уменьшенной на сумму необлагаемых доходов и налоговых вычетов. Налог начисляется ежемесячно, что отражается бухгалтером по расчетам в расчетно-платежной ведомости.

В июне 1998 г. в налоговой системе РФ появилась новая форма налога – налог с продаж (региональный налог, который обязателен к уплате на всей территории РФ). Объектом налогообложения по налогу с продаж признается стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет. При определении налоговой базы стоимость товаров включает налог на добавленную стоимость и акцизы для подакцизных товаров. Ставка налога с продаж устанавливается в размере 5%.

В СХА «Заря» используется также система поквартальных авансовых взносов, что отражается в расчетах по авансовым платежам по единому социальному налогу.

Из региональных налогов СХА «Заря» уплачивает налог на имущество предприятий. По состоянию на 1.07.2002 г. стоимость имущества СХА «Заря» для целей налогообложения составляет 20090644 руб.

Из местных налогов СХА «Заря» платит земельный налог. В сводном расчете налоговой базы и суммы земельного налога исчисленная сумма налога СХА «Заря» в 2002 году составила 214476,26 рубля.

В СХА «Заря» в настоящее время уплачиваются такие налоги, как: налог на прибыль (доход) , налог по оплате за пользование водными объектами . В 2002 году СХА «Заря» не имело штрафных санкций и несвоевременной уплаты налогов.

Таким образом, как видно из приведенных данных в целом в СХА «Заря» налажена расчетная дисциплина по налогам и сборам.

***10. Страхование имущества и посевов***

Сущность страхования состоит в том, что потребители услуги (страхователи) приобретают за определенную плату (страховой взнос) гарантию возмещения возможного ущерба за счет перераспределения объема ущерба немногих пострадавших среди всех страхователей.

Получая уверенность в том, что средства производства, продукция, финансовые ресурсы материально защищены от случайностей, предприниматель имеет возможность сосредоточить свое внимание на проблемах, непосредственно связанных с производственной, коммерческой и финансовой деятельностью.

Специфика страхования рисков в сельском хозяйстве состоит в том, что в этой отрасли процесс производства в значительной мере связан с природными рисками, обусловленными переплетением экономических процессов с естественными.

В условиях Воронежской области наибольшую угрозу для озимых культур представляют ранние осенние и поздние весенние заморозки, а также малоснежные и морозные зимы. Неблагоприятные условия зимовки культур приводят к гибели более 40% посевов.

Масштаб страховых услуг на рынке сельскохозяйственного страхования незначителен в связи с ограниченностью предложения, а также отсутствием у сельскохозяйственных предприятий достаточных финансовых средств для уплаты страховых взносов.

Государственная поддержка страхования несравненно эффективнее, чем финансовая помощь, оказываемая в неблагоприятные годы в виде дополнительных кредитов, субсидий, зачетов, списаний, отсрочек и прямых денежных компенсаций. Научно обоснованная и эффективная организация страхового бизнеса в определенной мере способствует устойчивому развитию сельскохозяйственных предпринимательских структур.

В России на современном этапе использование страхования в практике предпринимательской деятельности крайне затруднено из-за отсутствия развитого рынка страхования.

Страхование урожая, предполагаемое на страховом рынке сельскохозяйственным товаропроизводителям, обеспечивается государственной поддержкой в виде частичной компенсации страхового взноса страхователю из федерального бюджета, а также через осуществление государством функции перестрахования, создания централизованного резервного фонда. Большую позитивную роль играет то, что государство является активным участником данного вида страхования, выступая перестраховщиком, гарантом страховых сделок, а также оказывая материальную помощь сельскохозяйственным товаропроизводителям в виде компенсации из федерального бюджета 50% их затрат на выплату страхового взноса. Однако организация страхования урожая имеет ряд существенных недостатков: слишком большое количество рисков, разнокачественных по своему происхождению и страхуемых по одному договору страхования, длительный срок страхования, большое значение страховых сумм. Использование прогнозируемой стоимости продукции в качестве страховой суммы, в конечном счете, определяет высокие значения страховых взносов.

При страховании урожая сельскохозяйственных культур значения страховых взносов достигают 30% общих затрат на производство продукции, что обусловливает крайне низкий потребительский спрос на данный вид страховых услуг.

Как указывалось выше, из средств целевого финансирования в 2002 г. хозяйству была оказана государственная поддержка программ и мероприятий по развитию растениеводства в размере 11 тыс. руб.; финансирование расходов на условиях лизинга на приобретение (субсидии на приобретение минеральных удобрений и химических средств защиты растений) осуществлялось в размере 79 тыс. руб.; субсидии по чрезвычайным ситуациям составили 81 тыс. руб. В 2002 году государственная поддержка программ и мероприятий по развитию животноводства из бюджета субъектов Российской Федерации в хозяйстве не проводилась.

Однако по данным годового отчета в СХА «Заря» в 2002 г. площадь погибших посевов составила 312 га, затраты на которые обошлись хозяйству в 554 тыс. руб.

В системе финансовых отношений СХА «Заря» также можно выделить отношения с органами страхования имущества. Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя), имеющего основанный на законе или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Организация может застраховать свое имущество в обязательном и добровольном порядке. ГК РФ предусматривает возможность страхования, но не вменяет в обязанность. Платежи по добровольному страхованию имущества, гражданской ответственности организаций – источников повышенной опасности учитываются в составе себестоимости как затраты по добровольному страхованию на основании п. 2 Положения о составе затрат. С 1995 г. в СХА «Заря» платежи (страховые взносы) не входили в состав затрат налогооблагаемой прибыли.

Кроме того страхуемое имущество при производственной необходимости хозяйство использует в качестве залога для получения кредита, о чем сказано выше.

 На счетах бухгалтерского учета в хозяйстве расходы отражаются в следующем порядке:

сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

 Однако полностью страховать имущество хозяйство не имеет возможности. Также не страхуются посевы. Но в случае их гибели и недобора урожая, т.е. возникновения чрезвычайных расходов, государство возмещает убытки из бюджета.

Для учета расчетов по взносам на социальное страхование, в Пенсионный фонд, на медицинское образование в СХА «Заря» используют пассивный счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Начисление сумм в эти фонды относят в дебет тех счетов затрат, на которые относится начисленная заработная плата.