Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Сыктывкарский государственный университет»

Финансово-экономический факультет

Кафедра Банковского дела

**Контрольная работа**

по дисциплине «Финансы организаций»

Вариант № 7

Выполнила студентка группы 4230б Ячменева Т.В.

Специальность – «Финансы и кредит»

Курс ІI

Форма обучения – заочная

Проверила: Швецова И.Н.

Сыктывкар 2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

1.Каким образом коммерческая и финансовая среда, в условиях которых работает предприятие, оказывают влияние на результаты его хозяйственной деятельности?

2.Опишите механизм формирования прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода на предприятии.

3.Как рассчитать и оценить обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами? Какой должна быть оптимальная доля собственных оборотных средств?

4.Конкретная ситуация

Список литературы

**1. Каким образом коммерческая и финансовая среда, в условиях которых работает предприятие, оказывают влияние на результаты его хозяйственной деятельности?**

Финансы предприятий - это экономические, денежные отноше­ния, возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежных потоков, связанные с функционированием создаваемых на предприятиях денежных фондов.

Финансы предприятий являются основой финансовой системы государства, поскольку предприятия представляют собой главное звено народнохозяйственного комплекса. Состояние финансов пред­приятия оказывает влияние на обеспеченность общегосударствен­ных и региональных денежных фондов финансовыми ресурсами. Зависимость здесь прямая: чем крепче и устойчивее финансовое по­ложение предприятий, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, более полно удовлетворяются соци­альные, культурные потребности и др.

Финансы - объективная экономическая категория рыночной экономики. Без нормального функционирования финансового меха­низма рыночная экономика работать не в состоянии. Опыт послед­них лет проведения экономических реформ в России подтвердил это положение. Задача государства состоит в том, чтобы оценить роль финансовых отношений в тот или иной период развития. Именно поэтому в условиях рыночной экономики необходимо научиться сочетать самостоятельность предприятий и регионов с государст­венным регулированием экономики и финансов.

Финансовые отношения предприятий можно объединить в четы­ре группы. Это отношения: с другими предприятиями и организациями; внутри предприятия; внутри объединений предприятий: с вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, а также холдинга; с финансово-кредитной системой - бюджетами и внебюджет­ными фондами, банками, страхованием, биржами, различными фон­дами.

Финансовые отношения с другими предприятиями и организа­циями включают отношения с поставщиками, покупателями, строи­тельно-монтажными и транспортными организациями, почтой и те­леграфом, внешнеторговыми и другими организациями, таможней, предприятиями, организациями и фирмами иностранных государств. Это - самая большая по объему денежных платежей группа. Отно­шения предприятий друг с другом связаны с реализацией готовой продукции и приобретением материальных ценностей для хозяйст­венной деятельности. Роль этой группы финансовых отношений первична, так как именно в сфере материального производства соз­дается национальный доход, предприятия получают выручку от реа­лизации продукции и прибыль. Организация этих отношений оказы­вает самое непосредственное влияние на конечные результаты про­изводственной деятельности.

Финансовые отношения внутри предприятия охватывают отно­шения между филиалами, цехами, отделами, бригадами и т.д.; отно­шения с рабочими и служащими, Отношения между подразделения­ми предприятия связаны с оплатой работ и услуг, распределением прибыли, оборотных средств и др. Роль их состоит в установлении определенных стимулов и материальной ответственности за качест­венное выполнение принятых обязательств. Отношения с рабочими и служащими - это выплаты заработной платы, премий, пособий, дивидендов по акциям, материальной помощи, а также взыскание денег за причиненный ущерб, удержание налогов. При этом очень важно, чтобы работники подразделений получали именно то, что они зарабатывают.

Финансовые отношения внутри объединений предприятий под­разделяются на финансовые отношения предприятий с вышестоя­щими организациями, отношения внутри финансово-промышленных групп и отношения между предприятиями в условиях холдинга.

Финансовые отношения предприятий с вышестоящими органи­зациями включают отношения по поводу образования и использова­ния централизованных денежных фондов, которые в условиях ры­ночных отношений являются объективной необходимостью. Осо­бенно это касается финансирования инвестиций, пополнения оборотных средств, финансирования импортных операций, научных исследований, в том числе и маркетинговых. Внутриотраслевое пе­рераспределение денежных средств, как правило, на возвратной ос­нове играет важную роль и способствует оптимизации средств пред­приятий.

В условиях приватизации собственности, когда в руках государ­ства остается значительная часть акций приватизированных пред­приятий, большую роль играет мировой опыт: во многих странах основная доля (до 90%) средств от приватизации поступает в специ­альные фонды поддержки приватизируемых предприятий.

Финансово-промышленные группы создаются, как правило, с целью объединения финансовых усилий в направлении развития и поддержки производства, получения максимального финансового результата. Здесь могут быть и централизованные денежные фонды, и коммерческий кредит друг другу, и просто финансовая помощь.

Особенности холдинговых отношений состоят в том, что они строятся на экономической основе, когда головному предприятию принадлежат контрольные пакеты акций дочерних предприятий. По­следнее же позволяет осуществлять стратегическое управление до­черними предприятиями. Следовательно, финансовые отношения внутри холдинга предполагают значительную финансовую само­стоятельность его участников в пределах единой стратегии.

Отношения с финансово-кредитной системой многообразны.

Прежде всего - это отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, связанные с перечислением налогов и отчислений.

Налоговая система России несовершенна и не способствует нор­мальной производственной деятельности. Мировой опыт показыва­ет, что снизить высокие темпы инфляции можно только через под­держку производства и развитие инвестиций. На это должна быть направлена в основном налоговая, а также кредитная и таможенная политика. В частности, во многих странах определенная часть или весь прирост производства налогами не облагается. Это выгодно и предприятию, и государству, так как налоги от таких предприятий поступают в полном объеме, а через год они резко увеличиваются.

Отношения со страховым звеном финансовой системы состоят из перечислений средств на социальное и медицинское страхование, а также страхование имущества предприятия.

Финансовые отношения предприятий с банками строятся как в части организации безналичных расчетов, так и при получении и погашении краткосрочных и долгосрочных кредитов. Организация безналичных расчетов оказывает непосредственное влияние на фи­нансовое положение предприятий. Кредит является источником формирования оборотных средств, расширения производства, его ритмичности, улучшения качества продукции, способствует устра­нению временных финансовых трудностей предприятий.

Банки в настоящее время оказывают предприятиям ряд нетради­ционных услуг: лизинг, факторинг, форфейтинг, траст. В то же вре­мя могут быть самостоятельные компании, специализирующиеся на выполнении указанных функций.

В настоящее время в отношениях предприятий с банками суще­ствует ряд проблем. Практика безналичных расчетов примитивна: предоплата, бартер, наличные деньги, большие неплатежи. Кредит очень дорогой, поэтому его удельный вес при формировании обо­ротных средств предприятий очень низкий (в среднем не более 10%). Долгосрочный кредит на финансирование инвестиций практи­чески не применяется. Нетрадиционные банковские услуги также не получили развития.

Финансовые отношения предприятий с фондовым рынком пред­полагают операции с ценными бумагами. Фондовый рынок в России развит пока недостаточно.

Управление финансами осуществляется через сложившуюся систему отношений. Оно обусловлено их историческими экономическими и политическими условиями и подчинено финансовой политике государства. В соответствии с финансовой политикой опрёделяется объем распределения и перераспределения национального дохода через финансовую систему и отдельные ее звенья. Степень перераспределения, в свою очередь зависит от роли государства в финансировании социальных расходов, стимулировании сбережений и накоплений как источников производственного инвестирования научно-технического прогресса.

Экономический строй или система хозяйствования определяет круг финансовых отношений, входящих в сферу управленческих функций непосредственно от государства и его органов. В странах с развитой рыночной экономикой большая часть финансовых отношений находится вне управления государством, так как основная часть финансовых ресурсов формируется и используется их собственниками по своему усмотрению.

В условиях развитых товарно-денежных отношений кругооборот фондов корпораций материализуется в форме денежного капитала в различных денежных фондах. Государство осуществляет воздействие на эту сферу финансовых отношений через налоговую политику, регламентацию кредитных отношений, регулирование финансового рынка, формирование амортизационного фонда и систему государственной поддержки. То есть происходит не управление финансами со стороны государства, а воздействие через финансы, т.е. реализация финансовой политики.

В сферу непосредственного государственного управления входят лишь государственные финансы. Это отношения по формированию только той части финансовых ресурсов, которые мобилизуются государством в государственных и местных бюджетах, специальных правительственных фондах и государственных предприятиях.

В управлении финансами выделяются объекты и субъекты управления. В качестве объектов выступают разнообразные виды финансовых

отношений; субъектами - выступают те организационные - структуры, которые осуществляют управление.

Выделяют 3 группы объектов: финансы предприятий (учреждений, организации), страховые отношения, государственные финансы. Им соответствуют следующие субъекты управления: финансовые службы предприятий, страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции.

В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов: планирование, оперативное управление, контроль,

В ходе планирования каждый субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов, выявляя возможности-увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования.

Оперативное управление представляет собой комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

Контроль как элемент управления осуществляется и в процессе планирования, и на стадии оперативного управления. Он позволяет сопоставить фактические результаты от использования финансовых ресурсов с плановыми.

Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности:

 - хозяйственная самостоятельность;

 - самофинансирование;

- материальная заинтересованность и материальная ответственность;

- обеспечение финансовыми резервами.

Принцип хозяйственной самостоятельности заключается в том, что хозяйствующий субъект самостоятельно принимает решения по поводу привлечения - источников финансирования, сферы экономической» деятельности, способов использования полученных финансовых ресурсов.

Принцип самофинансирования. Самофинансирование – способ ведения финансово-хозяйственной деятельности котором предприятие способно компенсировать затраты на производство и реализацию продукции, создавать условия для расширения своей деятельности, обеспечивать расходы будущих периодов из собственных источников.

Принцип материальной заинтересованности обуславливается целью предпринимательской деятельности - извлечением прибыли. Помощь в реализации этого принципа может оказать государство, применяя сбалансированную налоговую политику, экономически обоснованную амортизационную политики, создавая экономические условия для развития производства.

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за фактические результаты работы, своевременное выполнение обязательств перед потребителями, поставщиками, банками, государством.

Принцип обеспечения финансовыми резервами основывается на необходимости страховой защиты предпринимателя, деятельность которого сопряжена с определенными рисками невозвращения вложенных в бизнес средств.

**2.Опишите механизм формирования прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода на предприятии**

Финансовые результаты деятельности пред­приятия характеризуются приростом суммы собственного капитала (чистых активов), ос­новным источником которого является при­быль от операционной, инвестиционной, фи­нансовой деятельности.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:

■ изучение возможностей получения при­были в соответствии с имеющимся ресурс­ным потенциалом предприятия и конъюнк­турой рынка;

* систематический контроль за процессом формирования прибы­ли и изменением ее динамики;
* определение влияния как внешних, так и внутренних факторов на финансовые результаты и оценка качества прибыли;
* выявление резервов увеличения суммы прибыли и повышение уровня доходности бизнеса;
* оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;
* выработка рекомендаций по повышению эффективности систе­мы управления прибылью.

Основными источниками информации при анализе финансовых ре­зультатов прибыли служат накладные на отгрузку продукции, данные аналитического бухгалтерского учета по счетам результатов, финан­совой отчетности ф. 2 «Отчет о прибылях и убытках», а также соответ­ствующие таблицы плана предприятия.[6,c.263]

Прибыль — это часть чистого дохода, ко­торый непосредственно получают предприя­тия после реализации продукции как вознагра­ждение за вложенный капитал и риск предпри­нимательской деятельности. [9,c.117] Количественно она представляет собой разность между сово­купными доходами (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и небюджетные фонды) и совокупными рас­ходами отчетного периода.

Размер прибыли, уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, маркетинговой, сбытовой, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. По­этому данные показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

Показатели прибыли можно классифицировать следующим образом:

1. По видам хозяйственной деятельности различают: прибыль от
основной (операционной) деятельности; прибыль от инвестицион­ной деятельности; прибыль от финансовой деятельности.
2. По составу включаемых элементов различают маржинальную
(валовую) прибыль, общий финансовый результат отчетного периода до выплаты процентов и налогов (брутто-прибыль), прибыль до нало­гообложения, чистую прибыль.

Маржинальная прибыль — это разность между выручкой (нетто) и прямыми производственными затратами по реализованной про­дукции.[8,c.89]

Брутто-прибыль включает финансовые результаты от операцион­ной, финансовой и инвестиционной деятельности, внереализацион­ные и чрезвычайные доходы и расходы (до выплаты процентов и на­логов). Характеризует общий финансовый результат, заработанный предприятием для всех заинтересованных сторон (государства, кре­диторов, собственников, наемного персонала).

Прибыль до налогообложения — это результат после выплаты про­центов кредиторам.

Чистая прибыль — это та сумма прибыли, которая остается в распо­ряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений.

1. В зависимости от характера деятельности предприятия выделя­ют прибыль от обычной (традиционной) деятельности и прибыль от чрезвычайных ситуаций, необычных для данного предприятия.
2. По характеру налогообложения различают налогооблагаемую и не облагаемую налогом (льготируемую) прибыль в соответствии с на­логовым законодательством, которое периодически пересматривается.
3. По степени учета инфляционного фактора различают номиналь­ную прибыль и реальную прибыль, скорректированную на темп ин­фляции в отчетном периоде,
4. По экономическому содержанию прибыль делится на бухгалтер­скую и экономическую. Бухгалтерская прибыль определяется как раз­ность между доходами и текущими явными затратами, отраженными в системе бухгалтерских счетов.[3,c.181] Экономическая прибыль отличается от бухгалтерской тем, что при расчете ее величины учитывают не только явные затраты, но и неявные, не отражаемые в бухгалтерском учете (например, затраты на содержание основных средств, принадлежа­щих владельцу фирмы).
5. По характеру использования чистая прибыль подразделяется накапитализированную (нераспределенную) и потребляемую. Капита­лизированная прибыль — это часть чистой прибыли, которая направля­ется на финансирование прироста активов предприятия. Потребляе­мая прибыль — та ее часть, которая расходуется на выплату дивидендов
акционерам и учредителям предприятия.

Прибыль от реализации продукции рассчитывается как разность между выручкой от ее продажи (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов, для экспортной выручки – экспортных тарифов и спец. налога) и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции.

Выручка от реализации имущества продукции (выполнения работ, услуг) определяется: при расчетах наличными деньгами – при их поступлении в кассу, при безналичных расходах – по мере поступления денежных средств на счета в учреждения банков или предъявлении заказчику (покупателю) расчетных документов на оплату.

Объем прибыли от реализации имущества предприятия (организации) включая основные средства, рассчитывается как разность между выручкой от реализации этого имущества (за вычетом НДС) и остаточной стоимостью по балансу, скорректированной на коэффициент инфляции для основных фондов. Иногда для определения восстановительной стоимости используются специальные коэффициенты, соответствующие индексу инфляции, публикуемому органами государственной статистики.

Внереализационные доходы включают:

* + дивиденды и доходы по акциям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию (организации);
	+ поступления от сдачи имущества в аренду;
	+ доходы от долевого участия в деятельности других предприятий, находящихся на территории России и за ее пределами;
	+ доходы по операциям в иностранной валюте и положительные разницы курсов по валютным счетам;
	+ прибыль, выявленная в отчетном году от операции прошлых лет;
	+ пени, штрафы, неустойки и другие виды санкций за нарушение обязательств и условий, присужденные или признанные должникам;
	+ прочие доходы, не связанные с производством и реализацией товаров и услуг;

К внереализационным расходам (убыткам) относятся:[9,c.189]

* убытки от содержания законсервированных объектов и мощностей;
* стоимостный ущерб от уценки готовой продукции и производственных запасов;
* некомпенсируемые затраты, связанные с ликвидацией последствий от стихийных бедствий или их предотвращением;
* арбитражные и судебные издержки;
* экономические санкции, включая санкции за невыполнение обязательств по поставкам;
* отрицательные курсовые разницы по операциям с иностранной валютой.

Валовая прибыль в составе внереализационных доходов и убытков учитывает уплаченные штрафы и пени (за исключением суммы штрафов и пени, перечисленной в бюджет и внебюджетные фонды). Это связано с тем, что согласно закону о налогообложении предприятии, объектом налогообложения является также и валовая прибыль.

Из расчетной прибыли в первоочередном порядке производятся отчисления в фонды экономического стимулирования: в фонд материального поощрения, фонд социально-культурных мероприятий и фонд развития науки и техники.

Кроме отчислений прибыли в фонды экономического стимулирования предусмотренная финансовым планом часть прибыли направляется на покрытие плановых затрат; на прирост оборотных средств, на погашение кредитов банка, на покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства. На расширение и реконструкцию производства при недостатке средств развития производства и на другие цели, предусмотренные финансовым планом.

Для предприятий, работающих на условиях самофинансирования, порядок распределения прибыли предусматривает единый норматив отчислений в бюджет от плановой и сверхплановой расчетной прибыли. Норматив отчислений в бюджет от расчетной прибыли определяется как отношение разности между плановой суммой расчетной прибыли и плановыми затратами на собственные нужды предприятия к сумме плановой расчетной прибыли. Таким образом, предприятия получают в свое распоряжение большую часть прибыли, что способствует созданию у них финансовых резервов. Финансовый резерв, образуемый за счет части надбавок к ценам на высокоэффективную и высококачественную продукцию, полностью находится в распоряжении предприятий, и используются на покрытие собственных нужд и непредвиденных затрат.

В процессе анализа необходимо изучить состав прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный год. При изучении динамики прибыли следует учитывать инфляционные факторы изменения ее суммы. Для этого выручку корректируют на средневзвешенный индекс роста цен на продукцию предприятия в среднем по отрасли, а затраты по реализованной продукции уменьшают на их прирост в результате повышения цен на потребленные ресурсы за анализируемый период.

Финансовый результат представляет собой конечный экономический итог хозяйственной деятельности предприятия и выражается в форме прибыли или убытка, который определяется как разница между доходами и расходами организации[7,c.205]

Основными нормативными документами, регулирующими порядок формирования финансовых результатов организации, являются приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 и приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» все доходы и расходы подразделяются на:

а) доходы и расходы по обычным видам деятельности

б) прочие поступления (доходы) и расходы.

Доходы и расходы подпункта б) в свою очередь могут быть операционными, внереализационными и чрезвычайными.

Такая же группировка доходов и расходов дана в отчете о прибылях и убытках (форма № 2).

Доходы и расходы по обычным видам деятельности определяются исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Размер выручки определяется:

* по цене продукции (товара, работы, услуги), установленной договором,
* по цене продукции (товара, работы, услуги), по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) при отсутствии цены в договоре и невозможности ее установления по условиям договора.

Выручка от обычных видов деятельности признается в учете при наличии следующих условий:

* организация имеет право на получение этой выручки (если оно вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом);
* сумма выручки может быть определена;
* имеется уверенность в увеличении экономических выгод организации в результате конкретной операции (при получении оплаты либо отсутствии неопределенности в ее получении);
* право собственности на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
* расходы в связи с этим доходом могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, в бухгалтерском учете признается кредиторская задолженность, а не выручка

 Величина прочих поступлений принимается к бухгалтерскому учету следующим образом:

* поступления от продажи имущества, проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) – в сумме, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности;
* штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров, возмещения причиненных организации убытков – в суммах, присужденных судом или признанных должником;
* полученные безвозмездно активы – по рыночной стоимости. Рыночная стоимость указанных активов определяется организацией на основе действующих на дату их принятия к учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах должны быть подтверждены документально или получены путем проведения экспертизы.
* кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – в сумме, в которой она была отражена в бухгалтерском учете организации;
* суммы дооценки активов – в соответствии с правилами, установленными для проведения переоценки активов;
* иные поступления – в фактических суммах.

Величина расходов определяется исходя:

* из цены и условий договора;
* из цены, в которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг, при отсутствии цены в договоре и невозможности ее установления по условиям договора.

Расходы по обычным видам деятельности группируются по элементам:

* материальные затраты;
* затраты на оплату труда;
* отчисления на социальные нужды;
* амортизация;
* прочие затраты.

Расходы по обычным видам деятельности признаются в учете при наличии следующих условий:

* расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законов, обычаями делового оборота;
* сумма расхода может быть определена;
* имеется уверенность в уменьшении экономических выгод организации в результате конкретной операции (когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива).

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, в бухгалтерском учете признается дебиторская задолженность.

Величина прочих расходов определяется следующим образом:

* расходы, связанные с продажей, выбытием имущества, со сдачей объектов в аренду, предоставлением прав на нематериальные активы, участием в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации), уплатой процентов за кредиты и займы, расходы, связанные с услугами кредитных организаций, – в сумме, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, т.е. так же, как расходы по обычным видам деятельности;
* штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров, возмещения причиненных организацией убытков – в суммах, присужденных судом или признанных организацией;
* дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – в сумме, в которой она была отражена в бухгалтерском учете организации;
* суммы уценки активов – в соответствии с правилами, установленными для проведения переоценки активов;

**3. Как рассчитать и оценить обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами? Какой должна быть оптимальная доля собственных оборотных средств?**

Организация оборотных средств является основополагающей в общем комплексе проблем повышения их эффективности. Она включает:

1. определение состава и структуры оборотных средств;
2. установление потребности предприятия в оборотных средствах;
3. расположение и маневрирование оборотными средствами;
4. ответственность за сохранность и эффективное использование оборотных средств.

Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, т.е. их размещение по отдельным элементам.

 Структура оборотных средств представляет собой соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения, т.е. показывает долю каждого элемента в общей сумме оборотных средств.

 В процессе финансирования и кредитования предпринимательской деятельности большое значение имеет состав оборотных средств предприятий. В него входят:

1. запасы товарно - материальных ценностей;

2. дебиторская задолженность;

3. денежные средства.

 В процессе финансирования и кредитования оборотных средств решающую роль играет их стоимостная оценка. Она служит базой для определения затрат, формирования финансовых результатов и включения в цену продукции, товаров, работ и услуг. Ведущее место в совокупной стоимостной оценке оборотных активов занимает оценка запасов товарно-материальных ценностей.

 Структура оборотных средств на предприятиях различных отраслей промышленности не одинакова и зависит от особенностей организации производственного процесса, качества готовой продукции, уровня концентрации, специализации, кооперирования и комбинирования производства, ускорения научно-технического прогресса, местонахождения поставщиков и потребителей, условий снабжения и сбыта.

 Структура оборотных фондов, т.е. соотношение между их элементами, зависит от отраслевой принадлежности предприятий. Доля производственных запасов при удельном весе незавершенного производства в пределах 5-20% преобладает в легкой и пищевой промышленности. В электроэнергетике вообще нет законченной продукции. В машиностроении до половины объема оборотных средств приходится на незаконченную продукцию, т.к. значительна продолжительность производственного цикла.

 Значение и анализ структуры оборотных средств на предприятии имеют большое значение, т.к. оно в определенной мере характеризует финансовое состояние предприятия на тот или иной момент. Так, увеличение доли дебиторской задолженности, готовой продукции на складе, незавершенного производства свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия, характеризует отвлечение средств из оборота данного предприятия и использование их дебиторами, должниками в своем обороте. Повышение доли незавершенного производства, готовой продукции на складе указывает на отвлечение оборотных средств из оборота, снижение объема реализации, следовательно, и прибыли. Все это говорит о том, что на предприятии организацию оборотных средств необходимо провести так, чтобы повысить их оборачиваемость для оптимизации их структуры.

**4.Конкретная ситуация**

ОАО «Промсервис» продает готовую продукцию по цене 1800 руб. за ед. Ежемесячный выпуск составляет пять партий по 200 штук каждая.

Информация о затратах приводится в таблице .

**Затраты на производство различного количества готовой продукции по ОАО «Промсервис»**

Тыс.руб.

|  |  |
| --- | --- |
| **Статья затрат** | **Количество товара, шт** |
| **200** | **400** | **600** | **800** | **1000** |
| Сырье | 120 | 240 | 360 | 480 | 600 |
| Прямая оплата труда | 40 | 80 | 120 | 160 | 200 |
| Другие производственные затраты | 52 | 54 | 56 | 58 | 60 |
| Затраты на реализацию | 14,4 | 28,8 | 43,2 | 57,6 | 72 |
| Прочие затраты | 160 | 160 | 160 | 160 | 160 |

В ноябре предприятие получило следующие заказы на поставки: пять партий по 200 ед. готовой продукции по обычной цене 1800 руб. за ед.; одна дополнительная партия по цене 1000 руб. за ед., причем для производства этой партии не требуется новых постоянных затрат.

Рассчитайте общую себестоимость выпуска готовой продукции в ноябре месяце в зависимости от фактического объема производства. Вычислите себестоимость единицы готовой продукции и прибыль (убыток) от продаж при производстве 1000 шт. в ноябре месяце. Определите, правильно ли поступило руководство предприятия, приняв дополнительный заказ.

Результаты расчетов занесем в таблицу. При дополнительной партии чистая прибыль (521,6т.р.) ниже, чем при выпуске и продаже 5 партий по 200шт (708т.р.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статья затрат** | **Количество товара, шт** | При доп.партии |
| **200** | **400** | **600** | **800** | **1000** |
| Сырье | 120 | 240 | 360 | 480 | 600 | 720 |
| Прямая оплата труда | 40 | 80 | 120 | 160 | 200 | 240 |
| Другие производственные затраты | 52 | 54 | 56 | 58 | 60 | 112 |
| Затраты на реализацию | 14,4 | 28,8 | 43,2 | 57,6 | 72 | 86,4 |
| Прочие затраты | 160 | 160 | 160 | 160 | 160 | 320 |
| Итого затрат |   |   |   |   | 1092 | 1478,4 |
| Себестоимость 1 шт |   |   |   |   | 1,092 | 1,232 |
| Выручка от продаж |   |   |   |   | 1800 | 2000 |
| Чистая прибыль |   |   |   |   | 708 | 521,6 |

Итого затрат =600+200+60+72+160=1092

Итого затрат при доп.партии= 120+40+52+14,4+160+1092=1478,4

Себестоимсоть 1 шт= 1092/1000=1,092

Себестоимсоть при доп.партии= 1478,4/1200=1,232

Выручка от продаж при доп.партии = 1000\*200+1800 = 2000 тыс.руб

Чистая прибыль = 1800-1092=708 тыс.руб

Чистая прибыль при доп.партии= 2000-1478,4=521,6 тыс.руб

**Список литературы**

1. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика. М.: Книжный мир, 2005.
2. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2004. -768с.
3. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / Под.ред. Е.С.Стояновой.-5-е изд., перераб и доп. - М.: Изд-во «Перспектива», 2004. - 656с.
4. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. Учебное пособие. М.: Инфра-М., 2004.