**Введение**

Любой бизнес начинается при наличии некоторого количества денег, которые обращаются в ресурсы для производства (или товар для перепродажи). Затем из производственной формы оборотный капитал переходит в товарную, а на стадии реализации – в денежную. Кругооборот оборотного капитала непосредственно связан с основными хозяйственными операциями:

1. Покупки, которые приводят к увеличению запасов сырья, материалов, товаров и кредиторской задолженности;

2. Производство, которое ведет к росту дебиторской задолженности, денежных средств в кассе и на расчетном счете.

Все эти операции многократно повторяются и сопровождаются денежными поступлениями и денежными платежами.

Таким образом, поток денежных средств охватывает период между уплатой денег за сырье, материалы, работы, услуги и поступлением денег от продажи готовой продукции. На его продолжительность влияют: период кредитования предприятия поставщиками, период кредитования предприятия покупателей, период нахождения сырья и материалов в запасах, период производства и хранения готовой продукции на складе и т.д.

Деловая репутация предприятия и возможные конъюнктурные осложнения обязывают предприятие иметь определенный денежный запас. В частности, это необходимо для своевременного погашения текущих обязательств, оплаты труда, развития производства. Отсутствие денежных средств может привести к банкротству предприятия. Вместе с тем, крупные суммы денежных средств осложняют проблему учета и контроля за движением этих средств.

Таким образом, изучение и прогнозирование денежных потоков предприятия является актуальным и для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Целью дипломной работы является изучение организации, анализ и разработка мероприятий по управлению денежными потоками на примере ООО “Совхоз Елисеевский”.

На основе поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить законодательные и методологические основы организации, анализа и управления денежными пооками предприятия.

2. Провести экономическую и финансовую оценку предприятия, в том числе анализ местоположения, размеров и специализации, финансового состояния и результатов деятельности ООО “Совхоз Елисеевский”.

3. Рассмотреть наличный денежный поток предприятия.

4. Проанализировать движение денежных средств.

5. Изучить безналичный денежный поток.

6. Рассмотреть организацию расчетов с контрагентами.

7. Проанализировать применяемые формы расчетов.

8. Разработать методику управления и прогнозирования денежных потоков.

9.Изучить состояние безопасности жизнедеятельности работников предприятия.

При исследовании темы использованы методы:

-расчетно-конструктивный;

-абстрактно-логический;

-метод сравнения;

-монографический;

Источниками информации для исследования послужили литературные источники, монографии и статьи в периодических изданиях, нормативно-справочная информация (законодательные акты, положения, инструкции, рекомендации), данные бухгалтерского учета и отчетности ООО “Совхоз Елисеевский”.

**1. Законодательные и методологические аспекты организации, анализа и управления денежными потоками предприятия**

Одной из основных проблем производственных предприятий в современных условиях является недостаток финансовых ресурсов. Наряду с традиционными проблемами, связанными с необходимостью обновления производственных фондов и создания сырьевых запасов, многие предприятия сталкиваются с проблемой реструктуризации своих долгов. Последнее обстоятельство не только существенно затрудняет производственно-хозяйственную деятельность, но и зачастую ставит предприятие на грань банкротства. В этой связи одной из актуальных задач управления становится динамическая оптимизация денежных потоков. [34, с. 45]

Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. [11]

Денежные средства – включают деньги в кассе и на счетах в банках, а также денежные средства в валюте. Денежные средства используются для текущих денежных платежей. [48, с. 39]

Денежные средства, являясь элементом оборотных высоколиквидных активов, играют важную роль в управлении ресурсами предприятия. В этом контексте они выступают в качестве объекта финансового менеджмента и финансового анализа. [17, с. 20]

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. [11]

Искусство управления денежными средствами состоит в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств, которые нужны для текущей оперативной деятельности. Сумма денежных средств, которая необходима эффективно управляемому предприятию, - это, по сути дела страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков, его должно хватить для производства всех первоочередных платежей.[17, с. 20]

В кассах предприятия могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. [11]

Поскольку денежные средства, находясь в кассе или на счетах в банке, не приносят дохода, а их эквиваленты – краткосрочные финансовые вложения – имеют невысокую доходность, следует определять их безопасные минимум. Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обусловливается уровнем несбалансированности денежных потоков, то есть притоком и оттоком денег. Превышение положительного денежного потока над отрицательным денежным потоком увеличивает остаток свободной денежной наличности и, наоборот, превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличению потребности в кредите. [17, с. 20]

Решение о расходовании предприятиями денежной выручки из кассы принимается учреждениями банков ежегодно на основании письменных заявлений предприятий и представленного расчета по форме 0408020 с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов и услуг, а также с учреждениями банков по ссудам. [11]

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин. [9]

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и другим) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге. [9]

Кроме наличного денежного потока на предприятиях наблюдается безналичный денежный поток. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов. [10]

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, за исключением случаев, указанных в Положении о безналичных расчетах, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации. [10]

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения. [10]

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством;

2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.[10]

Между налично-денежной и безналичной сферами денежного обращения прослеживается тесная взаимосвязь и взаимозависимость: деньги постоянно переливаются между сферами денежного обращения. Например, наличность приобретает безналичную форму, попадая на банковские счета или при сдаче выручки в кредитную организацию и, наоборот, при получении денег в банке – их обналичивании.[46, с. 41]

Бухгалтерская отчетность – это основной источник информации о деятельности организации; это система планирования и контроля за достижением экономических целей предприятия.

В бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств (Форма №4) в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации. [48, с.39]

В такой информации заинтересованы и собственники, и кредиторы. Первые на основе данных о денежных потоках получают возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использовании прибыли. Кредиторы могут оценить достаточность средств у потенциального заемщика и его способности зарабатывать денежные средства, необходимые для погашения обязательств. [40, с.24]

Основной целью отчета о движении денежных средств является обеспечение информацией о поступлении и выплате денежных средств предприятия за отчетный период. Эта информация должна помочь дать ответы на следующие вопросы:

- получает ли предприятие достаточно средств для покупки основных и оборотных активов с целью дальнейшего роста;

- требуется ли дополнительное финансирование из внешних источников для обеспечения необходимого роста предприятия;

- располагает ли фирма достаточными денежными средствами для их использования на погашение долга или вложений в производство новой продукции;

- осуществляло ли предприятие эмиссию ценных бумаг и, если да, на какие цели использовались полученные средства.[43, с. 40]

Данные отчета о движении денежных средств должны характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Текущей деятельностью считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, то есть производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др. [15 ]

Необходимым условием финансовой стабильности является такое соотношение притоков и оттоков средств в рамках текущей деятельности, которое обеспечило бы увеличение финансовых ресурсов, достаточное для осуществления инвестиций.[22, с. 214]

Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и тому подобное) [ 15 ]

Вот что по поводу инвестиций пишет Ромашова И.Б.: “…в конечном счете, все люди стремятся к тому, чтобы работать поменьше, а получать побольше. Лучше всех это получается у инвесторов. Они могут вообще не работать – за них работают другие. А они – рантье, просто получающие из улья мед Однако…они могут в одночасье утратить все. Природу нельзя обмануть. Везде нужна мера. “Легкие деньги” легко и уходят. Если вы инвестор – работайте головой. Причем круглосуточно, ибо разные события происходят непрерывно и они оказывают влияние на курс ваших акций и облигаций, на состояние ваших банковских счетов.” [42, с. 14-15]

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и тому подобное). [ 15 ]

Сведения о движении денежных средств организации представляются в валюте Российской Федерации. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте формируется информация о движении иностранной по каждому ее виду применительно к отчету о движении денежных средств, принятому организацией. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей Отчета о движении денежных средств. [ 15 ]

Многие виды деятельности оказывают влияние на денежные средства и, следовательно, включаются в соответствующие разделы отчета об их движении. Однако некоторые операции, связанные с текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью, не влияют на движение денежных средств. Примером неденежных инвестиционных и финансовых операций может служить выпуск акций или облигаций в обмен на материальные и нематериальные внеоборотные активы или обмен одних внеоборотных активов на другие. В российской роактике неденежные операции представлены бартером, относящимся к текущей деятельности.

Информация по неденежным операциям должна быть представлена в отдельной таблице, которая может быть включена в приложение к бухгалтерской отчетности. [35, с. 146]

Согласно Международному Стандарту финансовой отчетности IAS 7 “Отчеты о движении денежных средств”, пользователи финансовой отчетности компании заинтересованы в том, как компания создает и использует денежные средства и их эквиваленты. Это происходит независимо от характера деятельности компании и независимо от того, могут ли денежные средства рассматриваться как продукция компании, как это может быть в случае финансового института. Компании нуждаются в денежных средствах по одинаковым, по сути, причинам, независимо от того, насколько различается их основная приносящая выручку деятельность . Они нуждаются в денежных средствах для ведения своих операций, погашения обязательств, обеспечения дохода для своих инвесторов. Соответственно, настоящий Стандарт требует от всех компаний представления отчета о движении денежных средств.[32, c. 52]

В российской практике форма № 4 “Отчет о движении денежных средств” для внешних пользователей формируется на основе прямого метода, а для внутреннего управления может быть использован косвенный.

Прямой метод – предполагает использование учетных данных об оборотах по статьям денежных средств, то есть раскрывает информацию о поступлении и расходовании денежных средств в разрезе различных видов деятельности. Однако этот метод не раскрывает взаимосвязи полученного конечного финансового результата и изменения денежных средств.

Косвенный метод – предполагает использование данных не только статей денежных средств, но и всех остальных статей активов и пассивов, изменение которых влияет на финансовые потоки организации.[40, с. 25-26]

И прямому и косвенному методам представления денежных потоков от операционной деятельности присущи определенные преимущества и недостатки.

Одно из преимуществ прямого метода состоит в том, что он позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей и обращает внимание пользователя на те статьи, которые формируют наибольший приток и отток денежных средств.

Знание конкретных источников поступлений и направлений расходования средств является полезным при оценке структуры денежных потоков с позиции их стабильности, то есть возможности повторения в будущем. Поэтому информация, полученная при использовании данного метода, может быть полезна при прогнозировании денежных потоков. Данные о величине поступлений и платежей от операционной деятельности являются более информативными, чем данные только о нетто-результате операционной деятельности (как при косвенном методе), при оценке способности организации обеспечить такой приток денежных средств, который позволяет погасить обязательства перед кредиторами, осуществлять инвестиционную деятельность и выплачивать дивиденды.

В качестве главного недостатка прямого метода обычно выделяют его трудоемкость. Кроме того, отражая информацию о валовых суммах поступлений и платежей за период, прямой метод не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и величины изменения денежных средств ев счетах организации.

Косвенный метод фокусирует внимание на различиях между чистым финансовым результатом и чистым денежным потоком организации. При этом косвенный метод выполняет контрольную функцию, поскольку позволяет оценить сбалансированность показателей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств. Косвенный метод прост технически, и его достоинством является также возможность построения отчета без привлечения внутренних данных об оборотах по счетам денежных средств организации.

Таким образом, и прямой, и косвенный методы обеспечивают пользователей отчета потенциально важной информацией. С одной стороны, отчет концентрирует в себе значительную часть данных из других бухгалтерских отчетов: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (косвенный метод). С другой стороны, он содержит детально раскрытую информацию о валовых суммах поступлений и платежей, что позволяет создать целостную картину финансовых потоков организации. [17, с. 21-22]

Дефицит и избыток денежных ресурсов отрицательно влияют на финансовое состояние предприятия. При избыточном денежном потоке происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции. Теряется часть потенциального дохода от недоиспользования денежных средств в операционной или инвестиционной деятельности, замедляется оборачиваемость капитала в результате простоя денежных средств. Наличие избыточного денежного потока на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. В целях инвестирования денежных средств необходимо их пускать в оборот с целью получения прибыли. [17, с. 22]

По мнению Митяковой О.И., финансовую устойчивость предприятия можно определить, как неотрицательность в любой момент времени накопленного денежного потока по трем видам деятельности: инвестиционной, операционной и финансовой. В различные периоды жизненного цикла производимого предприятием продукта могут наблюдаться участки существенной неравномерности поступления и расходования денежных средств. По инвестиционной деятельности это связано с большой величиной единовременных выплат по обновлению производственных фондов, по операционной деятельности – с сезонностью производства и продаж, по финансовой деятельности – с особенностью взаимодействия предприятия с банковскими структурами и схемой реструктуризации долгов. В результате суммарный денежный поток накопительным итогом может иметь отдельные участки подъемов и спадов. Последние при воздействии значительного числа неблагоприятных факторов могут приводить к появлению у предприятия отрицательных значений остатка денежных средств, что неизбежно ведет к кризису ликвидности, а в последствии и к банкротству. В этой связи крайне важным является своевременное определение изменений в динамике денежных потоков и проведение упреждающих мероприятий, направленных на уменьшение амплитуд их колебаний. [34, с. 46]

Информация отчета о движении денежных средств может быть использована для расчета аналитических показателей. В практике финансового анализа используется показатели платежеспособности, рассчитываемых как отношение поступлений и платежей. Такие показатели могут исчисляться применительно как к денежным потокам от операционной деятельности, так и к денежным потокам предприятия в целом. Рассчитывается коэффициент платежеспособности, равный отношению суммы начального остатка денежных средств и поступлений за период к платежам за период. Другим вариантом расчета этого показателя является следующий: коэффициент платежеспособности находится как отношение поступлений к платежам. [23, с. 212]

Денежные потоки планируются, для чего составляется план доходов и расходов по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности на год с разбивкой по месяцам, а для оперативного управления - по декадам или пятидневкам. Если прогнозируется положительный остаток денежных средств на протяжении довольно длительного времени, то следует предусмотреть пути выгодного их использования. В отдельные периоды может возникнуть недостаток денежной наличности. Тогда нужно спланировать источники привлечения заемных средств. [17, с. 21]

Александр Оловянишников акцентирует внимание на том, что в настоящее время большинство предприятий привлекает заемные средства в основном для пополнения оборотного капитала либо на реализацию инвестиционных проектов. Когда подходит время погашения очередного кредита, многие стараются перекредитоваться на новый срок и желательно на более выгодных условиях. Поскольку изъятие из оборота средств на погашение задолженности может привести к падению объемов производства. Достаточно часто принятие положительного решения по новым кредитам затягивается. Длительные сроки рассмотрения заявки могут стать причиной возникновения кассовых разрывов – ситуации. Когда прежний кредит уже пришлось погасить, а новый еще не предоставлен.

Дмитрий Корепин предлагает следующее решение данной проблемы – тщательное планирование денежных средств, кредиторской и дебиторской задолженности. Бюджет движения денежных средств должен показать, что кассовый разрыв – явление временное, связанное со спецификой бизнеса, а планируемый кредит не оказывает существенного влияния на рентабельность предприятия и его возврат вполне реален. [25, с.64-66]

Управление денежными активами предприятия заключается в:

- оптимизации остатка денежных средств с позиции обеспечения платежеспособности предприятия;

- определении минимальной потребности в денежных активах для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- дифференциации минимальной потребности в денежных активах по основным финансово-хозяйственным операциям;

- выявлении диапазона колебаний остатка денежных активов по отдельным этапам финансово-хозяйственной деятельности предприятия и определении необходимого размера денежных средств с учетом неравномерного платежного оборота;

- оптимизации потока платежей с целью уменьшения потребности в денежных активах;

- ускорении оборота денежных активов;

Разработке наиболее рентабельных путей использования временно свободных денежных ресурсов, включая меры по минимизации потерь используемых денежных активов от инфляции. [30, с. 126]

Чтобы выбрать наилучшую форму управления денежными потоками и сформировать систему учетно-аналитического обеспечения, Хахонова Н.Н.,кандидат экономических наук, профессор, предлагает детально рассмотреть факторы, влияющие на их объем, интенсивность и характер формирования во времени. Были выделены группы факторов, оказывающих влияние на денежные потоки:

1 Внешние факторы (общеэкономические. Политические, экономические, финансовые, отраслевые)

2. Внутренние факторы (организационные, производственно-технологические, организационно-технические, маркетинговые, финансовые). [49, с. 37-38]

Анализ движения денежных средств преследует две основные цели:

1. Проанализировать отчет о денежных потоках, чтобы оценить их в более отдаленной перспективе (например, долгосрочную платежеспособность) и определить модель денежных потоков на этом промежутке времени;

2. Дополнить статичные показатели, используемые для оценки краткосрочной ликвидности, прогнозом потоком денежных средств на ближайшее будущее. [19, с. 45]

Данные трендового анализа финансовых (денежных) потоков позволяют оценить перспективы изменения финансового состояния предприятия.[24, с. 10]

Семеновым С.К. предложена методика анализа денежных потоков предприятия на основе авторского метода интегрального трендового индекса, рассчитываемого как сумма трендовых индексов коэффициента ликвидности денежных потоков, коэффициента эффективности денежных потоков, продолжительности нахождения капитала в денежной форме, количества продукции на единицу денежного оборота. [45, с. 20-21]

Чистяков Н.В. среди функций управления первой и наиболее важной выделяет планирование. Именно с этой функции начинается процесс управления и от того, насколько четко и правильно разработаны планы, зависит эффективность управления предприятием.

Несмотря на огромное значение бюджетного управления для предприятия, составление годовых планов (бюджетов) явно не достаточно для оперативного управления движением денежных средств. Для этого необходимо составлять более подробный оперативный план – платежный календарь, представляющий собой, как правило, месячную детализацию показателей положительных и отрицательных денежных потоков с разбивкой по дням (пятидневкам, декадам) бюджета движения денежных средств. [50, с. 22]

В течение года хозяйства контролируют свои возможности по своевременной оплате обязательств имеющимися средствами, в том числе реальность удовлетворения текущих и ожидаемых платежей. С этой целью проводится анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, составляются графики поступления и расходования средств.

Приостановление платежей, невыполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения являются внешними признаками несостоятельности хозяйствующего субъекта.

Основными способами предотвращения указанного являются эффективная оперативная работа и контроль за ходом расчетов, позволяющие более своевременно выявить и устранить негативные ситуации в этой сфере, обеспечивая отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом, по ссудам банка, счетам поставщиков и подрядчиков и по оплате труда, а также наличие свободных остатков денежных средств на счетах товаропроизводителей. [33, с. 214-215]

При безналичных расчетах отгрузка и оплата товаров не совпадают во времени. Это и приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе хозяйственно-финансовой деятельности неизбежна, к примеру, при авансовых и залоговых платежах. [37, с. 201]

Профессор Джалаев Т.К. указывает на то, что на финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них. [21, с. 58]

Управление дебиторской задолженностью предполагает прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

Отбор осуществляется с помощью неформальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности и других.[28, с. 363]

Контроль состояния кредиторской задолженности – важная часть управления компанией в целом. Средний срок погашения кредиторской задолженности следует удерживать на уровне не ниже, чем усредненный срок погашения задолженности дебиторами компании.

Для контроля над кредиторской задолженностью особенно важно отслеживать сроки оплаты. [26, с. 29-30]

Управление движением кредиторской задолженности – это установление таких договорных взаимоотношений с поставщиками, которые ставят сроки и размеры платежей предприятия последним в зависимость от поступления денежных средств от покупателей.[21, с. 58]

В конечном итоге основной задачей экономиста-аналитика является совершенствование организации и распределения денежных потоков на основе системно-проблемного анализа и применения эффективных инструментов анализа использования денежных средств.[17, с. 22]

Для поддержки оперативного управления денежными потоками потребуется автоматизация соответствующих бизнес-процессов. До сих пор достаточно много предприятий использует для этой цели Excel и другие непрофильные программы, однако такой способ имеет ряд существенных недостатков: низкая оперативность в отражении информации и формировании отчетности, незащищенность от сбоев, проблема двойного ввода данных. В настоящее время все больше компаний склоняются к выбору специализированного программного обеспечения, например достаточно популярными являются решения на базе программ семейства “1С”. [20, с 39-40]

**2.Экономическая и финансовая оценка ООО “Совхоз Елисеевский”**

**2.1. Местоположение и юридический статус**

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) “Совхоз Елисеевский” зарегистрировано 30 апреля 2004года.

В соответствии с п.1 ст.87 ГК РФ обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Согласно п.1 ст.90 ГК РФ уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из стоимости вкладов его участников.

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. [1]

Согласно ст.14 ФЗ от 08.02.1998 № 14-ФЗ “Об обществах с ограниченной ответственностью” (в ред. от 27.07.2006) размер уставного капитала общества должен быть не менее стократной величины минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества. [6]

В соответствии с п.2 ст.52 ГК РФ величина уставного капитала указывается в уставе и учредительном договоре. [1]

Уставный капитал ООО “Совхоз Елисеевский” образован двумя участниками и составляет в 2004-2006гг. 10тыс.руб.

ООО “Совхоз Елисеевский” создалось в целях:

1. получения прибыли;
2. удовлетворения спроса на выполнение работ и услуг в сфере АПК;
3. реализации на основе полученной прибыли социально-экономических интересов членов трудового коллектива;
4. снижения безработицы сельского и городского населения.

Предприятие согласно заключенным договорам осуществляет на территории РФ следующие виды деятельности:

1. строительство и реконструкции объектов производственного и социального назначения;
2. техническое перевооружение, расширение действующих предприятий;
3. оказание коммерческо-посреднических услуг населению, организациям.

Кроме того, ООО “Совхоз Елисеевский” вправе осуществлять другие виды деятельности, соответствующие его специализации, не противоречащие законодательству РФ.

Руководство деятельностью предприятия осуществляет Боровик А.Я.

Общество с ограниченной ответственностью “Совхоз Елисеевский" на­ходится в д. Елисеевка, Ирбейского района. Центральная усадьба хозяйства расположена по улице Кирова, 52 в 27 км от ближайшей станции и районного центра. Со всеми пунктами продажи/покупки основной сельскохозяйственной продукции хозяйство связано автомобиль­ными дорогами с твердым покрытием. Состояние дорог на территории хозяйства удовлетворительное.

Земля – важнейший природный ресурс любого предприятия.

Общая площадь хозяйства на 2004-2006гг. составляет 6205га:

в том числе: сельскохозяйственных угодий – 5489га

из них пашни – 4617га

сенокосов – 39га

пастбищ – 833га

не сельскохозяйственных угодий – 716га

На территории хозяйства возможно успешное воз­делывание сельскохозяйственных культур, районированных в крае, с учетом строгого соблюдения сроков сева. Для получения высоких устойчивых урожа­ев необходимо, в почву вносить органические и минеральные удобрения, на высоком уровне проводить все агротехнические и организационно-хозяйственные мероприятия, направленные на улучшение плодородия почвы.

Территории и климат хозяйства положительно сказываются на ведении скотоводства в хозяйстве.

Хозяйство имеет достаточную производственную базу. В нее входят: здание администрации, производственные склады, зерноток, сушилка, фермы, здание и гараж отдела главного механика. Имеется машинно-тракторный парк.

**2.2.Размеры предприятия и его специализация**

О размерах предприятия можно судить согласно размерам производства.

Стоимость товарной продукции за год определяется следующим образом:

**ТП = В – ГПн + ГПк – ТОн + ТОк ,**

где ТП – товарная продукция, тыс.руб.;

В – выручка, тыс.руб.;

ГПн , ГПк и ТОн , ТОк – готовая продукция и товары отгруженные на начало и конец года соответственно, тыс.руб.

Численность поголовья животных указывается в условных головах. Для этого все группы животных переводятся в условные головы с помощью коэффициентов пересчета: молодняк крупного рогатого скота – 0,6; свиньи – 0,3; овцы – 0,1; птица – 0,025; лошади и крупный рогатый скот– 1; пчелосемьи – 0,2.

Размер энергетических мощностей определяется исходя из равенства: 1 кВт = 1,36 л.с. (таблица 1).

Таблица 1 – Размеры производства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год | | | 2006 г. в % к 2004г |
| 2004 | 2005 | 2006 |
| 1.Стоимость товарной продукции, тыс.руб. | 7396 | 19484 | 27341 | 370 |
| 2.Среднегодовая численность работающих, чел. | 79 | 137 | 137 | 173 |
| 3.Численность поголовья животных, усл. голов | 1160 | 1232 | 1052 | 91 |
| 4.Площадь с.-х. угодий, га | 5489 | 5489 | 5489 | 100 |
| 5.Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб. | 4159 | 4456 | 6627 | 159 |
| 6.Размер энергетических ресурсов, тыс.кВт | - | 12 | 465 | - |
| 7.Объем потребляемой электроэнергии, тыс.кВт-ч | 566 | 1204 | 1179 | 208 |

В ООО “Совхоз Елисеевский” на протяжении трех лет отмечается рост товарной продукции. В 2005г. по сравнению с 2004г стоимость товарной продукции увеличилась в 2,64 раза. В 2006г увеличение товарной продукции составило 40% по сравнению с 2005г и 270% по сравнению с 2004г. Увеличение стоимости товарной продукции обусловлено ростом производства и выручки от продажи.

Достаточно тесно связана с размером сельскохозяйственного предприятия и численность работников. По численности работников ООО “Совхоз Елисеевский" можно отнести к средним предприятиям. В 2005-2006гг численность работников увеличилась на 73% и составила 137 человек.

Численность поголовья животных в 2005г составила 106% по отношению к 2004г. Однако в 2006г численность снизилась на 15% по отношению к 2005г и на 9% по отношению к 2004г в результате продажи скота.

Площадь сельскохозяйственных угодий за три года осталась неизменной.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов постепенно увеличивается в результате покупки машин и оборудования и увеличения голов продуктивного скота, о чем свидетельствуют данные формы № 5 отчетности за 2004-2006гг.

Энергетические ресурсы на 2004г в хозяйстве отсутствуют, однако в 2005г в результате поступления сельскохозяйственной техники их размер составляет 12 тыс.кВт, а в 2006г – уже 465 тыс.кВт.

Размер потребляемой энергии варьировал за три года. В 2006г он составляет 208% по отношению к 2004г.

Результаты хозяйственной деятельности во многом зависят от уровня специализации и концентрации производства. Основным показателем, характеризующим уровень специализации сельскохозяйственного предприятия является структура товарной продукции (таблица 2).

Таблица 2 – Структура товарной продукции

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли и продукты | Год | | | | | |
| 2004 | | 2005 | | 2006 | |
| выручка, тыс. руб. | % к итогу | выручка, тыс. руб. | % к итогу | выручка, тыс. руб. | % к итогу |
| Зерновые, всего | 627 | 9,34 | 6570 | 34,65 | 6737 | 24,57 |
| В том числе: Пшеница | 164 | 2,44 | 5584 | 29,45 | 4978 | 18,15 |
| Ячмень | - | - | 667 | 3,52 | 1158 | 4,23 |
| Овес | 463 | 6,90 | 319 | 1,68 | 601 | 2,19 |
| Прочая продукция растениеводства | 15 | 0,22 | 25 | 0,13 | 204 | 0,74 |
| Продукция растениеводства, реализованная в переработанном виде | - | - | 7 | 0,04 | 17 | 0,06 |
| Итого по растениеводству | 642 | 9,56 | 6602 | 34,82 | 6958 | 25,37 |
| Продано на мясо:  крупного рогатого скота  лошадей | 1050  1040  10 | 15,63  15,48  0,15 | 916  916  - | 4,83  4,83  - | 7256  7241  15 | 26,46  26,40  0,06 |
| Молоко | 3780 | 56,29 | 8198 | 43,24 | 9424 | 34,37 |
| Продукция животноводства,реализованная в переработанном виде | 595 | 8,86 | 1509 | 7,96 | 1822 | 6,64 |
| Итого по животноводству | 5425 | 80,78 | 10623 | 56,03 | 18502 | 67,47 |
| Прочая продукция, работы, услуги | 649 | 9,66 | 1735 | 9,15 | 1964 | 7,16 |
| Всего | 6716 | 100,0 | 18960 | 100,0 | 27424 | 100,0 |

ООО “Совхоз Елисеевский” специализируется на производстве молока, также продается мясо и выращиваются зерновые культуры. По динамике развития производства можно отметить снижение за три года доли молока в общем объеме выручки, неравномерную динамику производства продукции растениеводческого и мясного направления. Однако выручка по всем видам продукции имеет положительную динамику.

Для оценки уровня специализации производства рассчитывается коэффициент специализации по формуле:

**Ксп=100/∑[Уд*i*\*(2n-1)],**

где Уд*i –* удельный вес *i*-го вида товарной продукции в общем ее объеме;

n – порядковый номер отдельных видов продукции по их удельному весу в ранжированном ряду.

При Ксп < 0,2 – слабо выраженный уровень специализации;

0,2Ксп0,4 – средний уровень специализации;

0,4Ксп0,65 – высокий уровень;

Ксп0,65 – углубленный уровень специализации (таблица 3).

Таблица 3 – Расчет коэффициентов специализации

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды продукции | Год | | | | | | | | |
| 2004 | | | 2005 | | | 2006 | | |
| n | Уд*i* | Ксп | n | Уд*i* | Ксп | n | Уд*i* | Ксп |
| Зерновые | 4 | 9,34 | 0,44 | 2 | 34,65 | 0,34 | 3 | 24,57 | 0,28 |
| Прочая продукция растениеводства | 6 | 0,22 | 6 | 0,13 | 6 | 0,74 |
| Продукция растениеводства, реализованная в переработанном виде | - | - | 7 | 0,04 | 7 | 0,06 |
| Скот и птица в живой массе | 2 | 15,63 | 5 | 4,83 | 2 | 26,46 |
| Молоко | 1 | 56,29 | 1 | 43,24 | 1 | 34,37 |
| Продукция животноводства, реализованная в переработанном виде | 5 | 8,86 | 4 | 7,96 | 5 | 6,64 |
| Прочая продукция, работы, услуги | 3 | 9,66 | 3 | 9,15 | 4 | 7,16 |

На протяжении трех лет на предприятии наблюдается снижение специализации от высокого уровня к среднему. Если в 2004г был один доминирующий вид продукции (производство молока), то в 2005г – их уже два (производства молоко и выращивание зерновых), а в 2006г – три (молоко, скот и птица, зерновые). Однако на протяжении изучаемого периода в ООО “Совхоз Елисеевский” увеличилась выручка от продажи продукции за счет увеличения объемов продажи мяса, молока, оказании прочих услуг при сохранении посевных площадей на постоянном уровне, снижении поголовья скота. А значит можно говорить об интенсивном пути развития предприятия, то есть за счет повышения урожайности культур и продуктивности скота.

Обеспеченность ресурсами,уровень их использования рассмотрим далее.

Землеобеспеченность показывает сколько сельскохозяйственных земель приходится на 1га земельных угодий.

Фондооснащенность – это отношение среднегодовой стоимости основных производственных фондов к площади сельскохозяйственных угодий.

Фондовооруженность определяется путем деления среднегодовой стоимости основных производственных фондов на численность среднегодовых работников, занятых в сельском хозяйстве.

Энергооснащенность определяется как отношение мощности энергетических ресурсов к площади пашни или посевов.

Энерговооруженность представляет собой размер энергетических мощностей в расчете на одного среднегодового работника.

Трудообеспеченность хозяйства характеризуется количеством работников в расчете на 100 га земельной площади.

Землеотдача, фондоотдача, энергоотдача, трудоотдача это отношение стоимости товарной продукции к площади земельных угодий, среднегодовой стоимости основных фондов, размеру энергетических мощностей, среднесписочной численности работников соответственно.

Обратные показатели фондоотдачи, энергоотдачи – фондоемкость и энергоемкость (таблица 4)

Таблица 4 – Обеспеченность ресурсами и уровень их использования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год | | | Отношение 2006г. к 2004г, % |
| 2004 | 2005 | 2006 |
| Обеспеченность |  |  |  |  |
| Землеобеспеченность | 0,88 | 0,88 | 0,88 | 100 |
| Фондооснащенность | 0,76 | 0,81 | 1,21 | 159 |
| Фондовооруженность | 61,16 | 37,45 | 51,77 | 85 |
| Энергооснащенность | 0 | 0,003 | 0,10 | - |
| Энерговооруженность | 0 | 0,09 | 3,39 | - |
| Трудообеспеченность | 1,44 | 2,50 | 2,50 | 174 |
| Использование |  |  |  |  |
| Землеотдача | 1,35 | 3,55 | 4,98 | 369 |
| Фондоотдача | 1,78 | 4,37 | 4,13 | 232 |
| Фондоемкость | 0,56 | 0,23 | 0,24 | 43 |
| Энергоотдача | - | 1623,67 | 58,80 | - |
| Энергоемкость | 0 | 0,0006 | 0,02 | - |
| Трудоотдача | 93,62 | 142,22 | 199,57 | 213 |

Изменение землеобеспеченности за три года не происходило в связи с фиксированным размером общей площади и площади сельхозугодий.

Оснащенность основными фондами имеет положительную динамику вследствие увеличения среднегодовой стоимости основных производственных фондов и сохранения площади сельхозугодий на постоянном уровне на протяжении исследуемого периода. Уровень фондооснащенности в 2006году составил 159% по отношению к 2004году.

Оснащенность основными фондами имеет положительную динамику вследствие увеличения среднегодовой стоимости основных производственных фондов и сохранения площади сельхозугодий на постоянном уровне на протяжении исследуемого периода. Уровень фондооснащенности в 2006году сосавил 159% по отношению к 2004году.

Фондовооруженность в 2005г уменьшилась на 39% по отношению к 2004г в следствие опережающих темпов роста численности работников, занятых в сельскохозяйственном производстве над темпами роста среднегодовой стоимости основных производственных фондов. В 2006г наметился рост фондовооруженности, однако показатель этого года пока составляет 85% фондовооруженности в 2004г.

Энергооснащенность на предприятии увеличивается в связи с увеличением размера энергетических ресурсов. Однако величина данного показателя пока достаточно мала из-за небольшого размера энергетических ресурсов по отношению к достаточной высокой величине пашни.

Энерговооруженность имеет похожую динамику за исследуемый период.

Трудообеспеченность в хозяйстве возросла в результате увеличения численности работников за три года и постоянства площади земель и составила в 2006г 174% по отношению к 2004г.

Показатели землеотдачи, фондоотдачи, энергоодачи, трудоотдачи значительно возросли за исследуемый период. Решающее значение на рост данных показателей оказал быстрый темп роста товарной продукции.

Обратные показатели фондоотдачи, энегоотдачи – фондоемкость и энергоемкость – наоборот, снизились за три года. Следовательно, стоимость основных производственных фондов и размер энергетических мощностей, приходящихся на 1руб товарной продукции, снизились вследствие опережающих темпов роста товарной продукции.

Итак, обеспеченность ресурсами предприятия в основном имеет положительную тенденцию развития, а их интенсивное использование положительно сказывается на деятельности хозяйства и финансовых результатах.

**2.3.Оценка финансового состояния предприятия**

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние с позиции краткосрочной перспективы характеризуется показателями платежеспособности и ликвидности.

Коэффициенты ликвидности как критерий определения платежеспособности предприятия являются, наверное, самыми популярными и часто анализируемыми в ходе финансового анализа предприятия:

1.Коэффициент абсолютной ликвидности Кал (быстрой ликвидности, или абсолютной платежеспособности), показывающий какую часть краткосрочной задолженности предприятие сможет погасить в ближайшее время:

2.Коэффициент критической ликвидности Ккл (промежуточный коэффициент покрытия), характеризующий ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности:

3.Коэффициент текущей ликвидности Ктл (коэффициент общей ликвидности, или общий коэффициент покрытия), показывающий платёжные возможности предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств:

**Кал = А1/(П1+П2);**

**Ккл = (А1+А2)/(П1+П2);**

**Ктл = (А1+А2+А3)/(П1+П2),**

где А1 – наиболее ликвидные активы: денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения;

А2 – быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность и прочие активы;

А3 – медленно реализуемые активы: запасы и затраты, а также долгосрочные финансовые вложения;

П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность и ссуды не погашенные в срок;

П2 – краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и займы (таблица 5).

Таблица 5 – Расчет коэффициентов платежеспособности предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | | | Нормативное  значение |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| 1.Общая сумма текущих активов, тыс. руб. | 21686 | 28736 | 34031 |  |
| 2.Сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности, тыс. руб. | 1080 | 1101 | 4602 |  |
| 3.Сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, тыс. руб. | 243 | 27 | 95 |  |
| 4.Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | 24461 | 24542 | 23552 |  |
| 5.Коэффициенты ликвидности:  а) текущей  б) быстрой  в) абсолютной | 0,89  0,04  0,01 | 1,17  0,04  0,001 | 1,44  0,20  0,004 | > 2,0  > 1,0  > 0,2 |
| 6.Коэффициент соотношения суммы собственных оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств | -0,11 | 0,15 | 0,31 | > 1,0 |

В ООО “Совхоз Елисеевский” ни один из коэффициентов ликвидности не удовлетворяет нормативное значение, а значит предприятие неплатежеспособно.

Коэффициенты текущей и быстрой ликвидности к началу 2007г увеличиль, а коэффициент абсолютной ликвидности – снизился. Это объясняется большой долей краткосрочных обязательств в составе пассива баланса, а именно значительной кредиторской задолженностью перед поставщиками и подрядчиками.

Коэффициент соотношения суммы собственных оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств в 2005г имел отрицательное значение вследствие превышения обязательств над общей суммой текущих активов, в 2006-2007 гг – наметилась положительная тенденция по данному показателю.

Не смотря на рост некоторых коэффициентов платежеспособности, все они по-прежнему ниже нормативных значений, то есть предприятию сложно рассчитываться по текущим долгам.

Оценку финансового состояния дополняет анализ финансовой устойчивости. С помощью этого анализа определяют стабильность предприятия с позиции долгосрочной перспективы. Для анализа финансовой устойчивости используются абсолютные и относительные показатели.

Абсолютные характеризуют обеспеченность запасов и затрат источниками формирования: собственными, кредитными и другими заемными.

Выявить имеются ли у предприятия резервы позволяет расчет коэффициентов финансовой устойчивости ( таблица 6).

Коэффициент собственности представляет собой отношение собственного капитала к валюте баланса. Увеличение этого показателя в динамике свидетельствует об улучшении финансовой независимости предприятия от внешних факторов. Значение коэффициента на предприятии ниже норматива, однако, наметилась положительная тенденция.

Коэффициент финансовой зависимости – обратный коэффициенту собственности. Положительно оценивается снижение данного показателя в 2007г по сравнению с 2005г.

Коэффициент заемных средств равен отношению суммы заемных и привлеченных средств к валюте баланса. Значение данного показателя не оптимально, предприятию необходимо снижать заемные и привлеченные средства.

Таблица 6 – Расчет коэффициентов финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | | | Нормативное значение |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| 1. Собственный капитал, тыс. руб. | 1384 | 8947 | 18980 |  |
| 2.Долгосрочные кредиты и займы, тыс.руб. | 0 | 0 | 0 |  |
| 3.Краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность, тыс. руб. | 24461 | 24542 | 23552 |  |
| 4.Внеоборотные активы, тыс. руб. | 4159 | 4753 | 8501 |  |
| 5.Общая сумма текущих активов, тыс. руб. | 21686 | 28736 | 34031 |  |
| 6.Сумма износа основных средств и нематериаль-ных активов, тыс. руб. | 9 | 62 | 226 |  |
| 7.Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов, тыс. руб. | 4168 | 4815 | 8727 |  |
| 8.Валюта баланса, тыс. руб. | 25845 | 33489 | 42532 |  |
| 9.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | -2775 | 4194 | 10479 |  |
| 10. Коэффициенты:  а) собственности | 0,05 | 0,27 | 0,45 | > 0,60 |
| б) финансовой зависимости | 18,67 | 3,74 | 2,24 |  |
| в) заёмных средств | 0,95 | 0,73 | 0,55 | < 0,40 |
| г) финансирования | 0,06 | 0,36 | 0,81 | > 1,00 |
| д) финансовой устойчивости | 0,05 | 0,27 | 0,45 | > 0,75 |
| е) обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,13 | 0,15 | 0,31 | > 0,10 |
| ж) маневренности | -2,00 | 0,47 | 0,55 | ≈ 0,40 |
| з) инвестирования | 0,33 | 1,88 | 2,23 | > 1, 00 |
| и) накопления амортизации | 0,002 | 0,01 | 0,03 |  |

Коэффициент финансирования рассчитывается как отношение собственных источников к общей сумме заемных и привлеченных. Данный показатель имеет положительную динамику, однако на протяжении трех лет его значение все же ниже нормативного. Такая ситуация опасна, так как большая часть имущества сформирована за счет заемных средств. Предприятию будет затруднительно получить кредит в банке.

Коэффициент финансовой устойчивости определяется как отношение суммы собственных и долгосрочных заемных источников к валюте баланса. Доля тех источников, которые предприятие может использовать довольно длительное время, увеличилась в 2007г по отношению к 2005г в более чем 9 раз, однако значение данного показателя ниже оптимального.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает, какая часть оборотного капитала сформирована за счет собственных источников. Значение данного показателя отрицательное на начало 2005г. Предприятию не хватает постоянных ресурсов, чтобы финансировать внеоборотные активы. Недостаток собственных оборотных средств является рискованным, так как часть внеоборотных активов не финансируется стабильно и надежно. На начало 2006-2007г значение данного коэффициента в норме и имеет тенденцию роста. 15% и 31% оборотного капитала сформированы за счет собственных источников в 2006г и 2007г соответственно.

Коэффициент маневренности показывает, какая часть оборотного капитала находится в мобильной форме. Интерпретация коэффициента маневренности в 2005г затруднена, так как величина собственных оборотных средств отрицательна. В 2006-2007гг данный коэффициент в норме. Чем выше значение этого показателя, тем больше возможности финансового маневрирования у предприятия.

Коэффициент инвестирования показывает, в какой степени собственные источники покрывают основной капитал. В 2006-2007гг данный коэффициент стабилизировался.

Увеличение коэффициента накопления амортизации в динамике свидетельствует об износе основных средств.

Эффективность деятельности хозяйства характеризуется его доходностью, которую можно оценить с позиции абсолютных и относительных показателей. К абсолютным относят различные виды прибыли: валовая, от продаж, до налогообложения и чистая.

Относительные показатели доходности подразделяются на две группы:

1 Группа. Характеризуются оборачиваемостью активов. Данные показатели определяют, сколько раз в год оборачиваются те или иные активы (таблица 7).

Таблица 7 – Показатели оборачиваемости активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | | | Отноше-ние 2006г к 2004г,% |
| 2004 | 2005 | 2006 |
| 1.Выручка-нетто от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 6716 | 18960 | 27424 | 408 |
| 2.Средняя величина активов, тыс. руб. | 12928 | 29666 | 38011 | 294 |
| 3.Средняя величина текущих активов, тыс. руб. | 10848 | 25210 | 31384 | 289 |
| 4.Средняя величина собственных источников, тыс. руб. | 697 | 5858 | 13964 | 2003 |
| 5.Средняя величина долгосрочных обязательств, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | - |
| 6.Средняя величина основных средств, тыс.руб. | 2080 | 4456 | 6627 | 319 |
| 7.Коэффициенты оборачиваемости:  а) активов  б) текущих активов  в) собственного капитала  г) инвестированного капитала  д) основных средств | 0,52  0,62  9,64  9,64  3,23 | 0,64  0,75  3,24  3,24  4,25 | 0,72  0,87  1,96  1,96  4,14 | 138  140  20  20  128 |

В ООО “Совхоз Елисеевский” за анализируемый период выручка от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг значительно возросла и составила 408% в 2006г по отношению к 2004г.

На предприятии можно отметить тенденцию ускорения оборачиваемости активов, за исключением незначительного уменьшения оборачиваемости основных средств в 2006г по отношению к предыдущему году.

Коэффициенты оборачиваемости собственного и инвестированного капитала имеют одинаковые значения по годам из-за отсутствия долгосрочных обязательств у предприятия. Данные показатели сократились за исследуемый период, то есть оборачиваемость собственного и инвестированного капитала замедлилась.

2 Группа. Характеризуется различными отношениями прибыли к вложенному капиталу (таблица 8).

Таблица 8 – Показатели рентабельности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | | | Отклонения 2006г от 2004 |
| 2004 | 2005 | 2006 |
| 1.Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 1374 | 7451 | 10176 | 8802 |
| 2.Чистая прибыль, тыс. руб. | 1374 | 7613 | 10165 | 8791 |
| 3.Средняя величина активов, тыс. руб. | 12928 | 29666 | 38011 | 25083 |
| 4.Средняя величина текущих активов, тыс. руб. | 10848 | 25210 | 31384 | 20236 |
| 5.Средняя величина собственного капитала, тыс. руб. | 697 | 5858 | 13964 | 13267 |
| 6. Средняя величина долгосрочных обязательств, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.Средняя величина краткосрочных обязательств, тыс. | 12231 | 24501 | 24047 | 11816 |
| 8.Выручка от реализации продукции, работ и услуг, тыс. руб. | 6716 | 18960 | 27424 | 20708 |
| 9.Затраты на производство реализованной продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 5486 | 12414 | 20122 | 14636 |
| 10.Рентабельность, %:  а) активов | 10,63 | 25,67 | 26,74 | 16,11 |
| б) текущих активов | 12,67 | 30,20 | 32,39 | 19,72 |
| в) инвестиций | 197,13 | 127,19 | 72,87 | -124,26 |
| г) собственного капитала | 197,13 | 129,96 | 72,79 | -124,34 |
| д) реализуемой продукции | 20,46 | 40,15 | 37,07 | 16,61 |
| е) затрат | 25,05 | 61,33 | 50,52 | 25,47 |

Рентабельность активов и текущих активов в ООО “Совхоз Елисеевский” увеличилась за три года на 16,11 и 19,72% соответственно. Данное изменение рентабельности обусловлено более быстрым темпом роста чистой прибыли над темпом роста всех активов и текущих активов.

Рентабельность инвестиций и собственного капитала на предприятии очень высока на протяжении трех лет, однако имеет тенденцию к снижению.

Наивысшая рентабельность реализуемой продукции и затрат наблюдалась в 2005г.

При анализе финансового состояния предприятия необходимо оценить запас его финансовой устойчивости (зону безопасности). С этой целью все затраты необходимо разделить на переменные и постоянные.

Данное разделение затрат помогает решить задачу максимизации прибыли за счет сокращения тех или иных расходов, позволяет судить об окупаемости затрат и дает возможность определить “запас финансовой прочности” предприятия на случай осложнения конъюнктуры. Постоянные затраты вместе с прибылью составляют маржинальный доход:

**Маржинальный доход = Постоянные затраты + Прибыль = Выручка – Переменные затраты.**

Использование показателя маржинального дохода позволяет рассчитать порог рентабельности, который представляет собой такую выручку от реализации, при которой предприятие не имеет убытков, но еще не имеет прибыли.

**Порог рентабельности = Постоянные затраты / Доля маржинального дохода в выручке.**

Запас финансовой устойчивости определяется как разница между достигнутой фактически выручкой от реализации и порогом рентабельности:

**ЗФУ = ВР – ПР**

или в % к выручке: **ЗФУ = [(ВР – ПР) / ВР \* 100],**

где ВР – выручка-нетто от реализации продукции (работ, услуг),

ПР – порог рентабельности (таблица 9).

Таблица 9 – Расчет запаса финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | | |
| 2004 | 2005 | 2006 |
| Выручка-нетто от реализации продукции (работ, услуг), тыс.р. | 6716 | 18960 | 27424 |
| Прибыль от продаж | 1230 | 6546 | 7302 |
| Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. р. | 5486 | 12414 | 20122 |
| Сумма переменных затрат, тыс. р. | 4389 | 9931 | 16098 |
| Сумма постоянных затрат, тыс. р. | 1097 | 2483 | 4024 |
| Маржинальный доход, тыс. р. | 2327 | 9029 | 11326 |
| Порог рентабельности, тыс. р. | 3166 | 5214 | 9787 |
| Зона безопасности: |  |  |  |
| тыс. р. | 3550 | 13746 | 17637 |
| % | 52,86 | 72,50 | 64,31 |

Итак, при достижении выручки от реализации в 2004-2006гг, предприятие достигает окупаемости переменных и постоянных затрат. Зона безопасности означает, что предприятие способно выдержать снижение выручки на 52,86% в 2004г, на 72,50% в 2005г и 64,31% в 2006г без серьезной угрозы для своего финансового положения.

**2.4.Финансовые результаты от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг)**

В конце каждого года на всех предприятиях выявляются финансовые результаты от производственной деятельности: прибыли или убытки.

Рассмотрим изменение выручки, себестоимости и прибыли в ООО “Совхоз Елисеевский” (таблица 10).

Таблица 10 – Финансовые результаты от продажи продукции, работ и услуг, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли  и виды  продукции | Год | | | | | | | | |
| 2004 | | | 2005 | | | 2006 | | |
| Выручка | Себестои-мость | Фин. Результат (+,-) | Выручка | Себестои-мость | Фин. Результат (+,-) | Выручка | Себестои-мость | Фин. Результат (+,-) |
| Зерновые и зернобобовые культуры: всего | 627 | 395 | 232 | 6570 | 3812 | 2758 | 6737 | 5580 | 1157 |
| В том числе: пшеница | 164 | 96 | 68 | 5584 | 3259 | 2325 | 4978 | 4076 | 902 |
| Ячмень | 0 | 0 | 0 | 667 | 355 | 312 | 1158 | 923 | 235 |
| Овес | 463 | 299 | 164 | 319 | 198 | 121 | 601 | 581 | 20 |
| Прочая продукция растениеводства | 15 | 15 | 0 | 25 | 65 | -40 | 204 | 70 | 134 |
| Продукция растениеводства, реализованная в переработанном виде | - | - | - | 7 | 4 | 3 | 17 | 21 | 4 |
| Итого по растениеводству | 642 | 410 | 232 | 6602 | 3881 | 2721 | 6958 | 5671 | 1287 |
| Продано на мясо:  Крупного рогатого скота  Лошадей | 1050  1040  10 | 1027  1025  2 | 23  15  8 | 916  916  0 | 1036  1036  0 | -120  -120  0 | 7256  7241  15 | 5280  5274  6 | 1976  1967  9 |
| Молоко | 3780 | 2445 | 1335 | 8198 | 4013 | 4185 | 9424 | 4937 | 4487 |
| Продукция животноводства, реализованная в переработанном виде | 595 | 845 | -250 | 1509 | 1828 | -319 | 1822 | 2084 | -262 |
| Итого по животноводству | 5425 | 4317 | 1108 | 10623 | 6877 | 3746 | 18502 | 12301 | 6201 |
| Прочая продукция, работы, услуги | 649 | 759 | -110 | 1735 | 1656 | 79 | 1964 | 2150 | -186 |
| Итого по предприятию | 6716 | 5486 | 1230 | 18960 | 12414 | 6546 | 27424 | 20122 | 7302 |

Наибольшую прибыль ООО “Совхоз Елисеевский” получает от продажи молока, причем данный показатель увеличился в динамике. Реализация продукции растениеводства и крупного рогатого скота и лошадей на мясо также выявляет положительный финансовый результат; выручка по данным видам продукции занимает значительный удельный вес в общем объеме товарной продукции. При продаже переработанной продукции животноводства за все три года предприятие получило убыток по причине больших затрат на производство данной продукции. В итоге, конечным финансовым результатом за каждый год явилась прибыль.

**3.Наличный денежный поток ООО “Совхоз Елисеевский”**

**3.1.Организация наличного денежного обращения**

Денежные средства относятся к оборотным средствам и занимают значительный удельный вес в их составе. Денежные средства – это самая ликвидная честь активов организации, которая готова к погашению ее любых обязательств.

Задачи правильной организации денежных средств:

1. Деньги – это такая форма имущества предприятия, которая сравнительно легко поддается расхищению. Поэтому необходим внутренний контроль денежных операций.
2. Контроль за целевым использованием и сохранностью денежных средств.
3. Правильное и своевременное оформление документации по движению денежных средств.
4. Особый подбор персонала для работы с деньгами.

Действующим законодательством, в соответствии с указаниями ЦБ РФ от 14.11.2001г. №1050-У, расчеты наличными денежными средствами ограничены, в сумме 60 тысяч рублей по одной сделке, независимо от срока расчета предприятия.

Свои свободные денежные средства предприятия хранят на различных счетах в банках. Большая часть расчетов происходит через учреждения банков, то есть безналичным путем. Однако существуют такие виды расчетов, которые требуют использование наличных денег (выдача заработной платы рабочим и служащим, денег на командировочные расходы, закупку сырья у физических лиц и т.д. Таким образом, каждое предприятие должно иметь кассу, через которую и осуществляются расчеты наличными деньгами.

В кассе организации можно хранить суммы только в пределах установленного лимита, суммы превышающие лимит должны сдаваться в банк. Суммы сверх лимита могут находиться в кассе в течении трех рабочих дней, включая день получения денег в банке в период выплаты заработной платы, пособий, премий и т.п. В ООО “Совхоз Елисеевский” установлен лимит остатка денежных средств в кассе– 10000руб (приложение).

Порядок ведения кассовых операций определяет инструкция ЦБ РФ №18 от 04.10.1993г. Ведение кассовых операций на предприятии осуществляет кассир, назначается руководителем организации. Кассир подписывает договор о полной материальной ответственности за сохранность денежных средств. Для кассы выделяется отдельное помещение.

На каждое поступление денежных средств в кассу от подотчетных лиц, от покупателей, с расчетного счета оформляется приходный кассовый ордер (КО-1). Подписывает главный бухгалтер и передает кассиру для исполнения. При выдаче денег из кассы в бухгалтерии оформляется расходный кассовый ордер (КО-2). Необходимо наличие подписей руководителя, главного бухгалтера, кассира.

Основным нормативным документом регулирования кассовых операций является Инструкция ЦБ РФ №18 от 4.10.93г “Порядок ведения кассовых операций”.

Кредитные организации для определения потребности в наличных деньгах составляют прогнозные расчеты ожидаемых поступлений в их кассы наличных денег и выдач наличных денег на основании динамических рядов "Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций" (форма N 202) или на основе получаемых кассовых заявок от обслуживаемых предприятий по установленной форме.

Для контроля за поступлением и использованием денежных средств ООО “Совхоз Елисеевский” составляет кассовую заявку на каждый квартал (приложение)

Кассовая заявка предприятия состоит из следующих разделов:

1. Источники поступления наличных денег.
2. Расходы – учитываются все расходы предприятия, осуществляемые в наличной форме (зарплата, пенсии и пособия социального страхования, командировочные расходы, хозяйственные расходы)
3. Календарь выдачи заработной платы.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета и отчетности согласно учетной политике ООО “Совхоз Елисеевский” от 09.01.2006г инвентаризация денежных средств должна проводиться 1 января (приложение).

**3.2. Анализ движения денежных средств**

В состав отчетности предприятия включен “Отчет о движении денежных средств”. На основе данного отчета проведем анализ движения наиболее ликвидных активов предприятия. Форма N 4 "Отчет о движении денежных средств" утверждена Приказом Минфина России от 22.07.2003 N 67н. Как и другие формы бухгалтерской отчетности, она является рекомендуемой. Это значит, что организации на основе типового образца разрабатывают собственную форму и утверждают ее при формировании учетной политики либо используют образец, рекомендованный Минфином, и при необходимости вставляют дополнительные строки.

В форме N 4 представляется информация о фактическом поступлении и расходовании денежных средств.

В Отчете о движении денежных средств отражается движение денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В строке "Остаток на начало отчетного года" указывается сумма денежных средств, которая имелась в кассе и числилась на банковских счетах организации на начало отчетного периода.

В разделе “Движение денежных средств по текущей деятельности” отражаются суммы денежных средств, поступившие и израсходованные при осуществлении текущей деятельности. Это деятельность, связанная с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, продажей товаров, передачей имущества в аренду и т.д.

Значение данного раздела определяется тем, что в нем раскрывается информация об основных поступлениях и платежах организации. Поэтому при использовании информации отчета о движении денежных средств ключевым показателем является чистый денежный поток (нетто-результат поступлений и платежей). На основании данных о величине и динамике этого показателя в их сочетании с другой информацией могут быть сделаны выводы относительно способности организации создавать денежные средства в результате своей основной деятельности в размере и сроки, необходимые для расчета по обязательствам и осуществлении инвестиционной деятельности.

На данном этапе исследования отчета о движении денежных средств ООО “Совхоз Елисеевский” целесообразно изучить состав источников поступления денежных средств и направлений их расходования в разрезе текущей деятельности, а также оценить динамику притоков и оттоков в отчетном году по сравнению с предыдущим (таблица 11).

Горизонтальный анализ движения денежных средств выявил, что общее поступление денежных средств увеличилось за два года на 696 тыс. руб., то есть 3%. Однако средства, полученные от покупателей и заказчиков, и прочие доходы снизились на 1178 и 112 тыс. руб. и составили 94 и 39% от уровня базисного года соответственно. Ситуацию стабилизировало увеличение полученных бюджетных субсидий на 104% - 1986 тыс. руб.

На фоне незначительного увеличения поступления денежных средств, темпы их расходования, наоборот, сократились на 13%. Данное явление обусловлено уменьшением денежных средств, направленных на оплату приобретенных товаров, работ и услуг.

Таблица 11 – Анализ движения денежных средств по текущей деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | | | | Отклоне-ние, тыс.руб. | Темп роста, % | Отклонение удельных весов, % |
| 2005 | | 2006 | |
| тыс.  руб | удельный вес, % | тыс.  руб | удельный вес, % |
| 1. Поступления денежных средств, всего | 20968 | 100 | 21664 | 100 | 696 | 103 | 0 |
| В том числе:  1.1. Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 18875 | 90,02 | 17697 | 81,69 | -1178 | 94 | -8,33 |
| 1.2. Полученные бюджетные субсидии | 1909 | 9,1 | 3895 | 17,98 | 1986 | 204 | 8,88 |
| 1.3.Прочие доходы | 184 | 0,88 | 72 | 0,33 | -112 | 39 | -0,55 |
| 2. Расходование денежных средств, всего | 20743 | 100 | 18142 | 100 | -2601 | 87 | 0 |
| В том числе:  2.1. Оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 14709 | 70,91 | 11238 | 61,95 | -3471 | 76 | -8,96 |
| 2.2. Оплата труда | 3968 | 19,13 | 4585 | 25,27 | 617 | 116 | 6,14 |
| 2.3. Расчеты по налогам и сборам | 1939 | 9,35 | 2147 | 11,83 | 208 | 111 | 2,48 |
| 2.4.Командировочные расходы | 5 | 0,02 | 16 | 0,09 | 11 | 320 | 0,07 |
| 2.5.Прочие расходы | 122 | 0,59 | 156 | 0,86 | 34 | 128 | 0,27 |
| 3. Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от текущей деятельности | 225 | - | 3522 | - | 3297 | 1565 | - |

Таким образом, более значительное превышение притока денежных средств над оттоком в 2006г по сравнению с 2005г привело к заметному увеличению чистых денежных средств от текущей деятельности. Сальдо в 3522 тыс. руб. в 2006г по основной деятельности позволит расширить свое производство, прокручивая деньги в цикле оборотного капитала, приобрести основные фонды и новые технологии.

Далее рассмотрим вертикальный анализ движения денежных средств по текущей деятельности.

Наибольший удельный вес в притоках денежных средств занимают средства, полученные от покупателей и заказчиков, а в оттоках – расходование денег на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов. Поэтому изменение данных показателей в значительной степени оказывает влияние на величины притоков и оттоков, а также на сальдо чистых денежных средств от текущей деятельности. Однако их удельные веса сократились за исследуемый период за счет роста в составе притоков и оттоков остальных показателей: полученных бюджетных субсидий, средств на оплату труда, налогов и сборов, командировочных и прочих расходов.

В разделе “Движение денежных средств по инвестиционной деятельности” отражаются суммы денежных средств, полученные и израсходованные при осуществлении инвестиционной деятельности. Это деятельность, связанная с приобретением и продажей объектов недвижимости, нематериальных и других внеоборотных активов, со строительством для собственных нужд, с осуществлением научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ. К инвестиционной деятельности также относятся приобретение ценных бумаг, вклады в уставные капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.

Финансовой деятельностью в целях составления формы №4 считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав:

-собственного капитала организации (поступления от выпуска акций);

-заемных средств (поступления от выпуска облигаций, займы, предоставленные другими организациями, погашение заемных средств и т.п.).

В данном разделе также отражаются денежные средства, направленные на погашение обязательств по финансовой аренде (лизинговые платежи).

Положительный денежный поток по текущей деятельности обеспечивает возможность осуществления организацией инвестиционной деятельности и погашение обязательств по финансовой деятельности (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ движения денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | | Откло-нение, тыс.руб. | Темп роста, % |
| 2005 | 2006 |
| Поступления денежных средств, всего, тыс. руб. | 0 | 0 | - | - |
| Расходование денежных средств, всего, тыс.руб. | 0 | 3117 | 3117 | - |
| В том числе: Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов, тыс.руб. | 0 | 3117 | 3117 | - |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности, тыс.руб. | 0 | -3117 | -3117 | - |
| Поступления денежных средств, всего, тыс.руб. | 0 | 1000 | 1000 | - |
| В том числе: Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями, тыс.руб. | 0 | 1000 | 1000 | - |
| Расходование денежных средств, всего, тыс.руб. | 441 | 1337 | 896 | 303 |
| В том числе: Погашение займов и кредитов(без процентов), тыс.руб. | 441 | 1337 | 896 | 303 |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности, тыс.руб. | -441 | -337 | 104 | 131 |

По данным горизонтального анализа инвестиционной и финансовой деятельности ООО “Совхоз Елисеевский” можно отметить, что в 2005г предприятие не занималась инвестициями, в 2006г – при наличии большого остатка денежных средств по текущей деятельности удалось приобрести внеоборотные активы. По финансовой деятельности предприятие в 2006г берет займ на финансирование своих потребностей, а в 2005-2006гг погашает все имеющиеся кредиты и займы.

В итоге чистые денежные средства по инвестиционной и финансовой деятельности имеют отрицательные значения.

Далее подведем итог движения денежных средств исследуемого предприятия (таблица 13).

Таблица 13 – Сводный анализ движения денежных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год | | Отклонение, тыс.руб. | Темп роста, % |
| 2005 | 2006 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года, тыс. руб. | 243 | 27 | -216 | 11 |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности, тыс. руб. | 225 | 3522 | 3297 | 1565 |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности, тыс. руб. | 0 | -3117 | -3117 | - |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности, тыс. руб. | -441 | -337 | 104 | 131 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов, тыс.руб. | -216 | 68 | 284 | 318 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода, тыс. руб. | 27 | 95 | 68 | 352 |

Сводный анализ движения денежных средств показал чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов в 2005г в сумме 216 тыс.руб. и чистое увеличение в 2006г в сумме 68 тыс. руб. Остаток денежных средств на начало 2006г снизился, однако благодаря этому предприятие смогло направить временно свободные денежные средства на инвестирование деятельности. В итоге остаток денежных средств на конец 2006г вырос на 68 тыс.руб. по сравнению с данными прошлого года.

**4. Безналичный денежный поток ООО “Совхоз Елисеевский”**

**4.1. Счета предприятия в банке: порядок открытия, основные операции и очередность платежей**

Основные расчеты хозяйства с другими предприятиями производятся при помощи расчетных счетов.

Для открытия счета предприятие предоставляет: выписку « О государственной регистрации»; копию устава; копию учредительного договора; справку о постановке на учет в налоговой инспекции; справки о постановке на учет во внебюджетных фондах; карточку с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера; справку о присвоении организации кодах из Росстатагентства; заявление на открытие расчетного счета; договор на банковское обслуживание.

Порядок очередности платежей с расчетного счета установлен ГК РФ ст.855:

1. По исполнительным документам (возмещение вреда, алименты);
2. Выдача денежных средств на оплату труда лицам, работающим по трудовому договору, средства на выплату авторских гонораров, выходных пособий;
3. Выдача денежных средств на оплату труда работникам организации, перечисления во внебюджетные фонды;
4. Перечисления в бюджет (налоги всех видов);
5. По исполнительным документам (кроме пункта 1)
6. Списание по другим платежным документов.

В ООО “Совхоз Елисеевский” заключен договор на открытие счета и рассчетно-кассовое обслуживание с филиалом Сберегательного Банка РФ, находящимся в районном центре с. Ирбейское (приложение).

Одной из обязанностей банков является сохранение коммерческой тайны клиента: расчетного счета и проводимых по нему операций. Указанные сведения банк может сообщить лишь вышестоящим органам предприятия, государственной налоговой инспекции, финансовым органам, общим и арбитражным судам, следственным органам.

Каждое предприятие должно знать состояние своего расчетного счета и операции, совершаемые на нем банком. В этих целях банк посылает предприятию выписки с расчетного счета, в которых отражаются ежедневные операции по приходу и расходу средств.

**4.2. Организация расчетов с контрагентами (поставщиками и покупателями)**

Для нормальной производственной деятельности сельскохозяйственные организации должны приобретать необходимые материальные ценности: нефтепродукты, запасные части, минеральные удобрения, прочие материалы. На этой стадии у организаций возникают широкие расчетные взаимоотношения с поставщиками – организациями материально-технического снабжения сельского хозяйства, учреждениями потребкооперации и т.д.

После завершения производственной стадии полученная в хозяйствах продукция реализуется. При этом сельскохозяйственные предприятия также вступают в расчетные отношения, но с организациями-покупателями сельскохозяйственной продукции: хлебоприемными предприятиями, заготовительными конторами и т.д.

ООО “Совхоз Елисеевский” согласно договорам и договорам купли-продажи ведет расчеты за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги (таблица 14)

Договор поставки определяет все основные элементы, осуществляемой операции: предмет договора; срок и порядок поставки товара; цены и порядок расчетов; качество товара; ответственность сторон; форс-мажор и т.д. Договор обязательно имеет все необходимые реквизиты и является юридически оформленным обязательством поставщика и покупателя

Таблица 14 – Основные поставщики ООО “Совхоз Елисеевский”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поставщик | Предмет договора | |
| ООО “ТАБ” | семена | горох |
| ООО “Плодородие” | семена | ячмень “Ача” (элита) |
| горох “Демос” |
| пшеница “Новосибирская 29” (элита) |
| ООО “Красноярскагрохим” | удобрения | нитроаммофоска |
| сульфат аммония |
| ОАО “Назаровоагроснаб” | сельскохозяй-ственная техника | посевные комплексы ПК – 8,5 “Кузбасс” |
| Краевое государственное учреждение “Ирбейский отдел ветеринарии” | оказание услуг | ветеринарные услуги |
| ООО “АгроЛавальСервис” | сопутствующие товары для ферм | заменитель цельного молока |
| кормовые добавки |
| ветпрепараты |
| моющие средства и др |
| ОАО “СУЭК” | топливо | энергетические угли |
| ОАО “Ростелеком” | услуги телефонной связи | междугородняя |
| международная |
| ООО “НПП ПОЛИЭК” | экологические работы | услуги по инвентаризации выбросов вредных веществ в атмосферный воздух |

Организации-поставщики осуществляют отгрузку продукции на основании накладных, товарно-транспортных накладных. На отгруженные материалы (ценности) поставщик выписывает счет, счет-фактуру, платежное требование на востребование возникшей по поставке задолженности.

Произведенную продукцию хозяйство продает заготовительным организациям – хлебоприемным пунктам, фермам, организациям общественного питания и др. Кроме сельскохозяйственной продукции в продажу разным предприятиям и организациям поступает продукция подсобных и прочих производств. ООО “Совхоз Елисеевский” имеет также расчетные отношения по продаже продукции населению: рабочим хозяйств и другим гражданам.

Хозяйство имеет договоры и ведет расчетные взаимоотношения со следующими организациями и прочими покупателями: сельсовет, ИП Шлюнт В.Р., Агроснаб Ирбей, хлебозаводы района, ООО “Кедр”. Данным предприятиям хозяйство реализует зерно, зерноотходы, солому, мясо, молоко.

В этот список можно включить и некоторых поставщиков, которые также покупают продукцию хозяйства. С ними предприятие ведет расчеты на основании зачетов взаимных требований.

Таким образом, сеть поставщиков и покупателей продукции довольно постоянная, а близкая концентрация предприятий снижает транспортные расходы.

**4.3. Анализ применяемых форм расчетов**

В соответствии с п.1 ст.140 Гражданского кодекса РФ предприятия могут использовать в ходе своей деятельности наличные и безналичные расчеты. В настоящее время возможность использование наличных в своих расчетах для предприятий существенно ограничена, поэтому более распространенной является безналичная форма расчетов. В Положении Центрального банка России “О безналичных расчетах в РФ” от 11.06.04г №2-П указаны следующие формы расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, векселями.

Данное предприятие использует наиболее распространенную форму безналичных расчетов - это расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение – это письменное распоряжение владельца счета (плательщика) банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств.

Первоначально предприятие заключает договор с другой стороной об использовании данной формы расчетов. После поставки ТМЦ оформляется в нескольких экземплярах платежное поручение, на его основании банк покупателя перечисляет средства на счет поставщика. Затем следует получение выписок из банка о списании-зачислении средств.

Основное преимущество расчетов платежными поручениями – быстрый и простой документооборот.

В договоре со Сберегательным банком рассматриваются варианты форм расчетов, поэтому предприятие в праве выбирать наиболее удобные для определенных ситуаций формы расчетов.

Для оплаты труда работников организации и погашения кредитов ООО “Совхоз Елисеевский” практикует применение пластиковых карточек Сбербанка России.

**4.4. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Для анализа состояния расчетов с поставщиками и покупателями необходимо изучить состав и изменение кредиторской и дебиторской задолженностей (таблица 15).

В ООО “Совхоз Елисеевский” дебиторская задолженность увеличилась на 318,87 %. Это обусловлено ростом задолженности покупателей и заказчиков и значительным их удельным весом.

Таблица 15 – Состав и структура дебиторской и кредиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины, тыс.р | | Изменения за год | | Удельный вес,% | | |
| на начало года | | в абсолютных величи нах, тыс.руб | в % | на начало года | | Изменения за год |
| 2006 | 2007 | 2006 | 2007 |
| Дебиторская задолженность | 1076 | 4507 | 3431 | 318,87 | 100,00 | 100,00 | - |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| покупатели и заказчики | 737 | 4167 | 3430 | 465,40 | 68,49 | 92,46 | 23,97 |
| прочая | 339 | 340 | 1 | 0,29 | 31,51 | 7,54 | -23,97 |
| Кредиторская задолженность | 24205 | 23552 | -653 | -2,70 | 100,00 | 100,00 | - |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| поставщикам и подрядчикам | 23456 | 23243 | -213 | -0,91 | 96,91 | 98,69 | 1,78 |
| задолженность перед бюджетом | 27 | 131 | 104 | 385,19 | 0,11 | 0,56 | 0,45 |
| прочие кредиторы | 722 | 178 | -544 | -75,35 | 2,98 | 0,75 | -2,23 |

Что касается кредиторской задолженности, то в целом в динамике она незначительно сократилась – на 2,7 %. Данное снижение обусловлено сокращением преобладающей части – задолженности перед поставщиками и подрядчиками – на 0,91 %, и значительным снижением задолженности перед прочими кредиторами – на 75,35 %.

Кредиторская задолженность в 5 раз превышает дебиторскую в 2007г и в 22 раза – в 2006г. Это достаточно неудобно для предприятия, так ему сложнее получить кредиты в банках. Однако кредиторская задолженность является своеобразным “беспроцентным кредитом” и предприятие может размещать временно свободные денежные средства для получения дохода по ним на более выгодных условиях.

Для более детального изучения дебиторской задолженности проведем анализ ее состояния (таблица 16).

Таблица 16 – Анализ состояния дебиторской задолженности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Год | |
| 2005 | 2006 |
| 1. Выручка от реализации продукции, работ и услуг, тыс.руб. | 18960 | 27424 |
| 2.Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.: |  |  |
| а) на начало года | 837 | 1076 |
| б) на конец года | 1076 | 4507 |
| в) средняя величина | 956,5 | 2791,5 |
| 3. Оборачиваемость счетов дебиторов | 19,82 | 9,82 |
| 4. Продолжительность одного оборота, дней | 18,16 | 36,66 |
| 5. Общая сумма текущих активов, тыс.руб.: |  |  |
| а) на начало года | 21686 | 28736 |
| б) на конец года | 28736 | 34031 |
| 6. Доля дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов, % : |  |  |
| а) на начало года | 3,86 | 3,74 |
| б) на конец года | 3,74 | 13,24 |

За счет снижения оборачиваемости счетов дебиторов на предприятии в более чем в 2 раза увеличилась продолжительность одного оборота. Данное изменение в динамике расценивается негативно на предприятии, так как приходится дольше ожидать расчета покупателей и заказчиков, денежные средства отвлечены из собственного оборота.

Доля дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов также имеет положительную динамику.

Сопоставим данному анализу состояние кредиторской задолженности ООО “Совхоз Елисеевский” (таблица 17).

Таблица 17 – Анализ состояния кредиторской задолженности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Год | |
| 2005 | 2006 |
| 1. Себестоимость реализованной продукции, работ и услуг, тыс.руб. | 12414 | 20122 |
| 2.Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.: |  |  |
| а) на начало года | 23683 | 24205 |
| б) на конец года | 24205 | 23552 |
| в) средняя величина | 23944 | 23878,5 |
| 3. Оборачиваемость счетов кредиторов | 0,52 | 0,84 |
| 4. Продолжительность одного оборота, дней | 692,31 | 428,57 |
| 5. Общая сумма текущих обязательств, тыс.руб.: |  |  |
| а) на начало года | 24461 | 28736 |
| б) на конец года | 28736 | 34031 |
| 6. Доля кредиторской задолженности в общей сумме текущих обязательств, % : |  |  |
| а) на начало года | 96,82 | 84,23 |
| б) на конец года | 84,23 | 69,21 |

Оборачиваемость счетов кредиторов увеличилась за исследуемый период, следовательно, продолжительность одного оборота кредиторской задолженности снизилась. Однако положительно оценивается увеличение продолжительности оборота, так как благодаря этому сокращается средняя продолжительность оборота всех оборотных средств. Доля кредиторской задолженности в общей сумме текущих обязательств имеет тенденцию снижения.

Большое значение для хозяйства имеют сроки погашения задолженности. Чем короче срок погашения дебиторской задолженности, тем предприятию удобнее. Ведь оно заинтересовано в быстрейшем получении денежных средств от покупателей, заказчиков. И наоборот чем дольше срок погашения кредиторской задолженности, тем больше вариантов более выгодного размещения денежных средств (таблица 18).

Таблица 18 – Состояние дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные величины, тыс.р | | Изменения за год | | Удельный вес,% | | |
| на начало года | | в абсо-лютных величии-нах,тыс.р | в % | на начало года | | Изме-нения за год |
| 2006 | 2007 | 2006 | 2007 |
| Дебиторская задолженность | 1076 | 4507 | 3431 | 318,87 | 100 | 100 | - |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочная | 858 | 4275 | 3417 | 398,25 | 79,74 | 94,85 | 15,11 |
| Долгосрочная | 218 | 232 | 14 | 6,42 | 20,26 | 5,15 | -15,11 |
| Просроченная | - | - | - | - | - |  | - |
| Кредиторская задолженность | 24205 | 23552 | -653 | -2,70 | 100 | 100 | - |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочная | 24205 | 23552 | -653 | -2,70 | 100 | 100 | - |
| Долгосрочная | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченная | - | - | - | - | - | - | - |

Дебиторская задолженность ООО “Совхоз Елисеевский” состоит из краткосрочной и долгосрочной. За исследуемый период оба вида задолженности увеличились. Однако за счет опережающих темпов роста краткосрочной задолженности увеличился и ее удельный вес.

Кредиторскую задолженность представляет только краткосрочная.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на начало 2006-2007гг у предприятия нет.

**4.5. Анализ продолжительности финансового цикла**

Финансовый цикл или цикл обращения денежной наличности (продолжительность оборота оборотных средств) представляет собой время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. По этому показателю определяют, сколько дней в среднем требуется для производства, продажи и оплаты продукции предприятия; иначе говоря, в течение какого периода денежные средства связаны в материально-производственных запасах.

**ПФЦ = ПОЗ + ПОД – ПОК,**

где ПФЦ – продолжительность финансового цикла;

ПОЗ – продолжительность одного оборота запасов;

ПОД – продолжительность одного оборота дебиторской задолженности;

ПОК – продолжительность одного оборота кредиторской задолженности.

Продолжительность одного оборота дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько в среднем дней требуется для оплаты задолженности соответственно. А продолжительность одного оборота запасов позволяет узнать, сколько дней требуется для продажи (без оплаты) материально-производственных запасов (таблица 19).

Таблица 19 – Расчет продолжительности финансового цикла

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год | | |
| 2004 | 2005 | 2006 |
| Выручка, тыс.руб. | 6716 | 18960 | 27424 |
| Затраты на производство продукции, тыс.руб. | 5486 | 12414 | 20122 |
| Средние производственные запасы, тыс.руб. | 9142 | 21806 | 26251 |
| Средняя дебиторская задолженность, тыс.руб. | 1161 | 957 | 2792 |
| Средняя кредиторская задолженность, тыс.руб. | 11842 | 23944 | 23879 |
| Продолжительность одного оборота запасов, дней | 600 | 632 | 470 |
| Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дней | 62 | 18 | 37 |
| Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дней | 777 | 694 | 427 |
| Продолжительность финансового цикла, дней | -115 | -44 | 80 |

В ООО “Совхоз Елисеевский” налицо снижение периода оборачиваемости запасов и кредиторской задолженности, оборачиваемость дебиторской задолженности имеет неоднозначную динамику.

Предприятие заинтересовано сокращать оборачиваемость запасов и дебиторской задолженности и увеличивать срок нахождения денежных средств в составе кредиторской задолженности. Поэтому необходимо сокращать периоды оборота запасов и дебиторской задолженности для того, чтобы продукция не “залеживалась” на складах, а также для ускорения процесса оплаты продукции покупателями. Период оборачиваемости кредиторской задолженности предприятию выгодно, наоборот, увеличивать: отсрочки платежа дают источник финансирования, порождаемый самим эксплуатационным циклом. И в то же время значительная продолжительность одного оборота кредиторской задолженности в ООО “Совхоз Елисеевский” отрицательно сказывается на платежеспособности: доля обязательств в балансе предприятия слишком высока.

В 2004-2005гг продолжительность финансового цикла имеет отрицательное значение: денежные средства не направляются на погашение кредиторской задолженности, а используются в производстве. В 2006г период оборачиваемости оборотных средств составляет 80 дней.

**5. Управление денежными потоками предприятия**

В процессе производственной деятельности предприятие испытывает постоянную краткосрочную потребность в денежных средствах для того, чтобы приобретать сырье, оплачивать топливо, предоставлять отсрочку покупателям. Для этого необходим рабочий капитал (собственные оборотные средства)

Сокращение средней продолжительности оборота всех оборотных средств выражает экономическое содержание текущих финансовых потребностей (ТФП):

**ТФП = СОС-ДС**

**ТФП = ТА – ДС – КО,**

где ТФП – текущие финансовые потребности;

СОС – собственные оборотные средства;

ДС – денежные средства;

ТА – текущие активы;

КО – краткосрочные обязательства.

Текущие финансовые потребности выражают разницу между средствами, иммобилизованными в запасах сырья, готовой продукции, а также в дебиторской задолженности, и суммой кредиторской задолженности.

Текущие финансовые потребности – это также не покрытая ни собственными средствами, ни долгосрочными кредитами, ни кредиторской задолженностью часть оборотных активов; или, что тоже - недостаток собственных оборотных средств; потребность в краткосрочном кредите.

На текущие финансовые потребности оказывают влияние:

1. Длительность эксплуатационного и сбытового цикла: чем быстрее сырье превращается в готовую продукцию, а готовая продукция – в деньги, ем меньше иммобилизация денежных средств в запасах сырья и готовой продукции;

2. Темпы роста производства: поскольку текущие финансовые потребности вытекают непосредственно из величины оборота, так как и величина их изменяется параллельно динамике оборота; большой объем выпуска требует и больших средств на сырье, материалы, энергоносители и прочее.

3. Сезонность производства и реализации готовой продукции, а также снабжения сырьем и материалами. Несхождение сроков поступлений и платежей может довести предприятие до отсутствия средств для осуществления расчетов в выполнение своих обязательств.

4. Состояние конъюнктуры: чтобы опередить конкурентов, нужно поддерживать запасы готовой продукции на разумном уровне. Наращивание оборота приводит обычно к разбуханию дебиторской задолженности предприятия, так как конкуренция вынуждает продавца привлекаь покупателей все более выгодными условиями коммерческого кредита.

Рассмотрим изменение текущих финансовых потребностей в 2006г в ООО “Совхоз Елисеевский” (таблица 20).

Таблица 20 – Текущие финансовые потребности в 2006г

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Изменение | |
| В абсолютных величинах | В % |
| Текущие активы, тыс. руб. | 28736 | 34031 | 5295 | 18 |
| В том числе:  Денежные средства, тыс.руб. | 27 | 95 | 68 | 252 |
| Краткосрочные обязательства, тыс.руб.: | 24542 | 23552 | -990 | -4 |
| В том числе:  Займы и кредиты, тыс.руб. | 337 | - | -337 | -100 |
| Кредиторская задолженность, тыс.руб. | 24205 | 23552 | -653 | -3 |
| Собственные оборотные средства, тыс.руб. | 4194 | 10479 | 6285 | 150 |
| Текущие финансовые потребности, тыс.руб. | 4167 | 10384 | 6217 | 149 |
| Потенциальный дефицит (излишек) денежной наличности, тыс. руб. | 27 | 95 | 68 | 252 |

Итак, проведем анализ данной ситуации:

На начало 2006г

СОС = 4194 тыс.руб. → СОС > 0 – это ресурсы, превышающие

потребности в финансировании основных активов;

ТФП = 4167 тыс.руб. → ТФП > 0 – это потребности в покрытии неденежных оборотных средств (дефицит).

Часть ресурсов (4194 тыс.руб.) идет на покрытие текущих финансовых потребностей. Остаток (27 тыс.руб.) представляет собой свободный остаток денежной наличности.

Если выразить текущие финансовые потребности и денежные средства в процентах к величине собственных оборотных средств, то получится следующая картина (рис. 1):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Потребности** | |  | **Ресурсы** | |
| **ТФП = 4167 тыс.руб. 99,36 %** |  | |  | **СОС = 4194 тыс. руб. 100%** |
| **ДС = 27 тыс.руб. 0,64 %** |  | |  |

Рис.1. Схема потребностей и ресурсов ООО “Совхоз Елисеевский” на начало 2006г

Финансовая диагностика: ООО “Совхоз Елисеевский” обладает собственными оборотными средствами, достаточными для финансирования основных средств, и генерирует свободный остаток денежной наличности. 99,36 % собственных оборотных средств идут на покрытие операционных потребностей, а 0,64 % представляют свободный остаток денежных средств, из которого можно надеяться оплатить ближайшие расходы, сформировать необходимый страховой запас наличности и, при хорошем раскладе, сделать, например, краткосрочные финансовые вложения.

Анализ: В данном случае речь идет о весьма здоровом равновесии в том, что касается балансирования потребностей с источниками их финансового обеспечения. Генерируется небольшой излишек наличности (на случай непредвиденных расходов).

Финансовые решения: Чтобы предприятию окончательно быть признанным “здоровым”, это равновесие должно быть постоянным, то есть наблюдаться в течение нескольких лет.

На конец 2006г собственные оборотные средства, текущие финансовые потребности и денежные средства увеличились и составили:

СОС = 10479 тыс. руб. = 100%

ТФП = 10384 тыс.руб. = 99,09%

ДС = 95 тыс.руб. = 0,91%.

Общая схема потребностей и ресурсов на конец 2006г будет иметь незначительные отличия в процентном соотношении показателей.

Управление денежными потоками невозможно без их прогнозирования. Прогнозирование денежных средств преследует две основные цели:

1) проанализировать отчет о движении денежных потоках, чтобы оценить их в более отдаленной перспективе (например, долгосрочную платежеспособность) и определить модель денежных потоков на этом промежутке времени;

2) дополнить показатели, используемые для оценки краткосрочной ликвидности, прогнозом потоков денежных средств на ближайшее будущее.

Для прогнозирования показателей годового отчета о движении денежных средств можно использовать метод среднего темпа роста показателей, метод выравнивания с помощью тренда, метод удельных весов и другие.

В связи с тем, что ООО “Совхоз Елисеевский” начал свое существование только в мае 2004г, абсолютные показатели отчета о движении денежных средств за 2004г будут необъективными для прогноза, однако для прогноза будут учитываться их удельные веса. Форма №4 за 2005-2006гг послужит основным источником прогнозирования.

Ход действий:

1. Рассмотрим вертикальный анализ всех притоков и оттоков денежных средств за 2004-2006гг.

2. Определим темпы роста оттоков и притоков за 2005-2006гг. Для этого:

а) объединим поступление денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в один приток.

б) Расходование денежных средств также представим одним оттоком.

в) темп роста притоков за 2005-2006гг составит:

22664 тыс.руб./20968 тыс.руб. \* 100 = 108,09%;

Темп роста оттоков = 22596 тыс.руб. / 21184 тыс. руб. \* 100 = 106,67 %

3. Прогнозное значение суммы притоков и оттоков получим исходя из темпа роста итоговых значений за 2005-2006гг.

Следовательно, прогнозное значение притоков составит:

22664 тыс.руб. \* 1,0809 = 24498 тыс.руб.

Оттоки = 22664 \* 1,0667 = 24176 тыс.руб.

4. Далее найдем средний удельный вес показателей. Благодаря этому определится структура прогнозируемого отчета.

5. Абсолютные значения показателей притоков найдем пропорционально их среднему удельному весу и общему прогнозируемому поступлению денежных средств. То же действие сделаем с оттоками (таблица 21).

По прогнозным данным суммы притока и оттока денежных средств увеличится на 2007г.

Таблица 21 – Прогнозирование денежного потока на 2007год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | 2004 | | 2005 | | 2006 | | Прогноз 2007 | |
| Тыс. руб. | Удель-ный вес, % | Тыс. руб. | Удель-ный вес, % | Тыс. руб. | Удель-ный вес, % | Тыс. руб. | Удель-ный вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Поступления | Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 5523 | 80,91 | 18875 | 90,02 | 17697 | 78,08 | 20335 | 83,00 |
| Полученные бюджетные субсидии | 72 | 1,05 | 1909 | 9,10 | 3895 | 17,19 | 2234 | 9,12 |
| Полученное страховое возмещение | 342 | 5,01 | - | - | - | - | 409 | 1,67 |
| Прочие доходы от текущей деятельности | 19 | 0,28 | 184 | 0,88 | 72 | 0,32 | 120 | 0,49 |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 870 | 12,75 |  |  | 1000 | 4,41 | 1400 | 5,72 |
| Итого | 6826 | 100 | 20968 | 100 | 22664 | 100 | 24498 | 100 |
| Расходование | Оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 3226 | 48,93 | 14709 | 69,43 | 11238 | 49,73 | 13546 | 56,03 |
| Оплата труда | 1945 | 29,50 | 3968 | 18,73 | 4585 | 20,29 | 5522 | 22,84 |
| Расчеты по налогам и сборам | 1239 | 18,79 | 1939 | 9,15 | 2147 | 9,50 | 3017 | 12,48 |
| Командировочные расходы | 5 | 0,08 | 5 | 0,02 | 16 | 0,07 | 15 | 0,06 |
| Прочие расходы по текущей деятельности | 86 | 1,30 | 122 | 0,58 | 156 | 0,69 | 207 | 0,86 |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | - | - | - | - | 3117 | 13,79 | 1112 | 4,60 |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | 92 | 1,40 | 441 | 2,08 | 1337 | 5,92 | 757 | 3,13 |
| Итого | 6593 | 100 | 21184 | 100 | 22596 | 100 | 24176 | 100 |

Далее обобщим данные предыдущей таблицы в прогнозный отчет о движении денежных средств на 2007год (таблица 22).

Таблица 22 – Прогнозный отчет о движении денежных средств, тыс.руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | 2007 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 95 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности |  |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 20335 |
| Полученные бюджетные субсидии | 2234 |
| Полученное страховое возмещение | 409 |
| Прочие доходы | 120 |
| Денежные средства, направленные: |  |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 13546 |
| на оплату труда | 5522 |
| на расчеты по налогам и сборам | 3017 |
| на командировочные расходы | 15 |
| на прочие расходы | 207 |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 791 |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности |  |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 1112 |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | -1112 |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности |  |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 1400 |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | 757 |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 643 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 322 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 417 |

Итак, составлен прогнозный отчет о движении денежных средств ООО “Совхоз Елисеевский” на 2007г. На конец отчетного года планируется положительный остаток наличности в сумме 417 тыс.руб. Данные средства можно разместить как краткосрочные финансовые вложения с целью получения дополнительного дохода. Однако не стоит быть абсолютно уверенным в прогнозе. Некоторые показатели притоков и оттоков могут быть случайными и не запланированными, например, полученное страховое возмещение 409 тыс.руб. Если данный показатель не учитывать, то остаток денежных средств на конец отчетного периода будет всего 8 тыс.руб.

Для более оперативного управления движением денежных средств рекомендуется составлять более краткосрочные прогнозы, бюджеты, планы.

Поэтому, рассмотрим прогнозирование денежного потока ООО “Совхоз Елисеевский” по подпериодам в общем периоде (на полгода по месяцам) по имеющимся данным:

1.В среднем 20% продукции предприятие реализует с отсрочкой платежа, а 80% - за наличный расчет. Как правило, ООО “Совхоз Елисеевский” предоставляет покупателям 30-дневный кредит. Примерно 60% платежей оплачивается контрагентами вовремя, т.е. в течение предоставленного для оплаты месяца, 40 % оплачиваются в течение следующего месяца.

2.При установлении цены на продукцию предприятие придерживается следующей политики: затраты на сырье и материалы должны составлять не более 60%, а прочие расходы – около 15% в отпускной цене продукции, т.е. суммарная доля расходов не должна превышать 75% от отпускной цены.

3.Сырье и материалы приобретаются в размере потребности следующего месяца. Оплата сырья осуществляется в через месяц.

4.Предприятие намерено наращивать объемы производства с темпом прироста 1,5%, 5% в апреле,6% в мае и июне. Прогнозируемое изменение цен на сырье и материалы составит в планируемом периоде 2% в месяц, прогнозируемый уровень инфляции – 0,8 % в месяц.

5.Остаток средств на счете на 1января равен 95 тыс.руб., необходимо иметь целевые денежные средства на расчетном счете в январе планируемого года в минимальном размере 30 тыс.руб. Величина целевого сальдо в последующие месяцы изменяется пропорционально темпу инфляции.

6. В феврале 2007г ООО “Совхоз Елисеевский” планирует приобрести основные средства на сумму 1000 тыс.руб.

Фактические данные на декабрь, тыс.руб.:

Выручка от реализации 2044 (2169 на ноябрь)

Затраты на сырье и материалы 1271

Прочие расходы 312 (таблица 23)

Методика расчета прогнозирования денежного потока:

1.Исходным пунктом методики прогнозирования является расчет затрат на производство продукции, при этом:

-затраты на сырье и материалы (Зсм) рассчитываются по фактической их величине в декабре, а также в соответствии с темпами расширения производства и изменения цен на сырье:

Зсм = 1271 \* 1,015 \* 1,02 = 1315,866 тыс.руб.

- величину прочих расходов (Зпр) рассчитывают по фактическим данным декабря, а также в соответствии с темпами роста производства и инфляции:

Зпр = 312 \* 1,015 \* 1,008 = 319,213 тыс.руб.

2.Выручка от реализации (ВР) планируется исходя из общей суммы затрат и условия (2), в соответствии с которым доля затрат не должна превышать 75% от выручки.

ВР = (1315,866 + 319,213) \*100 /75 = 2180,105 тыс.руб.

3.Раздел 2 таблицы заполнен согласно условию (3).

4.Поступление денежных средств рассчитывается исходя из условия (1) следующим образом:

80 % реализации текущего месяца за наличные = 2180,105 \* 0,8 = =1744,084 тыс.руб.

60% реализации в кредит прошлого месяца = 2044 \* 0,2 \* 0,6 = 245,280 тыс.руб.

40% реализации в кредит позапрошлого месяца = 2169 \* 0,2 \* 0,4 = 173,520 тыс.руб.

6.Отток денежных средств рассчитывается в соответствии с условием (3).

7.Сальдо денежного потока рассчитывается как разность между поступлением и оттоком денежных средств.

8.Остаток денежных средств на конец месяца рассчитывается суммированием остатка денежных средств на начало месяца и сальдо денежного потока на конец месяца

9.Целевое сальдо рассчитывается согласно условию (5).

10.Излишек (недостаток) денежных средств рассчитывается вычитанием величины целевого сальдо из остатка денежных средств на конец месяца.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что чистый денежный поток на планируемое полугодие ожидается положительный. Прослеживаются колебания в результате сезонности процессов производства. На счете планируется постоянно растущий излишек денежных средств. В целях грамотного управления денежными потоками возможно размещение денежных средств с целью получения дополнительного дохода. Также большие остатки денежных средств можно использовать для покупки оборудования и расширения производства. Данный способ прогнозирования подробнее отражает производственную деятельность предприятия.

Таблица 23 – Прогнозирование денежного потока на І- полугодие 2007г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактические данные | | | Прогнозные величины | | | | | |
| ноябрь | декабрь | | январь | февраль | март | апрель | май | июнь |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Сальдо начальное** |  |  | | 95 |  |  |  |  |  |
| 1. Прогнозирование объема реализации | | | | | | | | | |
| 1.1.Выручка от реализации | 2169,000 | | 2044,000 | 2180,105 | 2251,880 | 2326,068 | 2485,605 | 2660,895 | 2848,548 |
| 1.2.Затраты на сырье, материалы |  | | 1271,000 | 1315,867 | 1362,317 | 1410,407 | 1510,546 | 1617,795 | 1732,658 |
| 1.4.Прочие расходы |  | | 312,000 | 319,213 | 326,593 | 334,144 | 353,658 | 377,876 | 403,753 |
| 1.5.Валовая прибыль |  | |  | 545,025 | 562,970 | 581,517 | 621,401 | 665,224 | 712,137 |
| 1.6.Налоги и прочие отчисления |  | |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.Чистая прибыль |  | |  | 545,025 | 562,970 | 581,517 | 621,401 | 665,224 | 712,137 |
| 2. Приобретение и оплата сырья | | | | | | | | | |
| 2.1.Приобретение сырья |  | |  | 1362,317 | 1410,407 | 1510,546 | 1617,795 | 1732,658 |  |
| 2.2.Оплата сырья |  | |  | 1271,000 | 1315,867 | 1362,317 | 1410,407 | 1510,546 | 1617,795 |
| 3. Расчет сальдо денежного потока | | | | | | | | | |
| 3.1.Поступления (притоки) денежных средств: |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.Наличными от реализации текущего месяца(80%) |  | |  | 1744,084 | 1801,504 | 1860,854 | 1988,484 | 2128,716 | 2278,838 |
| 3.1.2.От реализации в кредит за прошлый месяц(60%) |  | |  | 245,280 | 261,613 | 270,226 | 279,128 | 298,273 | 319,307 |
| 3.1.3.От реализации в кредит за позапрошлый месяц(40%) |  | |  | 173,520 | 163,520 | 174,408 | 180,150 | 186,085 | 198,848 |
| Продолжение Таблицы 23 | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Итоги притоки денежных средств** |  | |  | 2162,884 | 2226,637 | 2305,488 | 2447,762 | 2613,074 | 2796,993 |
| 3.2.Оттоки денежных средств |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1.Оплата сырья, материалов |  | |  | 1271,000 | 1315,867 | 1362,317 | 1410,407 | 1510,546 | 1617,795 |
| 3.2.2.Прочие расходы |  | |  | 319,213 | 326,593 | 334,144 | 353,658 | 377,876 | 403,753 |
| 3.2.3.Приобретение оборудования |  | |  |  | 1000,000 |  |  |  |  |
| **Итоги оттоки денежных средств** |  | |  | 1590,213 | 2642,460 | 1696,461 | 1764,065 | 1888,422 | 2021,548 |
| **Чистый денежный поток (+,-)** |  | |  | 572,671 | -415,823 | 608,987 | 683,697 | 724,652 | 775,445 |
| 4. Расчет излишка (недостатка) денежных средств | | | | | | | | | |
| 4.1.Остаток денежных средств на начало месяца |  | |  | 95,000 | 667,671 | 261,848 | 860,835 | 1544,532 | 2269,184 |
| 4.2.Остаток денежных средств на конец месяца |  | |  | 667,671 | 261,848 | 860,835 | 1544,532 | 2269,184 | 3044,629 |
| 4.3.Целевое сальдо денежных средств |  | |  | 30,000 | 30,240 | 30,481 | 30,726 | 30,972 | 31,219 |
| **Излишек (недостаток) денежных средств** |  | |  | 637,671 | 230,76 | 830,354 | 1513,806 | 2238,212 | 3013,410 |

**6. Безопасность жизнедеятельности в ООО “Совхоз Елисеевский”**

**6.1. Анализ состояния охраны труда**

Для повышения эффективности производства важное место занимает вопрос улучшения условий труда. В современных рыночных условиях при все возрастающем внимании человека к правовым аспектам трудовой деятельности, как рабочие, так и работодатели заинтересованы в безопасном труде на своих рабочих местах. Охрана труда представляет собой систему законодательных актов и соответствующих им социально-экономических, технических, гигиенических и лечебно-профилактических мероприятий и средств, обеспечивающих безопасность, сохранение здоровья и работоспособность человека в процессе труда (ГОСТ 12.0.002.-80). В 1999 году принят основополагающий Федеральный закон № 181-ФЗ от 17.07.99г. «Об основах охраны труда в Российской Федерации», который устанавливает правовые основы регулирования отношений в области охраны труда между работодателями и работниками и направлен на создание условий труда, соответствующих требованиям сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности. Знание этого закона необходимо работодателям при создании предприятий и обеспечения их функционирования в соответствии с требованиями охраны труда.

За последние годы принят ряд федеральных законов, которые находятся в непосредственной взаимосвязи с ФЗ «Об основах охраны труда в Российской Федерации». К ним относятся № 125-ФЗ от 24.07.98г «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваниях», № 7-419 от 29.06.99г. «Об охране труда в Красноярском крае», «Положение о расследовании и учете несчастных случаев на производстве» № 279 от 1.03.1999 г.

Согласно Федеральному закону № 181-ФЗ в целях обеспечения соблюдения требований охраны труда, осуществления контроля за их выполнением в ООО “Совхоз Елисеевский” введена должность специалиста по охране труда.

В обязанности специалиста по охране труда входит:

1. Обеспечить систематическое наблюдение и контроль за выполнением на производственных участках действующих правил по охране труда, технике безопасности.
2. Проводить вводный инструктаж для вновь поступивших на предприятие и организовать инструктаж по технике безопасности на рабочих местах.
3. Обеспечивать устройство кабинетов, уголков, распространение плакатов и предупредительных или запрещающих надписей по технике безопасности.
4. Участвовать в расследовании причин аварий и несчастных случаев, связанных с производством, в разработке мероприятий по предупреждению и установлению этих причин.
5. Учитывать пострадавших при несчастных случаях, связанных с производством, анализировать причины несчастных случаев.
6. Обеспечить надзор за оснащением рабочих спецодеждой, обувью и контроль за правильным их использованием и др.

Первичный инструктаж проводим на рабочем месте по инструкциям, разработанным для отдельных профессий или видов работ с учетом требований системы стандартов безопасности труда.

Повторный инструктаж проходят все работающие один раз в квартал.

Вводный инструктаж проводят со всеми вновь принимаемыми на работу. О проведении вводного инструктажа и проверке знаний делается соответствущая запись в журнале регистрации с обязательной подписью инструктируемого и инструктора.

Специалист по охране труда в своей деятельности руководствуется законодательными и иными нормативными актами по охране труда в РФ, коллективным договором и соглашением по охране труда, а также нормативной документацией предприятия.

На предприятии разработаны правила, предусматривающие порядок чередования периодов работы и отдыха, а также их продолжительность. Этот порядок носит название режима труда и отдыха и устанавливается для каждого вида работ.

На предприятии установлена пятидневная рабочая неделя с двумя выходными днями в субботу и воскресенье.

Продолжительность рабочего дня 8.00-17.00.

С 12.00 до 13.00 предусмотрен обеденный перерыв, необходимый для удовлетворения потребности организма работников в пище и отдыхе после нескольких часов работы.

Кроме того, на предприятии установлены кратковременные регламентированные перерывы: 9.50-10.00 и 14.50-15.00, задачей которых является уменьшение развивающегося в процессе труда утомления.

**6.2. Анализ и идентификация опасных и вредных производственных факторов**

**6.2.1. Производственная безопасность**

Совокупность факторов производственной среды, оказывающей влияние на здоровье и работоспособность человека в процессе труда, называется условиями труда. Организация и улучшение условий труда на рабочем месте является одним из важных резервов производительности и эффективности труда.

Опасный производственный фактор – производственный фактор, воздействие которого на работающего в определенных условиях, приводит к травме или другому внезапному резкому ухудшению здоровья.

Вредный производственный фактор – производственный фактор, воздействие которого на работающего в определенных условиях приводит к заболеванию или снижению работоспособности.

В зависимости от уровня и продолжительности воздействия вредный производственный фактор может стать опасным.

По природе действия они подразделяются на группы:

1. физические;
2. химические;
3. биологические;
4. психофизиологические.

В помещении бухгалтерии на работников негативно действуют следущие физические факторы:

- повышенная и пониженная температура воздуха;

- чрезмерная запыленность и загазованность воздуха;

- повышенная и пониженная влажность воздуха;

- недостаточная освещенность рабочего места;

- превышающие допустимые нормы шум;

- повышенный уровень ионизирующего излучения;

- повышенный уровень электромагнитных полей;

- повышенный уровень статического электричества;

- опасность поражения электрическим током;

- блеклость экрана дисплея.

К химически опасным факторам, постоянно действующим на работнка относятся – возникновение в результате ионизации воздуха при работе на копьютере активных частиц.

Биологические вредные производственные факторы в данном помещении отсутствуют.

К психологически вредным факторам, воздействующим на пользователя компьютера в течение его рабочей смены, относим:

- нервно-эмоциональные перегрузки;

- умственное напряжение;

- перенапряжение зрительного анализатора.

Воздействие указанных неблагоприятных факторов приводит к снижению работоспособности, вызванное развивающимся утомлением. Появление и развитие утомления связано с изменениями, возникающими во время работы в центральной нервной системе, с тормозными процессами в коре головного мозга.

Электрические установки, к которым относится практически все оборудование ЭВМ, представляют для человека большую потенциальную опасность, так как в процессе эксплуатации или проведении профилактических работ человек может коснуться частей, находящихся под напряжением. Специфическая опасность электроустановок: токоведущие проводники, корпуса стоек ЭВМ и прочего оборудования, оказавшегося под напряжением в результате повреждения (пробоя) изоляции, не подают каких-либо сигналов, которые предупреждают человека об опасности. Реакция человека на электрический ток возникает лишь при протекании последнего через тело человека. Исключительно важное значение для предотвращения электротравматизма имеет правильная организация обслуживания действующих электроустановок на предприятии, проведения ремонтных, монтажных и профилактических работ. При этом под правильной организацией понимается строгое выполнение ряда организационных и технических мероприятий и средств, установленных действующими "Правилами технической эксплуатации электроустановок потребителей и правила техники безопасности при эксплуатации электроустановок потребителей"

Требования к безопасной эксплуатации ЭВМ изложены в СанПиН 2.2.2.542-96. Используемые в работе электроприборы, электроустановки и их части, выполнены таким образом, что работающие не подвергаются опасным, вредным воздействиям электрического тока и электромагнитного поля и соответствуют требованиям электробезопасности.

Основные требования электробезопасности установлены в техническом паспорте к ЭВМ, в котором указано номинальное напряжение, способ электроснабжения, источник питания электроэнергии, условия внешней среды, возможности снятия напряжения токоведущих частей. Экраны и блоки ПЭВМ оберегают от механических повреждений.

Согласно ГОСТ ССТБ 12.1.030-81\* «Электробезопасность. Защитное заземление, зануление», защиту от поражения электрическим током при прикосновении к металлическим нетоковедущим частям, которые могут быть под напряжением из-за нарушений изоляции, обеспечивает защитное заземление.

При эксплуатации любых электрических приборов, аппаратов, установок и сетей необходимо не только уметь с ними обращаться, но иметь элементарные понятия об опасности поражения электрическим током. Опасность поражения электротоком заключается, прежде всего, в возникновении так называемого «удара» при прикосновении к токоведущим частям оборудования. Другой вид поражения – ожог электрической дугой.

Исход электротравмы зависит от параметров электрической цепи, в которой оказался пострадавший, величины тока, его частоты и напряжения.

Безопасным является ток силой не более 10-12 мА.

Токи высокой частоты менее опасны в отношении электрического удара.

Допустимое безопасное напряжение тока 10-40 В.

Заземлением называется преднамеренное электрическое соединение какой – либо части электрической установки с землей посредством заземляющих устройств. Задача заземления – снизить напряжение относительно земли на конструктивных частях оборудования.

Для защиты людей от поражения электрическим током применяется защитное заземление, основой защиты у которого является заземляющее устройство при условии, что сопротивление его растеканию электрического тока не должно превышать допустимых величин, предусмотренных ПУЭ и ГОСТ ССБТ 12.1.030-81\* «Электробезопасность. Защитное заземление, зануление». Поэтому целью расчета является определение параметров искусственного заземляющего устройства, сопротивление которого растеканию электрического тока не превышает допустимых величин.

1) В соответствии с требованиями ГОСТ ССБТ 12.1.030-81\* допустимое сопротивление заземляющего устройства Rдоп при напряжении 220 Вт составляет 8 Ом.

2) Расчетное удельное сопротивление грунта с учетом климатического коэффициента рассчитывается по формуле:

**ρрасч = ρm \* K ,**

где ρm – приближенное значение удельного сопротивления грунта, ρm = 1\*102  Ом\*м;

К – климатический коэффициент, для протяженных горизонтально проложенных заземлителей Ксп = 3,25, для стержневых вертикально установленных заземлителей Ктр = 1,5.

ρрасч.сп  = 1\*102 \* 3,25 = 325 Ом\*м.

ρрасч.тр  = 1\*102 \* 1,5 = 150 Ом\*м.

3) Расстояние от поверхности земли до середины длины вертикального заземлителя определяется по формуле:

**t = h + Lз/2 ,**

где h – расстояние от поверхности земли до заземлителя, h = 0,7 м;

Lз – длина заземлителя, Lз = 3 м.

t = 0,7 + 3/2 = 2,2 м.

4) Сопротивление растеканию тока одиночного вертикального стержневого заземлителя рассчитывается по формуле:

****

где d – диаметр заземлителя, d = 8 см.



5) Число вертикальных заземлителей определяется по формуле:

n1 = Rтр / Rдоп = 37,16 / 8 = 4,6 ≈ 5 заземлителей.

Число вертикальных заземлителей с учетом коэффициента экранирования рассчитывается по формуле:

**n2 = Rтр / (Rдоп \* ηэкр.тр),**

где ηэкр.тр – коэффициент экранирования вертикальных стержневых заземлителей, при 5 заземлителях ηэкр.тр = 0,8.

n2 = 37,16 / (8 \* 0,8) = 5,8 ≈ 6 заземлителей.

6) Длина соединительной полосы определяется по формуле:

**Lсп = 1,05 \* S \* (n2 – 1) ,**

где S – расстояние между заземлителями, S = 6 м.

Lсп = 1,05 \* 6 \* (6 – 1) = 31,5 м.

7) Сопротивление соединительной полосы рассчитывается по формуле:



где b = d = 8 см.

,

Сопротивление соединительной полосы c учетом коэффициента экранирования определяется по формуле:

**Rрасч.сп = Rсп / ηэкр.сп ,**

где ηэкр.сп – коэффициент экранирования соединительной полосы, при 6 заземлителях ηэкр.сп = 0,84.

Rрасч.сп = 17,18 / 0,84 = 20,45 Ом.

8) Сопротивление вертикального стержневого заземлителя с учетом коэффициента экранирования рассчитывается по формуле:

Rрасч.тр = Rтр / (ηэкр.тр \* n2) = 37,16 / (0,77 \* 6) = 8,04 Ом.

9) Общее сопротивление заземляющего устройства определяется по формуле:



Поскольку общее сопротивление заземляющего устройства меньше допустимого сопротивления растеканию электрического тока (5,77 Ом < 8 Ом), параметры искусственного заземляющего устройства, приведенные в таблице 24, выбраны верно.

Таблица 24 – Параметры заземляющего устройства

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение |
| 1. Длина соединительной полосы, м | 31,5 |
| 2. Число вертикальных стрежневых заземлителей, шт | 6 |
| 3. Расстояние от поверхности земли до заземлителя, м | 0,7 |
| 4. Длина заземлителя, м | 3 |
| 5. Диаметр заземлителя, см | 8 |
| 6. Расстояние между заземлителями, м | 6 |

Требования безопасности в аварийных ситуациях:

- в случае обнаружения обрыва проводов питания, неисправности заземления и других повреждений электрооборудования, появления запаха гари немедленно отключить питание и сообщить об аварийной ситуации руководителю подразделения;

- в случае появления рези в глазах, резком ухудшении видимости, невозможности сфокусировать взгляд, появления боли в пальцах и кистях рук, усиления сердцебиения немедленно покинуть рабочее место, сообщить о происшедшем руководителю подразделения и обратиться к врачу;

- при возгорании электрооборудования отключить питание и принять меры по тушению очага пожара при помощи углекислотного или порошкового огнетушителя, вызвать пожарную команду.

Требования безопасности после окончания работы на ЭМВ:

- произвести закрытие всех активных задач;

- выполнить парковку считывающей головки жесткого диска, если не предусмотрена автоматическая парковка головки;

- убедиться, что в дисководах нет дискет;

- выключить питание системного блока;

- выключить питание всех периферийных устройств;

- отключить блок питания, осмотреть и привести в порядок рабочее место.

Несчастных случаев в управлении на производстве за анализируемый период в ООО “Совхоз Елисеевский” не отмечалось.

**6.2.2. Санитарно-гигиенические мероприятия в ООО “Совхоз Елисеевский”**

Рассмотрим санитарно-гигиенические мероприятия, разработанные для работников бухгалтерии предприятия.

С целью предупреждения возникновения заболеваний у работников предприятия, а также контроля за соблюдением условий труда и отдыха, и выполнением мер коллективной и индивидуальной защиты работающих от неблагоприятного воздействия микроклимата, на предприятии осуществляется производственный контроль за соблюдением требований санитарных правил и норм и за проведением профилактических мероприятий.

Большое значение в создании оптимальных условий труда имеет планировка рабочего места, которая должна удовлетворять требованиям удобства выполнения работ, экономии энергии и времени работника.

Сидячая, продолжительная работа вредна человеку в принципе: работник сутулится или подается вперед и его позвоночник деформируется, травмируя диски; он поднимает плечи и сгибает руки, держа их в напряжении - и естественно они начинают болеть. Пережимая сосуды, он перегружает сердце; постоянно ухудшается зрение. Поза, а, следовательно, и здоровье, зависят в конечном итоге, от размеров и дизайна рабочего места.

Научная организация рабочего пространства (рис.2) базируется на данных о средней зоне охвата рук человека -35-40 см. Ближней зоне соответствует область, охватываемая рукой с прижатым к туловищу локтем, дальней зоне - область вытянутой руки. Тонкой линией изображено фактическое положение монитора на рабочем столе сотрудника - на углу стола с левой стороны. Это приводит к значительному неудобству при работе. При работе с компьютером приходится постоянно поворачивать голову влево, что ведет к усталости шейных мышц.

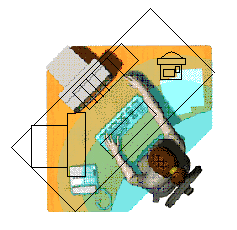


Рисунок 2. Организация рабочего места.

Значимым фактором является пространство под столешницей. Высота столов, использующихся на предприятии, соответствует общепринятым стандартам, и составляет 74 см. Конструкция столов обеспечивает требования по ширине и высоте необходимого пространства для ног (рис 3).

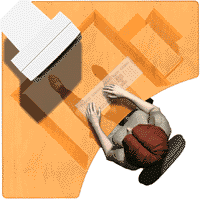


Рисунок 3. Конструкция стола по ширине и высоте необходимого пространства для ног.

Документ (бланк) для ввода администратором данных рекомендуется располагать на расстоянии 450 - 500 мм от глаза администратора, преимущественно слева, при этом угол между экраном дисплея и документом в горизонтальной плоскости должен составлять 30 40°. Угол наклона клавиатуры должен быть равен 15°.

Рабочее место следует оборудовать таким образом, чтобы движения работника были бы наиболее рациональные, наименее утомительные.

Устройства документирования и другие, нечасто используемые технические средства, рекомендуется располагать справа от оператора в зоне максимальной досягаемости, а средства связи слева, чтобы освободить правую руку для записей.

Взгляд человека направлен перпендикулярно центру экрана монитора.

При компоновке рабочего места не следует забывать о том, что наиболее важные из орудий труда следует располагать спереди и справа от человека. Клавиатура, как наиболее часто используемое устройство ввода. Параметры этой зоны: угол - 70°, глубина - 30-40 см.

Остальные устройства - угол - 130 градусов, глубина 70-80 см.

Рабочее место с ПЭВМ по отношению к световым проемам расположено так, что естественный свет падает слева.

В соответствии с СанПиН 2.2.2.542-96 площадь на одно рабочее место, оснащенное ПЭВМ, следует принимать из расчета не менее 6 кв.м, объем – не менее 20 куб.м, а высота помещения от пола до потолка должна быть не менее 2,5 м.

В соответствии с требованиями ГОСТ 12.2.032-78 в ООО “Совхоз Елисеевский” используются рабочие столы с высотой рабочей поверхности 720 мм, а также рабочие кресла с подъемно-поворотным устройством. Конструкция кресел обеспечивает регулировку высоты опорной поверхности сиденья в пределах 400-500 мм и углов наклона вперед до 15 градусов и назад до 5 градусов. Каждое кресло оборудовано подлокотниками, что сводит к минимуму неблагоприятное воздействие на кистевые суставы рук.

В рассматриваемом помещении находятся применяемые в работе компьютеры, принтеры, сканеры, бесперебойные источники питания, которые могут быть причиной поражения людей электрическим током. Хотя во всех этих приборах применены современные меры защиты, все же проводится постоянный контроль со стороны электрика в отношении состояния электропроводки, выключателей, штепсельных розеток и шнуров, с помощью которых в сеть электроприборы.

На рисунке 4 выполнена схема рабочего места работника бухгалтерии. На рисунке цифрами обозначены: 1 – стол, 2 – стул, 3 – подставка для ног, 4 – системный блок, 5 – монитор, 6 – клавиатура, 7 – принтер, 8 – лоток для бумаги, 9 – окно.

Цветовая отделка интерьера предусмотрена согласно ГОСТ 14202-69 и ГОСТ 12.4.026-76.

В экономическом отделе ООО “Совхоз Елисеевский” с площадью помещения 18 кв. м, высотой от пола до потолка 3 м и объемом 54 м3 работает 2 сотрудника, при этом на одного работника управления приходится 9,00 м2 и 27,0 м3. Цветовая отделка интерьера отдела представлена фисташковым цветом стен, деревянный пол покрыт линолеумом коричневого цвета. Ежедневно в помещении производится влажная уборка.

2

360

450

9 5 4 6 7 8

3

***в)***

***б)***

***а)***

660

715

1500

950

Рисунок 4. Схема рабочего места бухгалтера

а ) вид спереди ;

б) вид с верху ;

в) вид с боку.

Поскольку все сотрудники бухгалтерии и экономического отдела работают с ЭВМ, то согласно СанПиН 2.2.2.542-96 рабочие места организованы с учетом расстояния между столами с видеомониторами не менее 2 метров и расстоянием между боковыми поверхностями видеомониторов не менее 1,2 м.

При организации рабочего места административно-управленческого персонала учитываются требования ГОСТ ССБТ 12.2.032-78 «Рабочее место при выполнении работ сидя. Общие эргономические требования».

К непосредственной работе с ПЭВМ допускаются лица, прошедшие соответствующий инструктаж и не имеющие медицинских противопоказаний, указанных в СанПиН 2.2.2.542-96. Режим труда и отдыха сотрудников отдела при работе с электронно-вычислительной техникой организован в зависимости от вида и категории трудовой деятельности. При этом для обеспечения оптимальной работоспособности и сохранения здоровья пользователей ЭВМ на протяжении рабочего дня установлены регламентированные перерывы.

В соответствии с СанПиН 2.2.4.548-96 в помещении отдела соблюдаются нормальные величины микроклиматических показателей. Допустимые микроклиматические условия установлены по критериям допустимого теплового и функционального состояния человека на период 8- часовой рабочей смены. Они не вызывают повреждений или нарушений состояния здоровья, но могут приводить к возникновению общих и локальных ощущений теплового дискомфорта, напряжению механизмов терморегуляции, ухудшению самочувствия и понижению работоспособности.

В помещении в течение всего года поддерживаются нормальные значения температуры, влажности воздуха, и скорости движения воздуха, благодаря установленному кондиционеру.

В таблице 25 приведены оптимальные нормы микроклимата для помещений с ПЭВМ

Таблица 25 – Оптимальные и фактические нормы микроклимата для помещения с ПЭВМ

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период  Года | Категория  работ | Температура, С | | Относительная  влажность,% | | Скорость  движения,м/с | |
| Оптимальная | Факти-  ческая | оптимальная | Факти-  ческая | Оптимальная, не более | Фактическая |
| Холодный | 1а | 22-24 | 21-23 | 40-60 | 60 | 0,1 | 0,1 |
| Теплый | 1а | 23-25 | 24-26 | 40-60 | 60 | 0,1 | 0,1 |

При проектировании систем отопления и вентиляции соблюдались требования СНиП 2.04.05-91. Помещение отдела отапливается от местной котельной, теплоносителем является горячая вода, поступающая в систему отопления с температурой 70-95°С.

В теплый период года естественное поступление наружного воздуха в помещение экономического отдела происходит через открывающиеся окна. Кроме того, поскольку предприятие находится в районе с расчетной температурой наружного воздуха в теплый период года выше 25°С в помещении отдела с постоянным пребыванием людей предусмотрен вентилятор для повышения скорости движения воздуха до 0,3-0,5 м/с. В качестве искусственной вентиляции используются приточные механизмы –кондиционер БК-1500.

В соответствии с СанПиН 2.2.2.542-96 помещение отдела имеет естественное и искусственное освещение. Рабочие места с ПЭВМ по отношению к световым проемам расположены так, чтобы естественный свет падал сбоку, преимущественно слева.

Оконные проемы оборудованы регулируемыми устройствами: жалюзи и внешними козырьками.

Естественное освещение помещения бухгалтерии и экономического отдела обеспечивают 2 оконных проема. Согласно СНиП 23-05-95 характер зрительных работ сотрудников соответствует работам высокой точности разряда Б, подразряда 1. В этом случае при естественном освещении КЕО составляет 1%.

Искусственное освещение – используется при недостаточном естественном освещении и осуществляется с помощью двух систем: общего и местного освещения. Общим называют освещение, светильники которого освещают всю площадь помещения. Местным называют освещение, предназначенное для определенного рабочего места.

Рассчитаем систему искусственного освещения помещения экономического отдела ООО “Совхоз Елисеевский”.

Определяем коэффициент использования светового потока, который выражается отношением светового потока, падающего на расчетную поверхность, к суммарному потоку всех ламп. Его величина зависит от характеристик светильника, размеров помещения, окраски стен и потолка, характеризуемой коэффициентами отражения стен и потолка.

Определим площадь помещения, если его длина составляет L= 6м, а ширина *Lш* =3м.

= 63=18 м

Выбираем из таблицы коэффициент использования светового потока по следующим данным:

* коэффициент отражения светлого потолка R=70%;
* коэффициент отражения от светлых стен, R= 50%;

Индекс помещения зависит от высоты и формы поме­щения. Так, для прямоугольных помещений он равен:

*i= S / [h ( Ld + Lш )]=*0,7

где h- высота помещения =3 м.

Определяем общий световой поток:

Fобщ = Еn \* S \* Кз \* Z / ŋ = 300 \* 18 \* 1,5 \* 1,1 / 0,33 = 27000 лм

где Ен — необходимая освещенность рабочего места по норме (Eн=300 лк); Кз — коэффициент запаса, который учитывает износ и загрязнение светильников, равняется 1,5; Z — коэффициент неравномерности освещения примем 1,1; ŋ - коэффициент использования светового потока для I = 0.7, Рп = 70%, R*ст* = 50% составляет 33 %, в долях единицы = 0,33.

Наиболее приемлемыми для помещения экономического отдела являются люминесцентные лампы ЛБ (белого света) или ЛТБ (тепло-белого цвета), мощностью 20, 40, или 80 Вт.

Световой поток одной лампы ЛТБ 40 составляет F = 3100 лм, следовательно, для получения светового потока Fобщ = 27000лм необходимо N ламп, число которых определяем по формуле:

**N= Fобщ  / F**

Подставим значения, полученные выше:

N=27000 / 3100 = 8 ламп

Таким образом, необходимо установить 8 ламп ЛТБ 40, то есть 4 светильника.

Электрическая мощность всей осветительной системы вычисляем по формуле:

**Робщ = Р \* N , Вт**

Где P-мощность одной лампы = 40 Вт, N – число ламп =8.

P общ= 408=320 Вт.

Итак, для обеспечения нормальных условий работы сотрудников экономического отдела, в соответствии с нормативными требованиями, необходимо использовать 4 светильника указанной мощности для освещения рабочего помещения.

Питьевое водоснабжение осуществляется по местной сети. Питьевая вода по качеству соответствует ГОСТ Р512.32-98 «Вода питьевая. Гигиенические требования и контроль качества».

Согласно СНиП 2.09.04-87 «Административные и бытовые здания» в помещении отдела имеется гардеробная.

**6.3. Обеспечение пожарной безопасности**

Под пожарной безопасностью предприятия понимается такое состояние промышленного объекта, при котором исключается возможность пожара, а в случае его возникновения предотвращается воздействие на людей опасных факторов пожара и обеспечивается защита материальных ценностей.

Пожарная безопасность промышленных объектов регламентируется ГОСТ 12.1.004. – 91\*, ППБ-01-03 «Правила пожарной безопасности в РФ», отраслевыми стандартами и правилами пожарной безопасности, инструкциями по обеспечению пожарной безопасности на отдельных промышленных объектах. Руководитель предприятия приказом назначает лиц, ответственных за пожарную безопасность цехов, складов.

Ответственность за пожарную безопасность возлагается на администрацию предприятия, и она назначает ответственных лиц за пожарную безопасность.

Пожарная безопасность промышленных предприятий обеспечивается системой предотвращения пожара и системой пожарной защиты.

Здание, в котором находится бухгалтерия и экономический отдел по пожарной опасности строительных конструкций относится к категории К1 (малопожароопасное), поскольку здесь присутствуют горючие (книги, документы, мебель, оргтехника и т.д.) и трудносгораемые вещества (сейфы, различное оборудование и т.д.), которые при взаимодействии с огнем могут гореть без взрыва.

На данном предприятии не используются система электрической пожарной сигнализации автоматического действия (лучевого типа) не установлены и дымовые, реагирующие на появления дыма датчики. Пожарная связь на предприятии осуществляется с помощью телефонной связи.

Пожар в бухгалтерии и экономическом отделе может привести к очень неблагоприятным последствиям (потеря ценной информации, порча имущества, гибель людей и т.д.), поэтому необходимо: выявить и устранить все причины возникновения пожара; разработать план мер по ликвидации пожара в здании; план эвакуации людей из здания.

Причинами возникновения пожара в экономическом отделе могут быть неисправности электропроводки, розеток и выключателей, которые могут привести к короткому замыканию или пробою изоляции; использование поврежденных (неисправных) электроприборов; использование в помещении электрообогревательных приборов с открытыми нагревательными элементами; возникновение пожара вследствие молнии в здание; возгорание здания вследствие внешних воздействий; неаккуратное обращение с огнем и несоблюдение мер пожарной безопасности.

Пожарная профилактика представляет собой комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности людей, на предотвращение пожара, ограничение его распространения, а также создание условий для успешного тушения пожара. Для профилактики пожара чрезвычайно важна правильная оценка пожароопасности здания, определение опасных факторов и обоснование способов и средств пожаротушения и защиты.

Одно из условий обеспечения пожаробезопасности – ликвидация возможных источников воспламенения.

Средствами обнаружения и оповещения о пожаре являются автоматические датчики-сигнализаторы о пожаре типа ИП 212-3СУ (извещатель пожарный), реагирующие на повышение температуры, которые присоединены к приемно-конструкторскому прибору «Сигнал-20П», установленному в помещении электрощитовой. Помещение отдела оснащено аптечкой первой помощи и углекислотным огнетушителем.

В случае возникновения пожара необходимо отключить электропитание, вызвать по телефону пожарную команду, эвакуировать людей из помещения .

При наличии небольшого очага пламени можно воспользоваться подручными средствами с целью прекращения доступа воздуха к объекту возгорания.

Проведен анализ состояния охраны труда на рабочем месте бухгалтера и экономиста ООО “Совхоз Елисеевский”.

Согласно данным по предприятию проведен расчет заземления и освещения рабочего места, проведен анализ планировки рабочего места экономиста и бухгалтера, рассмотрен микроклимат отдела и противопожарная безопасность. Выявлены и идентифицированы опасные и вредные производственные факторы.

В качестве мероприятий по уменьшению и устранению воздействия вредных производственных факторов на работников можно предложить:

- для уменьшения шума в помещении бухгалтерии использовать вместо матричного принтера, который производит много шума, более тихий – лазерный принтер;

- в целях профилактики пожара не использовать открытые обогревательные приборы в помещении отделов;

- для усиления пожарной безопасности поставить пожарную сигнализацию;

- проводить дни (часы) охраны труда.

В целом, условия труда в бухгалтерии и экономическом отделах предприятия соответствуют общепринятым нормам, сотрудникам обеспечены комфорт и благоприятным условиям труда.

**Выводы и приложения**

На основании проведенных исследований можно сделать следующие выводы:

1. Одной из актуальных задач управления предприятием является динамическая оптимизация денежных потоков.
2. Чтобы выбрать наилучшую форму управления денежными потоками и сформировать систему учетно-аналитического обеспечения, авторы книг и публикаций детально рассматривают факторы, влияющие на их объем, интенсивность и характер формирования во времени.
3. ООО “Совхоз Елисеевский” относится к числу средних предприятий, имеет средний уровень специализации с тенденцией снижения. В структуре товарной продукции наибольший удельный вес занимает производство молока. Вторыми по уровню доходности отраслями предприятия являются производство и продажа зерновых культур и мяса.
4. Обеспеченность ресурсами предприятия в основном имеет положительную тенденцию развития, а их интенсивное использование хорошо сказывается на деятельности хозяйства и финансовых результатах.
5. За 2004-2006гг финансовым результатом являлась прибыль. Показатели рентабельности на предприятии имеют высокий уровень.
6. В ООО “Совхоз Елисеевский” за период с 2004г по 2007г ни один из коэффициентов ликвидности не удовлетворяет нормативное значение, а значит предприятие неплатежеспособно.
7. Предприятие является финансово неустойчивым. Только коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами, маневренности и инвестирования в норме на начало 2006-2007гг. Однако запас финансовой устойчивости достаточно высок.
8. Более значительное превышение притока денежных средств над оттоком в 2006г по сравнению с 2005г привело к заметному увеличению чистых денежных средств от текущей деятельности. Сальдо в 3522 тыс. руб. в 2006г по основной деятельности позволит расширить свое производство, прокручивая деньги в цикле оборотного капитала, приобрести основные фонды и новые технологии.
9. Наибольший удельный вес в притоках денежных средств по текущей деятельности занимают средства, полученные от покупателей и заказчиков, а в оттоках – расходование денег на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов. Поэтому изменение данных показателей в значительной степени оказывает влияние на величины притоков и оттоков, а также на сальдо чистых денежных средств от текущей деятельности.
10. В 2006г – при наличии большого остатка денежных средств по текущей деятельности удалось приобрести внеоборотные активы. По финансовой деятельности предприятие в 2006г берет кредит на финансирование своих потребностей, а в 2005-2006гг погашает все имеющиеся кредиты и займы.
11. ООО “Совхоз Елисеевский” имеет один договор на рассчетно-кассовое обслуживанием с филиалом Сбербанка.
12. Сеть поставщиков и покупателей продукции довольно большая и постоянная, а близкая концентрация предприятий снижает транспортные расходы.
13. Данное предприятие использует наиболее распространенную форму безналичных расчетов – расчеты платежными поручениями.
14. В ООО “Совхоз Елисеевский” дебиторская задолженность увеличилась на 318,87 %. Это обусловлено ростом задолженности покупателей и заказчиков и значительным их удельным весом. Что касается кредиторской задолженности, то в целом в динамике она незначительно сократилась – на 2,7 %. Данное снижение обусловлено сокращением преобладающей части – задолженности перед поставщиками и подрядчиками – на 0,91 %, и значительным снижением задолженности перед прочими кредиторами – на 75,35 %.
15. Кредиторская задолженность в 5 раз превышает дебиторскую в 2007г и в 22 раза – в 2006г. Это достаточно неудобно для предприятия, так ему сложнее получить кредиты в банках. Однако кредиторская задолженность является своеобразным “беспроцентным кредитом” и предприятие может размещать временно свободные денежные средства для получения дохода по ним на более выгодных условиях.
16. Просроченной задолженности в ООО “Совхоз Елисеевский” за исследуемый период не наблюдалось.
17. На предприятии налицо снижение периода оборачиваемости запасов и кредиторской задолженности, оборачиваемость дебиторской задолженности имеет неоднозначную динамику.
18. В 2004-2005гг продолжительность финансового цикла имеет отрицательное значение: денежные средства не направляются на погашение кредиторской задолженности, а используются в производстве. В 2006г период оборачиваемости оборотных средств составляет 80 дней.
19. Анализ текущих финансовых потребностей ООО “Совхоз Елисеевский” показал, что предприятие обладает собственными оборотными средствами, достаточными для финансирования основных средств, и генерирует свободный остаток денежной наличности. 99,36 % собственных оборотных средств идут на покрытие операционных потребностей, а 0,64 % представляют свободный остаток денежных средств.
20. В результате прогнозирования денежных потоков на первое полугодие 2007года и отчетный год, в ООО “Совхоз Елисеевский” намечаются значительные излишки денежной наличности.
21. Проведен анализ состояния охраны труда на рабочем месте бухгалтера и экономиста ООО “Совхоз Елисеевский”. В помещении в течение всего года поддерживаются нормальные значения температуры, влажности воздуха, и скорости движения воздуха, благодаря установленному кондиционеру. В целом, условия труда в бухгалтерии и экономическом отделах предприятия соответствуют общепринятым нормам, сотрудникам обеспечены комфорт и благоприятным условиям труда.

На основании данных выводов можно предложить:

1. Привести структуру производства в соответствии с рыночным спросом, повысить конкурентоспособность продукции, привлечь более выгодных покупателей.
2. По возможности снизить уровень текущих обязательств предприятия: это повысит ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость ООО “Совхоз Елисеевский”.
3. Ускорить оборачиваемость капитала в текущих активах.
4. Уменьшить текущие активы, т.е. снизить запасы для снижения затрат на их хранение.
5. Иметь целевое сальдо денежных средств.
6. Планируемые излишки денежных средств выгодно разместить для получения прибыли в виде процентов, либо использовать для покупки нового оборудования или расширения производства.
7. В качестве мероприятий, улучшающих охрану труда работников, рекомендуется для уменьшения шума в помещении бухгалтерии использовать вместо матричного принтера, который производит много шума, более тихий – лазерный принтер; в целях профилактики пожара не использовать открытые обогревательные приборы в помещении отделов; для усиления пожарной безопасности поставить пожарную сигнализацию;

**Библиографический список**

1. Гражданский кодекс РФ (Часть 2). Принят Государственной Думой 22.12.1995г., утвержден Федеральным законом от 26.01.1996г. № 14-ФЗ (ред. от 02.02.2006г.);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Принят Государственной Думой 19.07.2000г. Одобрен Советом Федерации 26.07.2000г. Вступление в силу Федерального закона от 05.08.2000г. № 118-ФЗ. Изменение Федерального закона от 30.12.2001г. № 196-ФЗ (ред. от 03.06.2006г);
3. ФЗ РФ “О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера” от 21.12.1994 г. № 68- ФЗ.
4. ФЗ РФ “О гражданской обороне” от 12.02.1998 г. № 28-ФЗ
5. ФЗ РФ “Об обществах с ограниченной ответственностью” от 08.02.1998 № 14-ФЗ (в ред. от 27.07.2006)
6. ФЗ РФ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний” от 24.07.1998 г. №125-ФЗ.
7. ФЗ РФ “Об основах охраны труда в Российской Федерации” от 17.07.1999 г. № 181-ФЗ.
8. Инструкция Банка России “Порядок ведения кассовых операций в РФ” от 22.09.1993г.
9. Положение о безналичных расчетах в РФ, утвержденное Банком России 3.10.2002г. № 2-П в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.06.2004г. № 1442-У.
10. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ, утвержденное Банком России от19.12.1997г.
11. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 6.07.1999г № 43Н.
12. Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности, утвержденное приказом Минфина РФ от 9.12.98г. № 60 Н.
13. Приказ Минфина РФ “О порядке реализации постановления правительства Российской Федерации от 16 апреля 2003г № 221”(вместе с методикой расчета приведенной стоимости финансовых инструментов и обязательств) от 27.05.2003г. № 156.
14. Приказ Минфина “О формах бухгалтерской отчетности организации” от 22.07.2003 № 67
15. Приказ Минэкономразвития РФ № 139, Минфина РФ № 82н от 23.05.2006г “Об утверждении методики расчета показателей и применения критериев эффективности инвестиционных проектов, претендующих на получение государственной поддержки за счет средств инвестиционного фонда Российской Федерации”.
16. Александров, О.А. Методика анализа использования денежных средств в коммерческих организациях / О.А. Александров //Экономический анализ. -2005.-№8. –с.20-22.
17. Банк, С.В. К вопросу о методике анализа финансового состояния организаций / С.В. Банк // Экономический анализ.-2005.-№19(52).-с.37-42
18. Бурцев, В.В. Анализ системы управления денежными средствами зарубежной компании / В.В. Бурцев // Экономический анализ. -2006.-№24(81).-с.45-54.
19. Вечеровская, А. Оперативное управление денежными потоками / А. Вечеровская // Финансовый директор.-2006.-№6(48).-с.32-43.
20. Джалаев, Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / Т.К. Джалаев // Экономический анализ. -2005.- №7. – с. 58-65.
21. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003.-336с.
22. Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В.Ефимова.-4-е изд. перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет,2002.-528 с.
23. Илышева, Н.Н. Управление финансовыми потоками организации и финансовый анализ как его обеспечивающая функция / Н.Н. Илышева // Финансы и кредит.-2004.-№4.-с.5-11.
24. Как избежать кассовых разрывов // Финансовый директор. -2007.-№4(58).-с.64-70.
25. Как контролировать кредиторскую задолженность // Финансовый директор. – 2007.-№2(57).-с.26-32.
26. Как составить график платежей компании // Финансовый директор.-2007.-№1(55).-с.62-67.
27. Ковалев, В.В. Финансовый анализ./ В.В. Ковалев.-2-е изд. перераб. и доп. -М.: Финансы и статистика ,1999.-512 с.
28. Кудрявцева, Е.Г.Прогнозирование денежных потоков на предприятии / Е.Г.Кудрявцева. Научный руководитель Л.А.Белова // Студенческая наука – взгляд в будущее: мат-лы Всероссийской студенческой научной конференции Ч1 / Красноярский государственный аграрный ун-т. – Красноярск, 2007. – 492с.
29. Лисицына, Е.В. Управление активами предприятия / Е.В. Лисицына // Финансовый менеджмент.-2005.-№5. –с.112-127.
30. Матыцкий, В.В. Оценка продленной стоимости компании в условиях равномерного распределения денежного потока / В.В. Матыцкий // Финансовый менеджмент.-2006.-№3.-с.39-49.
31. Международные стандарты финансовой отчетности. Переведены к печати и опубликованы – М.: Аскери –АССА,2005. - 1064 с
32. Минаков, И.А. Экономика сельскохозяйственного предприятия: учебное пособие / И.А. Минаков, - м.: ЮНИТИ, 2004. – 528с.
33. Митякова, О.И. Оптимизация денежных потоков как инструмент антикризисного управления предприятием / О.И. Митякова // Финансы и кредит. -2005.-№30. –с.45-49.
34. Новодворский, В.Д., Пономорева, Л.В. Бухгалтерская отчетность организации: Учебное пособие./ В.Д. Новодворский, Л.В. Пономарева.- 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2004. – 376 с.
35. Нуждин, В.Н. Налоговые новации в сфере реорганизации / В.Н. Нуждин // Финансы. –2006-№3. – с.32-35.
36. Павлова, Л.Н. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Л.Н. Павлова.-2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-269с.
37. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник./ В.Ф. Палий. – М.: ИНФРА – М, 2003. 472 с
38. Перевозчиков, А.Г. К оценке стоимости дебиторской задолженности общим потоком / А.Г. Перевозчиков // Экономический анализ. - 2007. - №6(87).- с.32 - 35
39. Пожидаева, Т.А. Анализ движения денежных средств коммерческой организации / Т.А. Пожидаева // Экономический анализ. -2005. - №7. – с. 24 - 31.
40. Горина Е. Порядок ведения кассовых операций в обособленном структурном подразделении / Е. Горина// Финансовая газета.-2005.-№41.-с.7
41. Ромашова, И.Б. Управление денежным капиталом / И.Б. Ромашева // Финансы и кредит.-2004.-№7.-с.13-15.
42. Савчук, В.П. Управление финансами предприятия: учебное издание / В.П. Савчук .- 2-е изд.,стереотип. – М.:Бином. Лаборатория знаний,2005.-480с.
43. Селиванов, А.Н. Годовой отчет – 2005. / под ред. А.Н. Селиванова. – М.: ЗАО Редакция журнала «Главбух», 2005
44. Семенов, С.К. Деньги: метод интегрального трендового индекса и его использование для оценки денежных потоков / С.К. Семенов // Финансы и кредит.-2007.-№3.-с.19-21.
45. Семенов, С.К. Деньги: понятие и моделирование оборота / С.К. Семенов // Финансы и кредит.-2006.-№23.-с.40-43.
46. Справочная информация // Главбух. – 2006.-№1. – с. 94
47. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебник / Е.С. Стоянова , Т.Б. Крылова, И.Т. Балабанов, Е.В. Быкова, И.Г. Кукина и др.; под ред. Е.С.Стояновой.-5-е изд., перераб. и доп. - М.:Перспектива,2002.-656с.
48. Хахонова, Н.Н. Выявление и характеристика основных факторов, влияющих на организацию системы учета денежных потоков / Н.Н. Хахонова // Экономический анализ.-2005.-№23(56).-с.37-46.
49. Чистяков, Н.В. Оперативное управлеие денежными потоками на предприятиях / Н.В. Чистяков // Экономический анализ.-2006.-№24(81).-с.22-28.