СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………….……4

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ
   1. Понятие и сущность денежных фондов организации……...……..5
   2. Нормативно-правовое регулирование формирования и использования денежных фондов организации………...………………10
   3. Контроль за формированием и использованием денежных фондов организации ………………………………………………………………12
2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ
   1. Краткая характеристика организации ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» …………………………………………………..……...15
   2. Анализ формирования и использования собственных денежных фондов и резервов ………………………………………………….….…19
   3. Анализ формирования имущества ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» ………………………………………………………..…21
   4. Анализ эффективности деятельности ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» ………………………………………………………….24
3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ…………………....................................................………..28

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………….32

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ…………………………….34

ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Каждое предприятие в процессе своей производственно-хозяйственной деятельности имеет денежные средства, из которых формируются различные денежные фонды. Через эти фонды осуществляется финансирование процессов производства и сбыта продукции, обеспечение расширенного воспроизводства и роста объемов выпуска продукции; освоение новой техники и ее внедрение в производственный процесс; стимулирование работников, что приводит к росту производительности труда; различные расчеты с бюджетом в виде уплаты налогов; с банков в виде выплаты процентов за кредит.

Объектом исследования курсовой работы являются денежные фонды и резервы организации.

Целью курсовой работы является рассмотрение и изучение порядков формирования и использования денежных фондов предприятия, определение их экономического значения.

Для достижения поставленной цели курсовой работы необходимо решить следующие задачи:

1) изучение теоретических и методологических аспектов формирования и использования денежных фондов предприятия;

2) проведение анализа и оценки формирования и использования денежных фондов и резервов организации на примере ОАО «Рубцовский хлебокомбинат»;

3) определение путей совершенствования и развития формирования и использования денежных фондов предприятия в современных условиях.

Для написания курсовой работы использовались такие научные методы исследования, как экономико-статистический анализ, синтез, расчетно-конструктивный, а также учебные пособия, статьи различных журналов, электронные ресурсы. Информационной базой является нормативно-правовые акты, годовые бухгалтерские отчеты ОАО «Рубцовский хлебокомбинат».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Понятие и сущность денежных фондов организации

Финансы организаций – совокупность экономических отношений, возникающих в связи с образованием, распределением и использованием денежных средств в процессе производственно-хозяйственной деятельности организаций всех форм собственности. Они являются исходным звеном всей финансовой системы, ибо функционируют непосредственно в сфере материального производства, где создаются источники финансовых ресурсов, совокупный общественный продукт и национальный доход. [13;22]

Многообразие денежных отношений, образования и использования целой системы фондов в процессе кругооборота средств создает сложную совокупность взаимоотношений предприятия с поставщиками – приобретение материальных ценностей, услуг, необходимых для его деятельности; подрядчиками – оплата строительно-монтажных, ремонтных и других работ; с покупателями – при реализации товаров и оказании услуг; с бюджетом – по налогам, отчислениям, платежам и ассигнованиям; с банком – по кредитам, хранению денежных средств, выполнению расчетных операций; с рабочими и служащими – по оплате труда и другим расчетам.

Основными источниками организации в приобретении имущества и финансировании процесса производства являются средства собственников, аккумулированные в форме уставного капитала, других видов капиталов, образуемых организацией в установленном порядке, а также прибыль, оставленная участниками на расширение производства, - так называемые собственные средства организации. [25]

Для лиц участие в уставном капитале предприятия отличается в экономическом плане от предоставления займов тем, что участники в деятельности организации имеют право, в частности, на вознаграждение за участие – в форме определенной доле заработанной прибыли, оставшейся у организации после расчетов с бюджетом. Размер этой доли дохода зависит от величины чистой прибыли.

Важнейшей стороной финансовой деятельности предприятий является формирование и использование различных денежных фондов. Через них осуществляется обеспеченье хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами, а также расширенного воспроизводства; финансирование научно-технического прогресса; освоение и внедрение новой техники; экономическое стимулирование; расчеты с бюджетом, банками.

Денежные фонды организации можно разбить на 4 группы:

1. Фонды собственных средств:

- уставный капитал;

- добавочный капитал;

- резервный капитал;

- инвестиционный фонд;

- валютный фонд;

- прочие.

2. Фонды привлеченных средств:

- фонд потребления;

- расчеты по дивидендам;

- доходы будущих периодов;

- резервы предстоящих расходов и платежей.

3. Фонды заемных средств:

- кредиты банков;

- факторинг;

- лизинг;

- прочие.

4. Оперативные денежные фонды:

- для выплаты заработной платы;

- для выплаты дивидендов;

- для платеже в бюджет;

- прочие. [23]

Первая группа денежных фондов организации – это фонды собственных средств. Они играют решающую роль в его деятельности, т.к. требования по их объему и организации достаточно однозначны.

Капитал представляет собой разницу между активами и обязательствами предприятия. Капиталу любого предприятия присущи, по крайней мере, две особенности. Во-первых, он всегда выступает в роли источника активов хозяйственной единицы, а, следовательно, неосязаем (его нельзя потрогать руками). Во-вторых, капитал отнюдь не является синонимом понятия «собственные средства», в его состав входят только те собственные средства, которые изменяют свою форму (из денежной переходят в материальную и наоборот), а не расходуются предприятием безвозвратно.

Уставный капитал – это сумма вкладов первоначально инвестированных собственниками в имущество предприятия для обеспечения его уставной деятельности. Его размер всегда четко определен в учредительных документах предприятия. Уставный капитал является основой всей деятельности любого предприятия, имеет важное экономическое значение. [19;66]

Резервный капитал – это страховой капитал предприятия, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности, а также для выплаты доходов инвесторам и кредиторам в случае, если на эти цели не хватает прибыли. Средства резервного капитала выступают гарантией бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц. [15;18]

Наличие такого источника предает последним уверенность в погашении предприятием своих обязательств.

В отличие от резервного понятие добавочного капитала гражданским законодательством не определено. Понятие добавочного капитала раскрывается нормативными документами по бухгалтерскому учету. Добавочный капитал является одним из источников собственных средств организации. Он образуется в процессе хозяйственной деятельности предприятия в результате прироста стоимости активов предприятия, а также в результате присоединения к активам безвозмездно полученного имущества производственного назначения. Добавочный капитал включает в себя капитал переоценки, эмиссионный доход, капитал накопления. Капитал переоценки – прирост стоимости имущества в результате переоценок основных средств и незавершенного строительства организации, производимых по решениям правительства. Эмиссионный доход – полученные денежные средства и имущество в сумме повышения их величины над стоимостью переданных акций. Капитал накопления – прирост активов в результате инвестиционной деятельности организации, профинансированной за счет прибыли. [18;66]

Инвестиционный фонд предназначен для развития производства. В нем концентрируются:

1) Амортизационный фонд, предназначенный для простого производства основных фондов;

2) Фонд накопления, образуемый за счет отчислений от прибыли и предназначенный для развития производства. Эта часть дохода, используемая на прирост производственных и непроизводственных основных фондов, а также для создания страховых запасов и резервов.

3) Заемные и привлеченные источники.

Роль этого фонда очевидна. Истина в этом случае такова: предприятие должно иметь возможность и обязано за счет собственной прибыли и других источников обеспечить прирост оборотных средств и финансирование капитальных вложений. Это должно всегда учитываться предприятием при распределении чистой прибыли и решении вопроса о том, какая часть ее должна быть направлена на выплату дивидендов и на развитие производства.

Валютный фонд формируется на предприятиях, получающих валютную выручку от экспортных операций и для импортных операций. Этот фонд не имеет самостоятельного целевого значения.

Вторая группа денежных фондов – это фонды привлеченных средств. Они имеют двойственных характер. С одной стороны, эти средства находятся в обороте предприятия, а с другой – они принадлежат его работникам (дивиденды и фонд потребления). Подтверждает их двойственность то, что, во-первых, в балансе предприятия они находятся в пятом разделе пассива, то есть среди краткосрочных обязательств, а во-вторых, при некоторых расчетах они исключаются из обязательств предприятия.

Фонд потребления денежный фонд, образуемый за счет чистой прибыли предприятия, представляющий собой совокупность прямых и косвенных выплат работникам предприятия независимо от их организационно-правовой формы собственности.

Третья группа денежных фондов предприятия – это фонды заемных средств. В условиях рыночной экономики ни одно предприятие не может обходиться без заемных средств. Многообразие фондов дает возможность использовать их в различных ситуациях. Заемные средства в нормальных экономических условиях способствуют повышению эффективности производства.

Заемные средства – часть оборотных средств, полученных предприятием в порядке краткосрочного банковского кредита. Их наличие обуславлива6ется тем, что собственные средства покрывают лишь минимальную потребность предприятия, необходимую для нормального осуществления его деятельности.

К заемным средствам кроме кредитов относят лизинг. Лизинг – пользование юридическим или физическим лицом не принадлежащими ему средствами труда вместо приобретения их в свою собственность; одна из форм кредитования товаров длительного пользования.

Факторинг является разновидностью посреднической деятельности, при которой фирма-посредник (факторинговая компания) за определенную плату получает от предприятия право взыскивать и зачислять на его счет причитающиеся ему от покупателей суммы денег (право инкассировать дебиторскую задолженность). Одновременно с этим посредник кредитует оборотный капитал клиента и принимает на себя его кредитный и валютный риски.

Оперативные денежные фонды предприятия, образующие четвертую группу денежных фондов, создаются им периодически. Эти фонды денежных средств могут создаваться на всех предприятиях. К ним относят фонд оплаты труда, фонд для платежей в бюджет, фонд для освоения новой техники, отчислений вышестоящей организации. [18;40]

Таким образом, несмотря на противоречия мнений, все авторы и экономисты выделяют основные фонды денежных средств: уставный, добавочный, резервный капиталы, фонды потребления и накопления, фонд заемных средств. А предприятия в процессе своей деятельности могут создавать и другие денежные фонды для финансирования различных операций.

1.2. Нормативно-правовое регулирование формирования и использования денежных фондов предприятия

Организация имеет возможность выбирать наиболее выгодные способы осуществления финансовых операций, обеспечивающие желаемую величину прибыли и показатели финансовой устойчивости предприятия. Предписания действующих нормативных документов можно разделить на одновариантные и многовариантные.

Одновариантное предписание означает, что нормативные документы устанавливают однозначный порядок осуществления конкретных операций, обязательный для всех организаций.

Существуют случаи, когда нормативные документы содержат несколько вариантов осуществления каких либо финансовых операций.

Иногда нормативные документы вообще не содержат конкретных предписаний по ведению финансовой политике предприятия. В данном случае организация может самостоятельно разработать соответствующие способы для осуществления своей деятельности.

Для регистрации предприятий на основании заявления учредителей руководствуются Законом РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности», «О собственности». Статья 34 Закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. № 208-ФЗ, Федеральный Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02. 98г. № 14-ФЗ, статьи 73, 90, 95, 105 и 114 Гражданского Кодекса РФ, а также пункт 1 Положения «О порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности» требуют от учредителей (участников) оплата уставного капитала (фонда) до регистрации их организации. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфин РФ от 29.07. 98 г. №34 определяется порядки начисления и списания средств со счетов по учету денежных фондов предприятия. [1]

Для учета порядков формирования и использования фондов денежных средств используются такие нормативные документы, как Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/95), приказ Минфина РФ от 12.11.96г. № 97 «О годовой бухгалтерской отчетности организации», Письмо Минфина РФ от 18.02.93г. №15 «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности средств, используемых на финансирование капитальных вложений» и другие. Эти документы регулируют финансовые операции по использованию средств из фондов накопления и потребления, а также добавочного и резервного капиталов по целевому назначению. [3]

Указ Президента РФ от 25.07.96г. № 1095 « О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» определяет направления и задачи контроля за формированием государственных доходов и их рациональным использованием, а также улучшения взаимодействия и координации деятельности конкретных органов.

Таким образом, российское законодательство предоставляет возможность реального развития контроля, оценки и учета порядков формирования и использования всех денежных фондов предприятий и организаций.

1.3. Контроль за формированием и использованием денежных фондов организации

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах:

1) строго регламентированную деятельность специально созданных органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины предприятий;

2) неотъемлемый элемент управления финансовыми и денежными потоками на микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых отношений.

Финансовый контроль распадается на две взаимодействующие, но обособленные сферы: государственный и негосударственный финансовый контроль. Государственный финансовый контроль – комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Государственные контролеры наделены правом осуществлять ревизии и проверки как в государственном секторе, так и в сфере частного и корпоративного бизнеса. [16;68]

Негосударственный финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный) и внешний (аудиторский).

Главная цель государственного контроля – максимизировать поступления ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления, а негосударственного – минимизировать отчисления в сторону государства, максимизировать прибыль. [17;47]

Необходимость контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий объективно вытекает из сущности финансов, как денежных отношений. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия связана с формированием и использованием денежных средств, созданием различных денежных фондов, а, следовательно, затрагивает интересы государства и работников предприятия.

Государственный финансовый контроль осуществляется контрольно- ревизионным управлением Министерства финансов РФ. Способы проведения ревизии и проверок зависят от конкретных задач, которые ставят перед контролерами направившие их ведомства. В основном проводятся комплексные ревизии всех сторон деятельности предприятия. Комплексная ревизия подразумевает проведение инвентаризации, проверку правильности оформления документов, проверку полноты и правильности отражения в документах всех операций, в том числе по формированию и использованию средств денежных фондов, проверку правильности исчисления расчетных показателей (фонд оплаты труда, амортизационный фонд, резервный фонд), проверку правильности формирования отчетности, предусмотренной законодательством. Ревизия проводится не реже одного раза в год. Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечение виновных к ответственности.

Внутрифирменный финансовый контроль осуществляется экономической службой, бухгалтерией и финансовым отделом организации. Службы внутреннего контроля постоянно следят за эффективность и целесообразностью расходования средств денежных фондов (собственных, привлеченных, заемных), контролируют финансовое состояние предприятия. Внутренний контроль сопровождает весь процесс деятельности предприятия. Что касается денежных фондов, то здесь проводится постоянное сравнение фактических финансовых результатов о использования этих средств на каждой стадии производства с плановыми; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей совершенствования использования средств денежных фондов и их формирования.

Независимый вневедомственный финансовый контроль осуществляют аудиторские фирмы. Это новый вид финансового контроля, возникший в Российской Федерации с конца 80-х годов. Содержанием аудиторского контроля являются проверки финансовой и бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, других финансовых обязательств и требований экономических субъектов. Цель аудиторской деятельности – установление достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности предприятия и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству.

Результатом проверок аудиторской фирмы становится подтверждение или неподтверждение реальности данных, содержащихся в отчетности. Аудиторские службы могут также оказывать помощь в некоторых вопросах деятельности предприятия, прорабатывать рекомендации, полученный в результате проверок. [16;70]

Таким образом, контроль обеспечивает правильное, безошибочное и эффективное использование всех денежных фондов организации, а также их формирование.

2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Краткая характеристика организации «Рубцовский хлебокомбинат»

Открытое акционерное общество «Рубцовский хлебокомбинат» (в дальнейшем именуемое Общество) осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», иными нормативными актами РФ.

Полное фирменное наименование Общества – Открытое акционерное общество «Рубцовский хлебокомбинат».

Сокращенное фирменное наименование – ОАО «Рубцовский хлебокомбинат».

Местонахождение Общества: 658204, Алтайский край, Рубцовск, ул. Комсомольская, 73.

Общество по своему типу является открытым акционерным обществом.

Общество создано на неограниченный срок деятельности.

Общество является юридическим лицом по действующему законодательству РФ, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождения, расчетный, валютный и другие банковские счета, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эм­блему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие сред­ства визуальной идентификации.

Общество является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителем при создании Общества, а также имущество, переданное Обществу в оплату акций.

Общество несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав, на которые по законодательству РФ может быть обращено взыскание. Акционеры отвечают по обязательствам Общества в пределах их вкладов (принадлежащих им акций) в имуществе Общества. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Основной целью Общества является извлечение прибыли путем удовлетворения общественных потребностей в продукции, работах, услугах.

Основными видами деятельности Общества являются:

современное производство хлеба и хлебобулочных изделий, сушки, сухари, печенье, баранки, пряники.

Уставный капитал Общества составляет 12 600 000 рублей (двенадцать миллионов шестьсот тысяч рублей).

В Обществе создается резервный фонд путем ежегодных отчислений 5% чистой прибыли Общества, до достижения размеров резервного фонда 5% от уставного капитала.

Резервный фонд предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Общество имеет следующие органы управления: Общее собрание акционеров Общества; Совет директоров Общества; единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) Общества.

Общество имеет Ревизионную комиссию Общества.

Высшим органом управления Общества является его Общее собрание акционеров.

Баланс, счет прибылей и убытков Общества составляются в рублях.

Первый финансовый (отчетный) год Общества начинается от даты его регистрации и завершается 31 декабря следующего года. Последующие финансовые годы соответствуют календарным.

Баланс, счет прибылей и убытков, а также иные финансовые документы для отчета составляются в соответствии с действующим законодательством.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган Общества в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и действующим законодательством.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) Общества.

Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению советом директоров Общества не позднее чем за 30 дней до проведения годового общего собрания акционеров.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением «О Ревизионной комиссии», принимаемым Общим собранием акционеров.

Общество может быть добровольно реорганизовано по решению Общего собрания акционеров. Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются действующим законодательством РФ.

Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

Общество может быть ликвидировано добровольно по решению Общего собрания акционеров или по решению суда, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

В случае добровольной ликвидации Общества Совет директоров выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

В соответствии с уставом на ОАО «Рубцовский хлебокомбинат», высшим органом управления ОАО является Совет директоров.

Права и обязанности Генерального директора Общества определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами РФ, осуществляющим Уставом и Положением о генеральном директоре.

Анализируя организационную структуру ОАО «Рубцовский хлебокомбинат», можно сказать, что на предприятии сложилась свойственная данному типу производства функциональная структура. Функционирует данная система четко и слажено.

Структура хлебокомбината включает в себя подразделения и управления, производственное подразделение и обслуживающий персонал.

Структура руководящего звена включает генерального директора, исполнительного, коммерческого и директора по производству, курирующих соответствующие направления деятельности.

2.2. Анализ формирования и использования собственных денежных фондов и резервов

В ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» формируются следующие фонды собственных денежных средств (помимо уставного фонда): резервный капитал, добавочный капитал, фонд потребления, фонд накопления, фонд социальной сферы.

Резервный капитал подразделяется на резервный фонд, создаваемый в обязательном порядке и другие необязательные резервные фонды. В ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» созданы резервные фонды в соответствии с учредительными документами. На конец 2009 г. резервный капитал составил 945 тыс. руб.

Необязательные резервные фонды предприятия могут формировать за счет своей чистой прибыли, что и предусмотрено учредительными документами. Резервные фонды необходимы для покрытия расходов и платежей, убытков, возмещения потерь от неблагоприятно сложившейся конъюнктуры и т.п. Резервы предстоящих расходов и платежей образуются в результате заблаговременного равномерного включения некоторых видов расходов в затраты до того, как они фактически произведены. Резервирование производится с целью равномерного включения единовременных затрат в издержки производства и обращения и выравнивания таким образом финансовых результатов организации в течение года. В ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» такие резервы предстоящих расходов и платежей создаются на предстоящую оплату отпусков работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год, на ремонт основных средств. Формируются эти резервы путем ежемесячных отчислений, размер которых определяется в соответствии с составленной сметой расходов. Сумма ежемесячного отчисления в резерв определена как 1/12 от предполагаемой суммы расходов в отчетном периоде. Неиспользованные суммы резервов подлежат обязательной инвентаризации. Однако, например, если ремонт основных средств, начавшийся в середине текущего года, продолжится и следующем, то созданный по случаю ремонта резерв также должен быть перенесен на следующий год.

Добавочный капитал в ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» возникает в результате прироста стоимости внеоборотных активов после их переоценки; прироста активов в результате безвозмездного получения имущества и денежных средств; прироста стоимости внеоборотных активов, созданных за счет чистой прибыли или фондов предприятия.

В ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» добавочный капитал на период 2008 - 2009 г. остался неизменным. Как правило, часть добавочного капитала, которая возникла в результате поступления конкретного вида имущества (или увеличения его стоимости), используется на покрытие затрат в связи с выбытием аналогичного же имущества (или с уменьшением его стоимости). Так, например, логичнее безвозмездную передачу имущества финансировать за счет безвозмездно полученных средств. Кроме того, средства добавочного капитала могут быть направлены на погашение убытков или на увеличение уставного капитала.

Источником формирования фондов накопления, потребления, социальной сферы служит нераспределенная прибыль.

В фонд накопления направляются средства нераспределенной прибыли в качестве финансового обеспечения производственного развития предприятия и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества, а также по обновлению основных средств.

В соответствии с Уставом ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» на образование фонда социальной сферы также направляются средства нераспределенной прибыли в качестве финансового обеспечения развития (капитальных вложений) социальной сферы. Этот фонд предназначен для прироста имущества социально-культурного назначения. За 2009 г. данный фонд увеличился на 39511 тыс. рублей.

Средства фонда потребления, как и другие фонды создаваемые за счет нераспределенной прибыли, направляются на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений), на материальное поощрение работников и на другие аналогичные мероприятия, не приводящие к образованию нового имущества.

2.3. Анализ формирования имущества ОАО «Рубцовский хлебокомбинат»

Для анализа структуры имущества предприятия проведены расчеты, результаты которых приводятся в Таблице 1.

Таблица 1

Структура имущества и источников его формирования

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
| на начало анализируемого периода (на 01.01.2009) | | на конец анализируемого периода (31.12.2009) | | (гр.4-гр.2), тыс. руб. | (гр.4 : гр.2), % |
| в тыс. руб. | в % к валюте баланса | в тыс. руб. | в % к валюте баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Актив | | | | | | |
| 1. Иммобилизованные средства | 72 210 | 29,9 | 83 775 | 30,2 | +11 565 | +16 |
| 2. Текущие активы, всего | 169 621 | 70,1 | 193 920 | 69,8 | +24 299 | +14,3 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в том числе: запасы (кроме товаров отгруженных) | 64 167 | 26,5 | 92 000 | 33,1 | +27 833 | +43,4 |
| в том числе: - сырье и материалы; | 37 976 | 15,7 | 53 727 | 19,3 | +15 751 | +41,5 |
| - готовая продукция (товары). | 298 | 0,1 | 1 196 | 0,4 | +898 | +4 раза |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) и расходах будущих периодов; | 25 867 | 10,7 | 37 058 | 13,3 | +11 191 | +43,3 |
| НДС по приобретенным ценностям | 870 | 0,4 | 86 | <0,1 | -784 | -90,1 |
| ликвидные активы, всего | 104 584 | 43,2 | 101 834 | 36,7 | -2 750 | -2,6 |
| из них: - денежные средства и краткосрочные вложения; | 25 325 | 10,5 | 48 304 | 17,4 | +22 979 | +90,7 |
| - дебиторская задолженность (срок платежа по которой не более года) и товары отгруженные; | 79 259 | 32,8 | 53 530 | 19,3 | -25 729 | -32,5 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 133 706 | 55,3 | 172 800 | 62,2 | +39 094 | +29,2 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 46 730 | 19,3 | 59 590 | 21,5 | +12 860 | +27,5 |
| из них:  - кредиты и займы; | 45 013 | 18,6 | 58 479 | 21,1 | +13 466 | +29,9 |
| - прочие долгосрочные обязательства. | 1 717 | 0,7 | 1 111 | 0,4 | -606 | -35,3 |
| 3. Краткосрочные обязательства (без доходов будущих периодов), всего | 61 395 | 25,4 | 45 305 | 16,3 | -16 090 | -26,2 |
| из них:  - кредиты и займы; | 36 827 | 15,2 | 35 360 | 12,7 | -1 467 | -4 |
| - прочие краткосрочные обязательства. | 24 568 | 10,2 | 9 945 | 3,6 | -14 623 | -59,5 |
| Валюта баланса | **241 831** | **100** | **277 695** | **100** | **+35 864** | **+14,8** |

Окончание таблицы 1

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля иммобилизованных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за 2009-й год увеличились на 35 864 тыс. руб. (на 14,8%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 29,2%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Рис. 1. Структура активов организации на 31 декабря 2009 г.

Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива баланса (в скобках указана доля изменения данной статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

* краткосрочные финансовые вложения – 18 291 тыс. руб. (28,4%)
* запасы: сырье, материалы и другие аналогичные ценности – 15 751 тыс. руб. (24,5%)
* основные средства – 12 958 тыс. руб. (20,2%)
* запасы: затраты в незавершенном производстве – 11 707 тыс. руб. (18,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

* нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 39 511 тыс. руб. (74%)
* долгосрочные займы и кредиты – 13 466 тыс. руб. (25,2%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) в активе и кредиторскую задолженность, задолженность по налогам и сборам в пассиве (-25 729 тыс. руб. и -7 390 тыс. руб. соответственно).

За год имел место существенный рост собственного капитала организации на 39 094,0 тыс. руб.

2.4. Анализ эффективности деятельности ОАО "Рубцовский хлебокомбинат"

В Таблице 2 приведены основные финансовые результаты деятельности "Рубцовский хлебокомбинат" за рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о прибылях и убытках", за год организация получила прибыль от продаж в размере 44 440 тыс. руб., что равняется 20,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 3 013 тыс. руб., или на 7,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 58 204 и 61 217 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-26,2%) опережает изменение выручки (-21,1%)

Обратив внимание на строку 040 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

Прибыль от прочих операций за 2009-й год составила 1 649 тыс. руб., что на 7 621 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих дохдов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 3,7% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Таблица 2

Обзор результатов деятельности организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | |
| **За анализируемый** **период** (2009г.) | За аналогичный период  предыдущего года (2008г.) | тыс. руб.  (гр.2 - гр.3) | ± % ((2-3) : 3) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 217 302 | 275 506 | -58 204 | -21,1 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 172 862 | 234 079 | -61 217 | -26,2 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж  (1-2) | 44 440 | 41 427 | +3 013 | +7,3 |
| 4. Прочие доходы | 20 192 | 44 912 | -24 720 | -55 |
| 5. Прочие расходы | 18 543 | 50 884 | -32 341 | -63,6 |
| 6. Прибыль (убыток) от прочих операций  (4-5) | 1 649 | -5 972 | +7 621 | ↑ |
| 7. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) | 57 983 | 44 998 | +12 985 | +28,9 |
| 8. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и др. расходы из прибыли | – | – | – | – |
| 9. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода  (3+6+8) | 46 089 | 35 455 | +10 634 | +30 |

Анализ показателя чистой прибыли по данным формы №2 во взаимосвязи с изменением показателя "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Баланса позволяет сделать вывод, что в 2009 г. организация использовала чистую прибыль в сумме 6 578 тыс. руб.

Изменение отложенных налоговых обязательств, отраженное в "Отчете о прибылях и убытках" (стр. 142), не соответствует изменению данных по строке 515 "Отложенные налоговые обязательства" Баланса. Выявленную ошибку подтверждает и то, что даже в сальдированном виде отложенные налоговые активы и обязательства в форме №1 и форме №2 за отчетный период не совпадают (т. е. разность строк 141 и 142 формы №2 не равна разности изменения строк 145 и 515 формы №1).

Итак, по результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности предприятия за год, которые приведены ниже.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОАО "Рубцовский хлебокомбинат", имеющие исключительно хорошие значения:

* оптимальная доля собственного капитала (62%);
* чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
* чистая прибыль за 2009 год составила 46 089 тыс. руб. (+10 634 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Следующие два показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

* нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
* за последний год получена прибыль от продаж (44 440 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 013 тыс. руб.).

3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

В настоящее время все промышленные предприятия в праве по своему усмотрению для осуществления производственной деятельности формировать различные фонды денежных средств, каждый из которых имеет свои источники формирования и направление использования. Как известно, что уставный капитал (фонд) формируется во всех коммерческих и некоммерческих организациях. В зависимости от организационно-правовой формы предприятия порядок его формирования различен, различен и его минимальны размер.

Резервные фонды, создаваемые на таких предприятиях, используются в основном лишь на покрытие убытков.

Фонды потребления, фонды накопления, фонды социальной сферы образуются за счет нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. В убыточных сельскохозяйственных предприятиях эти фонды используются на погашение убытков. За неимением средств на многих предприятиях не формируется инвестиционный фонд, основная часть которого должна направляться на расширение и качественное совершенствование основных фондов и оборотных средств сферы материального производства.

Фонд потребления в настоящее время используется на многих предприятиях лишь в нескольких направлениях: выплата заработной платы работникам, в ряде случаев выплата материальной помощи; оплата отпусков.

Фонд потребления предусматривает оплату путевок на лечение и восстановление здоровья работников после операций в санатории и дома отдыха. В настоящее время не многие предприятия предоставляют такую льготу.

Работникам финансовых служб и бухгалтерии таких предприятий необходимо постоянно держать под контролем финансовое состояние предприятия, принимать меры по улучшению ситуации.

Создание макроэкономических условий экономического роста не может переломить негативные тенденции экономического спада и сформировать реальные предпосылки для преодоления финансового кризиса. Необходима активная микроэкономическая политика, позволяющая реализовать потенциал экономических реформ и обеспечить эффективное функционирование рыночного механизма.

Реформа предприятий означает поэтапный, стимулируемый государством, процесс перехода на современные рыночные принципы функционирования. Для этого нужно, в первую очередь, содействовать реструктуризации предприятия для адаптации к работе в условиях рыночной экономики, улучшать управление на предприятиях, стимулировать их деятельность на повышение эффективности производства, рост производительности труда, улучшение финансово-экономических результатов деятельности.

В настоящее время многим предприятиям стоить обратить особое внимание на свое финансовое состояние. Существуют предприятия, которые находятся на грани банкротства, поэтому в этом случае работники финансовых служб или бухгалтерии таких предприятий сразу же после оставления баланса должны проанализировать следующие показатели: соотношение активов и пассивов предприятия, соотношение оборотных активов и всех активов, соотношение заемных и собственных средств.

После этого необходимо принимать меры по ликвидации негативной ситуации.

Для предприятий, созданных в форме акционерных обществ можно предложить выпуск в обращение новых акций.

Надежным методом улучшения финансового состояния считается диверсификация производства, т. е. рассредоточение активов по различным видам деятельности. В ряде случаев эффективно урезание сфер производственной деятельности.

Существенным фактором, оказывающим влияние на оздоровление финансового состояния предприятия, является погашение дебиторской задолженности предприятия.

Одной из причин возникновения дебиторской задолженности являются неотрегулированность отношений предприятия и банка, приводящая к серьезным финансовым проблемам. При составлении и заключении договора на расчетно-кассовое обслуживание необходимо руководствоваться следующими рекомендациями: договорные отношения с банком должны предусматривать оплату за временное использование средств предприятия, находящихся на расчетом счете; в договоре должно быть определено, что зачисление средств предприятия на расчетный счет производится в течение операционного дня на дату поступления платежных документов, в случае задержки поступления банк обязан уплатить пени за каждый день просрочки; установить ответственность банка за задержку платежей в связи с неправильной адресацией платежных документов с начислением пеней за каждый день просрочки; банку принимать и выдавать денежные средства по первому требованию клиента в пределах средств, имеющихся на его расчетном счете, и в пределах сумм, предусмотренных заявкой клиента по кассовому плану; в случае неоднократного нарушения банком своих обязательств, предприятие оставляет за собой право расторгнуть договор на расчетно-кассовое обслуживание в одностороннем порядке.

В качестве дополнительных источников финансирования можно выделить нетрадиционные методы обновления материальной базы и ускоренной модернизации основных фондов, одним из которых является лизинг.

Лизингодатель, предоставляя лизингополучателю основные фонды на установленный договором срок и за определенную плату.

И, наконец, необходимо совершенствование договорной работы и договорной дисциплины. Влияние данного фактора невозможно выявить без учета отраслевых особенностей производства и организации финансов. Учитывая массовые неплатежи между предприятиями, уместно было бы заключение договора - инкассо с банком на акцептную форму расчетов с предприятиями-покупателями по обязательным поставкам, а также заключение с банком договора об автоматическом начислении штрафа за каждый день просрочки при несвоевременной оплате продукции с выставлением платежного требования в адрес банка, обслуживающего покупателя.

План счетов бухгалтерского учета, а также другие нормативные акты предусматривают, что предприятия обязаны вести раздельный учет образования и использования своих фондов накопления. Однако некоторые предприятия игнорируют такой порядок. Это проводит к вуалированию сведений о капитальных вложениях, осуществляемых в порядке расширенного воспроизводства, а в конечном итоге, к ошибкам при исчислении ряда льгот по налогу на прибыль (например, льготы, предусматривающей уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму чистой прибыли, направляемой на финансирование капитальных вложений). Для решения этой проблемы предприятие может воспользоваться механизмом учетной политики и самостоятельно организовать учет фонда накопления образованного и фонда накопления использованного.

Для совершенствования организация всей деятельности предприятий, порядков формирования и использования денежных фондов можно предложить применение различных прикладных компьютерных программ. Такие программы позволяют быстро производить нужные расчеты, подготавливать финансовую отчетность, а иногда финансовый анализ деятельности предприятия.

Использование таких программ позволит избежать многих ошибок, облегчит контроль за деятельностью предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Важнейшей стороной финансовой деятельности предприятий является формирование и использование различных денежных фондов. Через них осуществляется обеспеченье хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами, а также расширенного воспроизводства; финансирование научно-технического прогресса; освоение и внедрение новой техники; экономическое стимулирование; расчеты с бюджетом, банками.

Денежные фонды предприятия можно разбить на 4 группы: фонды собственных средств, фонды привлеченных средств (фонд потребления, расчеты по дивидендам, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей), фонды заемных средств, оперативные денежные фонды (для выплаты заработной платы, для выплаты дивидендов, для платежей в бюджет).

В финансовой деятельности предприятия особое значение имеет формирование собственного капитала, который включает в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, фонды денежных средств, нераспределенную прибыль.

В ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» формируются следующие фонды собственных денежных средств: резервный капитал, добавочный капитал, фонд потребления, фонд накопления, фонд социальной сферы.

Фонды заемных средств в ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» представлены в виде краткосрочных и долгосрочных кредитов банков, а также кредиторской задолженности.

В ОАО «Рубцовский хлебокомбинат» как и на любом другом предприятии осуществляется государственный, внутрифирменный и аудиторский контроль. Он проявляется через анализ финансовых показателей деятельности предприятия и меры воздействия различного содержания.

Предприятиям, если находятся на грани банкротства, необходимо улучшать свое финансовое состояние путем диверсификации производства, выпуска в обращение новых акций, погашения дебиторской задолженности предприятия, лизинга, совершенствования договорной работы и договорной дисциплины.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части 1, 2)
2. ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.95.
3. ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/9, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.99, № 43-н.
5. Бочаров В.В.Финансовый анализ. Учебное пособие. - СПб: Питер, 2000г.
6. Колас Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции, методы: Учебное пособие /Пер. с франц.; Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 576 с.
7. Остапенко В.В. Финансы предприятий: Учебное пособие. – М.: Омега-Л, 2003. – 304 с.
8. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для ВУЗов.- М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.-639с.
9. Практикум по финансам предприятий: Учебное пособие / Под ред. проф. П.И. Вахрина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2004. – 208 с.
10. Романенко И.В. Финансы предприятия: конспект лекций. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2000. – 64 с.
11. Финансы: Учебник для ВУЗов /Под ред. Л.А. Дробозиной.- М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999.-527с.
12. Финансы, деньги, кредит: Учебник/Под ред. О.В. Соколовой.- М.: Юристъ, 2000. – 784с.
13. Финансы предприятий. Учебник /Под ред. Колчиной Н.В. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001г.
14. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник. – М.: Издательский Дом «Дашков и Ко»,2002. – 3-е изд., перераб. и доп. – 752 с.
15. Винниченко А.А. Учет резервного и добавочного капитала // Консультант. – 1999. - №6. – с.18-22.
16. Газорян А.В. Аудит, оценка и проверка системы внутреннего контроля // Бухгалтерский учет. – 1999. – №1. – с.68-71.
17. Газорян А.В., Михайлова О.П. Система внутреннего контроля организации // Бухгалтерский учет. – 1999. - №9. – с. 47-52.
18. Грибков А.Ю. Создание и использование резервов // Бухгалтерский учет .- 2000. - №9. – с. 40-45
19. Лущекова Ю.Ю. Уставный капитал (фонд) предприятия (организации): порядок его формирования, изменения размеров и отражение указанных операций в учете// Консультант бухгалтера.- 1997.-№9.-с.66-82
20. Малакин И.А. Собственный капитал: структура, формирование и использование// Главбух. –1999.-№18.-с.10-19.
21. Справочная правовая система «Консультант Плюс», разделы «Законодательство», «Комментарии законодательства».
22. www.minfin.ru
23. [www.aup.ru](http://www.aup.ru)
24. [www.vuzlib.net](http://www.vuzlib.net)
25. [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru)