ВВЕДЕНИЕ

Для осуществления хозяйственной деятельности каждому хозяйствующему субъекту необходимо наличие оборотных средств, или иначе - оборотного капитала, которые обеспечивают бесперебойный процесс производства и реализации продукции, работ, услуг. Оборотные средства отдельно взятых хозяйствующих субъектов, участвуя в кругообороте средств рыночной экономики, представляют собой единый комплекс. Оборотные средства сами по себе, то есть не вложенные в дело, не могут принести дохода, получение которого является основной целью деятельности любого хозяйствующего субъекта, осуществляющего коммерческую деятельность. В то же время, при осуществлении хозяйственной деятельности всегда необходимо иметь определенную величину свободных оборотных средств. В силу этой противоречивости для осуществления успешной финансово- хозяйственной деятельности становится весьма актуальным эффективное управление оборотными средствами, для чего необходимо владеть знаниями о природе оборотных средств, методами управления ими.

Цель данной работы - исследовать эффективность использования оборотных средств предприятия, рассмотреть вопрос по обеспечению предприятия оборотными средствами, то есть определить источники пополнения оборотных средств хозяйствующего субъекта.

Для достижения поставленной цели в работе будут решены следующие задачи:

1. рассмотреть экономическую сущность оборотных средств предприятия и их классификацию;
2. проанализировать источники финансирования оборотных средств предприятия;
3. описать показатели эффективности использования оборотных средств;
4. привести финансово- экономическую характеристику предприятия;
5. выполнить анализ эффективного использования оборотных средств на примере ТОС.

Выбранным объектом исследования в работе является «Территориальное общественное самоуправление Петровского микрорайона».

Предметом исследования является оборотные средства предприятия «Территориальное общественное самоуправление Петровского микрорайона».

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка .

При написании курсовой работы были использованы труды Н.А. Сафронова, Н.Л.Зайцева, Т.И. Юркова, П.Н. Шуляк, А.Н. Гаврилова, А.А. Попов и т.д.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Экономическая сущность оборотных средств предприятия, их классификация

Оборотные средства - это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения[1,с.84].

Сущность оборотных средств определяется их экономической ролью, необходимостью воспроизводственного процесса, включающего как процесс производства, так и процесс обращения.

Оборотные средства предприятия, участвуя в процессе производства и реализации продукции, совершают непрерывный кругооборот. При этом они переходят из сферы обращения в сферу производства и обратно, принимая последовательно форму фондов обращения и оборотных производственных фондов. Таким образом, в каждом кругообороте оборотные средства проходят последовательно при стадии: денежную, производственную и товарную.

На первой стадии (денежные средства- запасы и затраты) денежные средства предприятий используются для приобретения сырья, материалов, топлива, тары, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий и т.п., необходимых для осуществления производственной деятельности.

На второй стадии (денежные средства- запасы и затраты- незавершенное производство- готовая продукция) производственные запасы превращаются в незавершенное производство и готовую продукцию.

На третьем стадии (готовая продукция- денежные средства) происходит процесс реализации продукции и получения денежных средств.

Таким образом, совершая полный кругооборот (деньги-товар- производство-товар- деньги), оборотные средства функционируют на всех стадиях одновременно, что обеспечивает непрерывность процесса производства и обращения. Кругооборот оборотных средств представляет собой органическое единство трех его стадий.

Управление оборотными средствами тесно связано с их составом и размещением. Оборотные средства предприятия существуют в сфере производства и в сфере обращения. Оборотные производственные фонды и фонды обращения подразделяются на различные элементы, составляющие материально- вещественную структуру оборотных средств.

Оборотные производственные фонды включают: производственные запасы(сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, горючее, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия); незавершенное производство; расходы будущих периодов.

Фонды обращения состоят из следующих элементов: готовая продукция на складах; товары в пути (отгруженная продукция); денежные средства; средства в расчетах с потребителями продукции.

Состояние, состав и структура производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции являются важными показателями деятельности предприятия. Определение структуры и выявление тенденций изменения элементов оборотных средств дают возможность прогнозировать параметры развития производства. Важнейшим элементом управления оборотными средствами является их обоснованное нормирование. Посредством нормирования оборотных средств определяется общая потребность хозяйствующих субъектов в собственных оборотных средствах.

Норма оборотных средств – это относительная величина, соответствующая минимальному, экономически обоснованному объему запасов товарно-материальных ценностей. Она устанавливается, как правило, в днях. [2,с.52]

Норматив оборотных средств – это минимально необходимая сумма денежных средств, обеспечивающих предпринимательскую деятельность предприятия.[2,с.52]

Нормирование оборотных средств в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатах исчисляется на основании среднедневного их расхода (Р) и средней нормы запаса в днях.

Средняя норма оборотных средств, в свою очередь, определяется как средневзвешенная величина исходя из норм оборотных средств на отдельные виды или группы сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов и их однодневного расхода.

Норма оборотных средств по каждому виду или однородной группе материалов учитывает время пребывания в текущем (Т), страховом (С), транспортном (М), технологическим (А) запасах, а также время, необходимое для выгрузки, доставки, приемки и складирования материалов (Д).

Таким образом, норматив оборотных средств в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов (Н) определяется по формуле: (1.1)[1,с.85]

 (1.1)

Текущий запас (Т) – основной вид запаса. Поэтому норма оборотных средств в текущем запасе является основной определяющей величиной всей нормы запаса в днях. На размер текущего запаса влияют периодичность поставок сырья и материалов по договорам, а также объем их потребления в производстве. Норма оборотных средств в текущем запасе принимается, как правило, в размере 50% среднего цикла снабжения.

Страховой запас – второй по величине вид запаса, определяющий общую норму. Страховой, или гарантийный, запас необходим на каждом предприятии для гарантии непрерывности процесса производства в случаях нарушений условий и сроков поставок сырья контрагентами, транспортом или отгрузки некомплектных партий. Страховой запас принимается, как правило, в размере 50% текущего запаса.

Транспортный запас создается в случае превышения сроков грузооборота в сравнении со сроками документооборота.

Транспортный запас не создается, если срок грузооборота совпадает со сроком документооборота или меньше его. В случае поставки сырья на дальние расстояния, срок оплаты расчетных документов опережает срок прибытия материальных ценностей. На время нахождения сырья в пути после оплаты расчетных документов у покупателя возникает необходимость в средствах.

К ненормируемым оборотным средствам, функционирующим в сфере обращения, относятся средства в товарах отгруженных, денежные средства, средства в дебиторской задолженности и прочих расчетах. Из-за специфики форм, скорости движения, закономерности возникновения эти оборотные средства не могут быть заранее учтены подобно нормируемым оборотным средствам.

Предприятие заинтересовано в сокращении ненормируемых оборотных средств, так как это ускоряет оборачиваемость оборотных средств в сфере обращения, способствует более эффективному их использованию. Кроме того, уменьшение размеров дебиторской задолженности улучшает показатели выполнения поставок по договорам, прибыли и рентабельности.

Денежные средства являются существенной частью ненормируемых оборотных средств. В определенном размере денежные средства постоянно должны присутствовать в составе ненормируемых оборотных средств, иначе предприятие будет признано неплатежеспособным.

Дебиторская задолженность свидетельствует о временном отвлечении средств из оборота предприятия, что вызывает дополнительную потребность в ресурсах. В данном случае дебиторская задолженность обусловлена действующей системой расчетов под реализацию продукции.

Оборотные средства функционируют только в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на вновь изготовленный продукт, в этом и заключается их основное отличие от основных средств, которые неоднократно участвуют в процессе производства.

1.2 Источники финансирования оборотных средств предприятия

Структура оборотных средств показывает удельный вес его составных частей в стоимостном выражении и в процентах к итогу. Изучение структуры и ее динамики имеет большое значение, так как появляется возможность выделять наиболее важные для процесса производства запасы материальных ценностей и определять пути улучшения использования оборотного капитала. Так, значительное увеличение запасов готовой продукции или дебиторской задолженности свидетельствует о серьезных проблемах со сбытом. Низкий удельный вес сырьевых ресурсов влечет за собой остановку производства по причине отсутствия предмета труда.

Нежелательная динамика изменения удельного веса оборотных средств является причиной неплатежей по текущим операциям: выплате заработной плате, налогов, оплате счетов поставщиков.

Источниками финансирования оборотного капитала являются собственные или заемные средства. Та часть стоимости оборотного капитала, которая приобретена за счет собственных средств, называется чистыми оборотными активами.

Заемные средства, используемые для финансирования приобретения оборотных средств - это кредиты банков или краткосрочная задолженность третьим лицам, так называемые текущие пассивы.

Оптимальным для предприятия является равенство дебиторской и кредиторской задолженности.

С позиции возмещения стоимости поставленной продукции и услуг продажа может быть выполнена одним из тех методов: предоплата; оплата за наличный расчет; оплата с отсрочкой платежа; осуществляемая обычно в виде безналичных расчетов, которыми являются платежное поручение, аккредитив. При оплате с отсрочкой платежа как раз и возникает дебиторская задолженность по товарным операциям.

Превышение дебиторской задолженности свидетельствует о дополнительной потребности в заемных средствах под увеличение оборотного капитала. Превышение кредиторской задолженности – это часть устойчивых пассивов, которые не принадлежат хозяйствующему субъекту, но постоянно находятся в хозяйственном обороте.

Кредиторская задолженность возникает в результате текущих операций и принятой системой расчетов с различными контрагентами и другими сторонними лицами и субъектами.

Деятельность предприятия субъекта может быть охарактеризована с различных сторон, однако ее можно представить как совокупность чередующихся притоков и оттоков денежных средств.

Источники формирования оборотных средств в значительной степени определяют эффективность их использования. Установление оптимального соотношения между собственными и привлеченными источниками, - важная задача управления.

В процессе формирования оборотных средств должно быть обеспечены права предприятия при повышении ответственности за эффективное и рациональное использование оборотных средств. Достаточный минимум собственных и заемных средств должен обеспечить непрерывность их движения на всех стадиях кругооборота. Это удовлетворяет потребности производства в материальных и денежных ресурсах, обеспечивает своевременные и полные расчеты с поставщиками, бюджетом, банками и другими хозяйственными звеньями.

Собственные оборотные средства играют ведущую роль среди источников их формирования. Они обеспечивают имущественную и оперативную самостоятельность предприятия, необходимую для рентабельной предпринимательской деятельности.

Собственные оборотные средства свидетельствуют о степени финансовой устойчивости предприятия, служат источником для формирования нормируемых оборотных средств. Их первоначальное формирование происходит в момент создания предприятия и образования его уставного капитала. При этом используется инвестиционные средства учредителей. В процессе хозяйственной деятельности собственные оборотные средства пополняются за счет прибыли.

Прибыль направляется на покрытие прироста норматива оборотных средств в процессе ее распределения. Экономически обоснованная система распределения прибыли в первую очередь должна гарантировать выполнение финансовых обязательств перед государством и максимально обеспечить производственные, материальные и социальные нужды предприятия.

Развитие конкуренции вызывает необходимость направлять чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия, прежде всего на расширение производства, его модернизацию и совершенствование. Дополнительно поступающие средства не принадлежат предприятию, поэтому их нельзя отнести к собственным. Однако эти средства постоянно находятся в обороте и в сумме минимального остатка используются для формирования собственных оборотных средств.

К этим средствам относятся следующие виды:

-минимальная переходящая задолженность по оплате труда работникам предприятия (строка 622 баланса);

-резерв предстоящих расходов (строка 650 баланса);

-минимальная переходящая задолженность бюджету и внебюджетным фондам ( строки 623,624 баланса);

-средства кредиторов, поступающие в виде предоплаты за продукцию (строка 625 баланса).

Дополнительно поступающие средства являются источником покрытия собственных оборотных средств только в сумме прироста, то есть разницы между их величиной на конец и начало предстоящего года.

Один из способов экономии оборотного капитала заключается в совершенствовании управления материально- техническими ресурсами (запасами) посредством: планирования закупок необходимых материалов; введения жестких производственных систем; использования современных складов; совершенствования прогнозирования спроса; быстрой доставки.

Второй путь сокращения потребности в оборотном капитале состоит в уменьшении счетов дебиторов путем ужесточения кредитной политики, в оценке ненужных фондов, которые могли бы быть использованы для других целей, в оценке счетов, предъявляемых к оплате.

Третий путь сокращения издержек оборотного капитала заключается в эффективном использовании наличных денег. По банковским счетам, на которых предприятие держат свои ликвидные активы, процент не уплачивается. Однако другие ликвидные активы (краткосрочные государственные ценные бумаги, депозитные сертификаты, разновидность единовременного займа, называемая перекупочным соглашением) приносят дополнительный доход в виде процентов.

Управление оборотными средствами предприятия предполагает управление ими как денежным фондом, что включает управление источниками формирования этого фонда и направлениями использования данных денежных средств.

Итак, основным источником пополнения собственных оборотных является чистая прибыль предприятия, основными направлениями использования которой являются следующие направления: отчисления в резервный капитал; образование фондов накопления и фондов потребления; отвлечение на благотворительные и другие цели; выплата дивидендов в акционерных обществах.

Капитализация чистой прибыли позволяет расширить деятельность предприятия за счет собственных, более дешевых источников финансирования. При этом снижается финансовые расходы предприятия на привлечение дополнительных источников.

Постоянная часть оборотных средств создается за счет собственных средств и кредита по обороту, за счет которого частично формируется и переменная часть. Временная потребность в оборотных средствах, то есть их переменная часть, покрывается за счет краткосрочного кредита и нормальной кредиторской задолженности (векселей, авансов, предоплаты).

Таким образом, можно определить, что основными способами обеспечения предприятия оборотными средствами являются, увеличение собственного капитала за счет чистой прибыли и привлечение в разумных пределах заемных средств.

1.3 Показатели эффективности использования оборотных средств

Важнейшим показателем эффективности использования оборотных средств является скорость их оборачиваемости.

Оборачиваемость оборотных средств- это длительность одного полного кругооборота средств, начиная с первой и заканчивая третьей фазой. Чем быстрее оборотные средства проходят эти фазы, тем больше продукции предприятие может произвести с одной и той же суммой оборотных средств.[3,с.78]

Скорость оборачиваемости оборотных средств исчисляется с помощью трех взаимосвязанных показателей: длительности одного оборота, дней; количества оборотов за год; величины оборотных средств; приходящихся на единицу реализованной продукции.

Длительность одного оборота в днях определяется по формуле: (1.1)[2,с.258]

; (1.1)

где О - длительность одного оборота, дней;

Со – остатки оборотных средств на конец периода, тыс. руб;

Т – объем продукции по себестоимости, тыс. руб;

Д – число дней в отчетном периоде, дни 365 дней.

При замедлении оборачиваемости оборотных средств возникает необходимость в дополнительном вовлечении средств в оборот, то есть привлечении заемного капитала.

Коэффициент оборачиваемости показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за год, и определяется по формуле: (2.2)[2,с.258]

; (1.2)

где К0 – коэффициент оборачиваемости, то есть количество оборотов.

Коэффициент загрузки оборотный средств (Кз) – показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости. Он характеризует величину оборотных средств, приходящихся на единицу реализованной продукции и исчисляется по формуле:(2.3)[3,с.258]

; (1.3)

Далее в курсовой работе на конкретном примере проанализируем рассмотренные выше показатели.

2 РАСЧЕТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ «ТЕРИТОРИАЛЬНОГО ОБЩЕСТВЕННОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ ПЕТРОВСКОГО МИКРОРАЙОНА»

2.1 Финансово-экономическая характеристика ТОС «Петровского микрорайона»

Территориальное общественное самоуправление (ТОС) является юридическим лицом внесено в государственный реестр организаций 25 сентября 2002 года. Основным видом деятельности являются самостоятельное осуществление гражданами собственных инициатив по решению вопросов местного значения.

В целях самостоятельной реализации гражданами собственных инициатив по решению вопросов местного значения территориальное общественное самоуправление осуществляет свою деятельность в следующих направлениях:

- защита прав и законных интересов жителей; оказание им помощи;

- содействие в проведении акций милосердия и благотворительности органами местного самоуправления города Барнаула, благотворительными фондами, участие в распределении гуманитарной и иной помощи;

- осуществление функций заказчика по строительным и ремонтным работам, производимым за счет собственных средств на объектах, расположенных на территории Петровского микрорайона;

- формирование смет доходов и расходов;

- содействие обеспечению жителей микрорайона услугами общественного питания, торговли и бытового обслуживания, создание условий для расширение рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Учредительным документом ТОС является Устав.

Высшим органом управления ТОС является конференция граждан.

К исключительным полномочиям конференции гражданам относятся:

- внесение изменений в структуру органов ТОС;

- избрание контрольно- ревизионной комиссии ТОС;

- утверждение сметы доходов и расходов ТОС и отчета о ее исполнении;

- принятие решения о прекращении ТОС;

Решения конференций граждан для Совета ТОС носят обязательный характер.

Председатель Совета избирается сроком на четыре года, он представляет интересы населения, проживающего на данной территории, обеспечивает исполнение решений, принятых на конференции граждан. В данный момент председателем является Юдин Виктор Григорьевич, наделен следующими полномочиями:

-представляет ТОС в суде, в отношениях с органами государственной власти, предприятиями независимо от их форм собственности, а также в отношениях с гражданами, действует без доверенности;

- председательствует на заседаниях Совета с правом голоса;

-организует деятельность Совета и осуществляет руководство;

- распоряжается средствами ТОС, открывает и закрывает расчетные средства;

- выступает от имени работодателя при приеме и увольнении работников Совета ТОС;

- заключает договоры, подписывает решения, протоколы заседаний, издает распоряжения и приказы.

ТОС имеет в собственности обособленное имущество учитываемое на его самостоятельном балансе. Совет в соответствии с действующим законодательством несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Организационная структура ТОС обеспечивает рациональное разделение труда, создает действенный механизм разграничения функций, полномочий и ответственности, четкую регламентацию трудовой деятельности работников.

Основные финансовые показатели деятельности предприятия в динамике отражены в таблице 2.1

Таблица 2.1-Вертикальный анализ отчета о Прибылях и Убытках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 год | 2009 год | Изменения |
| Прибыль до налогообложения  в том числе: | 5800 | 5997 | 197 |
| Валовая прибыль | 2830 | 3245 | 415 |
| Прибыль от продаж | 2970 | 2752 | -218 |
| Себестоимость прочих доходов и расходов | 4650 | 4398 | -252 |
| Текущий налог на прибыль | 2760 | 3198 | 438 |
| Чистая прибыль (убыток) | 1150 | 1599 | 449 |

Проанализировав данную таблицу можно сделать следующий вывод, что за анализируемый период прибыль до налогообложения увеличилась на 197т.р., валовая прибыль увеличилась почти на 50%. Прибыль от продаж уменьшилась на 218т.р., так же уменьшилась себестоимость на 252 т.р. Текущий налог на прибыль на конец отчетного года составил 438 т.р., а чистая прибыль увеличилась почти на половину больше предыдущего года.

2.2 Анализ эффективности использования оборотных средств на примете ТОС

Учитывая специфику производственной деятельности ТОС, связанную с услугами торговли и бытового обслуживания, расширения рынка сельскохозяйственной продукцией, сырья и продовольствия, вызывает необходимость регулярного пополнения оборотных средств за счет привлечения заемного капитала.

ТОС работает на рынке услуг шесть лет и в условиях жесткой конкуренции для формирования клиентской базы ему необходимо открывать новые торговые павильоны, тем более, что данный вид услуг пользуется большим спросом среди предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в малом бизнесе.

Средняя стоимость торгового павильона составляет 100 тыс.руб. Предприятие не в состоянии изъять такую крупную сумму из оборота ТОС позволить себе не может, так как необходимо производить текущие хозяйственные расходы, связанные с выплатой заработной платы, приобретением сырья и продовольственных товаров и т.д. Поэтому необходимо использовать заемный капитал для пополнения оборотных средств.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой экономических показателей, одним из которых является размещение их в сфере производства и сфере обращения. Чем больше оборотных средств обслуживает сферу производства, тем более рационально они используются. О степени использования оборотных средств можно судить по показателю отдачи оборотных средств, который определяется как отношение прибыли от реализации к остаткам оборотных средств.

Таблица 2.2 – Анализ эффективности использования оборотных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Расчетный показатель | 2008 год | 2009 год | Динамика |
| 1 | Длительность одного оборота в днях | 25 | 27 | 2 |
| 2 | Коэффициент оборачиваемости | 14,42 | 13,37 | 1,05 |
| 3 | Коэффициент загрузки оборотных средств | 0,06 | 0,07 | 0,01 |

Длительность одного оборота в днях рассчитывается по формуле: (2.1)[2,с.258]

Со =347 тыс. руб;

Т=4638 тыс. руб;

Д –365 дней.

 дней.

Для сравнения длительность одного оборота оборотных средств за предыдущий период:

дней.

Таким образом, длительность одного оборота оборотных средств увеличилась на 2 дня.

При замедлении оборачиваемости оборотных средств возникает необходимость в дополнительном вовлечении средств в оборот, то есть привлечении заемного капитала.

Коэффициент оборачиваемости рассчитывается по формуле: (2.2)[2,с.258]

За отчетный год :



За предшествующий период:

.

Количество оборотов оборотных средств в отчетном периоде снизилось на 1,05. Этот показатель означает, что на каждый рубль оборотных средств было реализовано услуг связанных с торговлей и бытовым обслуживанием в 2009 году 13,37 руб, в 2008 году – 14,42 руб, таким образом, снижение реализованных услуг на каждый рубль составляет 1,05. В данной ситуации необходимо проводить дополнительный анализ с целью выявления причин снижения данного показателя и принимать соответственные меры.

Коэффициент загрузки рассчитывается по формуле:(2.3)[3,с.258]

В отчетном периоде :

,

Следовательно, на 1 рубль реализованной услуги приходится 0,07 руб оборотных средств.

В предыдущем периоде:

,

Следовательно на 1 рубль реализованной продукции приходится 0,06 руб оборотных средств. Этот показатель свидетельствует о рациональном, эффективном или наоборот неэффективном использовании оборотных средств лишь в сопоставлении за ряд лет и исходя из динамики коэффициента. В данном случае можно сказать, что просматривается положительная тенденция, и оборотные средства используются в отчетном году более эффективно по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 2.3-Анализ состава и структуры оборотных средств предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 год | 2009 год | Темп роста |
| Запасы  В том числе: | 245 | 403 | 164,49 |
| Дебиторская задолженность | - | - | - |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | - |
| Денежные средства | 52,3 | 144,3 | 275,91 |
| Итого оборотных средств | 297,3 | 547,3 | 184,09 |

Анализируя данные таблицы можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в структуре оборотных средств занимают запасы (82,4%), а денежные средства (17,5%). За отчетный период запасы увеличились почти на 100%. В свою очередь, денежные средства увеличились на 92%.

Таблица 2.4- Частные показатели оборачиваемости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 год | 2009 год | Динамика |
| Коб зз | 0,76 | 1,24 | 0,48 |
| Коб зз в днях | 480 | 294 | -186 |
| Коб дс | 0,53 | 1,47 | 0,94 |
| Коб дс в днях | 689 | 248 | -441 |

Проанализировав таблицу можно сделать следующий вывод, что за анализируемый период коэффициент оборачиваемости запасов увеличились на 0,48, а в днях уменьшились на 186. Коэффициент оборачиваемости денежных средств увеличились на 0,94, а в днях уменьшились на 441.

Таблица 2.5- Расчет эффективности использования оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базовый период | | | Отчетный период | | | Отклонение |
| Начало  года | | Конец года | Начало года | | Конец года |
| Выручка от реализации | 5997754 | | | 6800234 | | | 802480 |
| Прибыль от реализации | 263400 | | | 357400 | | | 94000 |
| Оборотные средства | 297300 | 547300 | | 547300 | 568400 | | - |
| Внеоборотные средства | 462000 | 456300 | | 456300 | 466300 | | - |
| Средняя величина оборотных средств | 422300 | | | 557850 | | | 135550 |
| Коэффициент оборачиваемости | 14,2 | | | 16,3 | | | 2,1 |
| Коэффициент оборачиваемости в днях | 25,35 | | | 22,39 | | | -2,96 |
| Коэффициент загрузки | 0,07 | | | 0,14 | | | 0,07 |
| Относительное привлечение оборотных средств | -79048 | | | | | | - |
| Прирост объема продукции за счет ускорения оборачиваемости | 1171485 | | | | | | - |
| Приращение прибыли за счет ускорения оборачиваемости | 146854,9 | | | | | | - |

По данным таблицы можно сделать вывод, что коэффициент оборачиваемости в отчетном периоде увеличился на 2,1%, коэффициент оборачиваемости в днях уменьшились на 2,96%, коэффициент загрузки увеличился на 0,07%.

3 ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ, ПУТИ РЕШЕНИЯ

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов. Среди них можно выделить внешние факторы, оказывающие влияние независимо от интересов и деятельности предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять.

К внешним факторам относятся: общая экономическая ситуация, особенности налогового законодательства, условия получения кредитов и процентные ставки по ним, возможность целевого финансирования, участие в программах, финансируемых из бюджета. Учитывая эти и другие факторы, предприятие может использовать внутренние резервы рационализации движения оборотных средств.

Повышение эффективности использования оборотных средств обеспечивается ускорением их оборачиваемости на всех стадиях кругооборота.

Значительные резервы повышения эффективности использования оборотных средств заложены непосредственно в самом предприятии. В сфере производства это относится, прежде всего, к производственным запасам. Запасы играют важную роль в обеспечении непрерывности процесса производства, но в то же время они представляют ту часть средств производства, которая временно не участвует в производственном процессе. Эффективная организация производственных запасов является важным условием повышения эффективности использования оборотных средств. Основные пути сокращения производственных запасов сводятся к их рациональному использованию; ликвидации сверхнормативных запасов материалов; совершенствовании нормирования; улучшению организации снабжения в том числе путем установления четких договорных условий поставок и обеспечения их выполнения, оптимального выбора поставщиков, налаженной работы транспорта. Важная роль принадлежит улучшению организации складского хозяйства.

Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершенном производстве достигается путем совершенствования организации производства, улучшения принимаемых техники и технологии, совершенствование использования основных средств, прежде всего их активной части, экономии по всем стадиям движения оборотных средств .

В сфере обращения оборотные средства не участвуют в создании нового продукта, а лишь обеспечивают его доведение до потребления. Излишнее отвлечение средств в сферу обращения- отрицательное явление. Важнейшими предпосылками сокращения вложений оборотных средств в сферу обращения являются рациональная организация сбыта готовой продукции, применение прогрессивных форм расчетов, своевременное оформление документации и ускорение ее движения, соблюдение договорной и платежной дисциплины.

Ускорение оборота оборотных средств позволяет высвободить значительные суммы и таким образом увеличить объем производства без дополнительных финансовых ресурсов, а высвобождающиеся средства использовать в соответствии с потребностями предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель была поставлена исследовать значение оборотных средств в хозяйственной деятельности, рассмотреть вопрос по обеспечению предприятия оборотными средствами, то есть определить источники пополнения оборотных средств хозяйствующего субъекта.

Для ее решения мы в первой главе курсовой работе рассмотрели экономическую сущность оборотных средств предприятия и их классификацию, источники финансирования, показатели эффективности использования оборотных средств, финансово- экономическую характеристику предприятия, анализ эффективности использования оборотных средств на примере ТОС.

Из рассчитанных показателей можно сделать вывод, что структура оборотных средств обеспечивает своевременность текущих платежей.

Эффективность использования оборотных средств заключается не только в ускорении их оборачиваемости, но и снижении себестоимости продукции за счет экономии натурально-вещественных элементов оборотных средств ( запасов) и издержек обращения.

Основными факторами, влияющими на величину и скорость оборота оборотных средств предприятия являются:

- масштаб деятельности предприятия ( малый бизнес, средний, крупный);

- характер бизнеса или деятельности, то есть отраслевая принадлежность предприятия ( торговля, промышленность, строительство и т.д);

-продолжительность производственного цикла ( количество и продолжительность технологических операций по производству продукции, оказании услуг, выполнению работ);

- система расчетов за товары, работы, услуг;

- платежеспособность клиентов;

- темпы роста производства и реализации продукции;

- учетная политика предприятия;

- квалификация менеджеров, а также инфляция.

В процессе написания курсовой работы были выявлены следующие основные проблемы эффективного использования оборотных средств:

- общая экономическая ситуация;

- особенности налогового законодательства;

- условия получения кредитов и процентные ставки по ним;

- возможность целевого финансирования;

- участие в программах, финансируемых из бюджета.

Значительные резервы повышения эффективности использования оборотных средств заложены непосредственно в самом предприятии. В сфере производства это относится, к производственным запасам.

Основные пути сокращения запасов сводиться:

- к их рациональному использованию;

-ликвидации сверхнормативных запасов материалов;

-совершенствование нормирования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Шуляк П.Н Финансы предприятия: Учебник. 4-е изд., перераб., и доп.- М.: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К0», 2003- 258 с

2.Финансы организаций( предприятий): учебное пособие/ А.Н. Гаврилова, А.А. Попов.- М.: КНОРУС, 2005.-576 с

3. Волков О.И. Экономика предприятия. Учебник. М.: Инфра-М, 2003, 520 с

4. ГребневА. И., Баженов Ю. К. Экономика торгового предприятия. М.: Экономика, 2002. 114 с

5. Зайцев Н.Л. Экономика промышленного предприятия: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2003. 247 с

6. Лебедева С.Н. Экономика торгового предприятия. Мн.: Новое издание, 2002, - 240 с

7. Общая теория финансов. Дробозина Л.А. М.: Инфра-М, 2004. 268 с

8. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2003. 347 с

9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М. 2004. 247 с

10. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.Финансы и статистика, 2003, 215 с

11. Финансы предприятий: Учебник / Н.В, Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.: Под ред.проф. Н.В, Колчиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2002. 357 с

12. Экономика предприятия: Учеб. для вузов / Б. Я. Горфинкель, Е. М. Куприянов, В. П. Прасолова др. М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2003. 342 с

13. Экономика предприятия: Учебник / Под редакцией проф. С. Ф. Покропывного. - К.: Изд-во "Хвиля-Прес", 2003. 385 с

14. Экономический анализ в торговле. М.: Финансы и статистика, 2004. - 462 с

15. Чернов В. А. Экономический анализ. Торговля, общественное питание, туристический бизнес. М.: Юнити-Дана, 2003. - 688 с

16. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник.- М.: Инфра-М,2001.

17. Финансовый менеджмент: Учебник / Под редакцией Н.Ф.Симонова. М.: ЭНИТИ,1999.

18.Управление организацией. Учебник / Под редакцией А.Г. Поршнева, З.П. Румянцевой, Н.А. Соломатина. 2-е изд. М.: ИНФРА-М,1999.

19.Финансы: Учебное пособие / Под редакцией А.М. Ковалевой. 4-е изд., доп. И переаб. М.: Финансы и статистика,2000.

20.Волков К.А., Экономика предпритяти. Учебник. М.: ИНФРА-М, 2003.