Введение

Финансы предприятий представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в процессе производства, распределения и использования совокупного общественного продукта, национального дохода, национального богатства и связанных с образованием, распределением и использованием валового дохода денежных накоплений и финансовых ресурсов. Эти отношения, определяющие сущность данной категории, опосредствованы в денежной форме.

В основе финансов предприятия содержатся финансовые взаимоотношения, которые возникают между:

- предприятием и бюджетом по всем видам платежей в бюджет;

- предприятием и государственным пенсионным фондом, а также другими внебюджетными фондами по взносам всех видов отчислений и платежей в эти фонды и финансирования в них;

- предприятием и банком при оплате процентов за краткосрочные и долгосрочные кредиты;

- между предприятиями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при покупке сырья и материалов, топлива, реализации готовой продукции, оказании услуг и др. Предприятия реализует продукцию и получает соответствующую выручку. В этом случае не только происходит смена форм стоимости (Т-Д), но и возникают финансовые отношения. Следовательно, финансовые отношения играют непосредственно важную роль в деятельности предприятий. При наличии тематики курсовых работ по финансам организации тема « Финансовые взаимоотношения» является наиболее актуальной, поэтому в данной работе мы будем рассматривать финансовые взаимоотношения с дебиторами и кредиторами подробно.

Целью курсовой работы является совершенствование финансовых взаимоотношений с дебиторами и кредиторами. Для достижения поставленной цели необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1) Сущность безналичных расчетов;

2) Формы безналичных расчетов;

3) Организационно-экономическая характеристика предприятия;

4) Состояние расчетов на предприятии;

#### 5) Взаимоотношения с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками;

При написании курсовой работы необходимо использовать описательный, расчетно-аналитический, табличный, математический методы.

Объектом исследования в данной работе представлено Общество с ограниченной ответственностью «Пашковское» Петуховского района Курганской области.

Предметом исследования данной курсовой работы является финансовые взаимоотношения предприятия с дебиторами и кредиторами.

Исходными материалами являются первичные данные и годовые отчеты за 2005,2006,2007 гг.

#### Теоретические аспекты финансовых взаимоотношений с дебиторами и кредиторами

#### Сущность безналичных расчетов

#### Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета [1]. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации [2].

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством [5].

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками. Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

- распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств [3].

При осуществлении безналичных расчетов следующие расчетные документы:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения.

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (далее - ОКУД) ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации"). Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

а) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД;

б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

в) вид платежа;

г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается).

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) очередность платежа;

л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки. Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы[7].

* 1. Формы безналичных расчетов

Одной из форм безналичных расчетов с дебиторами и кредиторами, являются расчеты платежными поручениями.

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.

Платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. После проверки правильности заполнения и оформления платежных поручений на всех экземплярах (кроме последнего), в поле "Поступ. в банк плат.", проставляется дата поступления в банк платежного поручения. Последний экземпляр платежного поручения, в котором в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата приема и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приема платежного поручения.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета [8].

Расчеты по аккредитивам. 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.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

При расчетах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает бан

ку-эмитенту открыть аккредитив. В заявлении на открытие аккредитива указываются сведения, соответствующие реквизитам, предусмотренным в пункте 1.1 настоящей главы, а также следующие сведения:

наименование банка-эмитента;

наименование банка - получателя средств;

наименование исполняющего банка;

вид аккредитива (отзывный или безотзывный);

условие оплаты аккредитива;

перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;

дата закрытия аккредитива, период представления документов;

наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза.

Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива получателю средств с письменным подтверждением не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, исполняющий банк вправе сообщить получателю средств о поступлении аккредитива через банк получателя средств [9].

Расчеты чеками. 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, 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.

Расчеты по инкассо. Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой исполняющий банк.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке). Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя)[10].

Расчеты платежными требованиями. 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 установленных законодательством или предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Кроме реквизитов, приведенных в пункте 1.1 в платежном требовании указываются:

а) условие оплаты;

б) срок для акцепта;

в) дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;

г) наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

Расчеты инкассовыми поручениями. 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.

Банки, обслуживающие должников, исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника на исполнительном документе делают отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете денежных средств. Инкассовое поручение помещают с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания [4].

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке. Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;

- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

2 Организационно-экономическая характеристика предприятия

2.1 Организационная характеристика

Общество с ограниченной ответственностью «Пашковское» было организовано на базе совхоза «Петуховский» 28 декабря 1992 года. Административный центр располагается в селе Пашково Петуховского района Курганской области в 25 км от районного центра – города Петухово.

ООО «Пашковское» является добровольным объединением с коллективно-долевой формой собственности. Со вступлением в законную силу с 1 января 1995 года Гражданского кодекса РФ прекратила существование такая организационно-правовая форма, как товарищество с ограниченной ответственностью. Но поскольку данный законодательный акт не имеет обратной юридической силы во времени (является проспективным), а организация была создана до его принятия и издания, «Пашковское» продолжает на законных основаниях осуществлять свою уставную деятельность в форме ООО.

Производственная и прочая деятельность товарищества регулируется учредительным договором и уставом. Организация обладает имуществом на праве собственности, вправе приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести юридическую ответственность, заключать договоры, т.е. имеет все необходимые реквизиты юридического лица.

Основным направлением деятельности товарищества является производство продукции растениеводства, а точнее – зерноводство.

Организационная структура товарищества представлена на рисунке 1, а структура управления имеет вид, представленный на рисунке 2.

Отдел «Бухгалтерия» осуществляет учет хозяйственных операций, следит за состоянием финансовых ресурсов организации. В состав бухгалтерии вклю­чена касса организации, в которой ведется учет кассовых операций.

ООО «Пашковское»

Цех растениеводства

Вспомогательные цеха

МТМ

Бухгалтерия

Цех животноводства

Автопарк

Цех животноводства

Рисунок 1 – Организационная структура организации.

Необходимым элементом каждой организации является машинно-трак­торная мастерская (МТМ), т. е. отдел по ремонту и обслуживанию машин и оборудования предприятия (средств труда).

Структура управления обеспечивает координацию деятельности подразделений или функциональных областей. Координация деятельности осуществляется посредством формальной подчиненности лиц на каждом уровне управленческой иерархии.

Органом управления ООО «Пашковское» является директор, которому подчиняется заместитель директора по производству. Заместителю директора по производству в прямом отношении подчиняются заместитель по хозяйству, главный инженер, главный агроном, главный бухгалтер, инспектор отдела кадров. Главный бухгалтер в свою очередь контролирует деятельность бухгалтера, экономиста и кассира. Инженер управляет деятельностью заведующего нефтебазой, заведующего гаражом, бригадира полеводства и бригадира животноводства. Главный агроном следит за работой агронома семеноводства.

В данной курсовой работе представлена тема «Финансовые взаимоотношения ООО «Пашковское» Петуховского района с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками», поэтому основное внимание в этой главе необходимо уделить финансовой службе предприятия

Директор ООО

Зам. директора по производству

Зам. директора по хозяйству

Инспектор отдела кадров

Гл. инженер

Гл. агроном

Гл. бухгалтер

Агроном семеноводства

Бухгалтер

Экономист

Кассир

Бригадир

полеводства

Бригадир животноводства

Зав. нефтебазы

Зав. гаражом

Рисунок 2 - Структура управления организации.

В финансовую службу включается отдел «Бухгалтерия», в котором находятся все первичные документы, а также регистры синтетического учета, отражающие финансовые взаимоотношения предприятия.

Численность работников в финансовой службе составляет 4 человека: экономист, главный бухгалтер, бухгалтер и кассир.

2.2 Экономическая характеристика и оценка финансовой устойчивости

Экономическая характеристика предприятия необходима для того, чтобы определить степень эффективности функционирования предприятия в современных условиях экономики.

Для данного анализа рассмотрим обеспеченность ООО «Пашковское» ресурсами производства, состав и структуру товарной продукции, уровень интенсивности сельскохозяйственного производства, эффективность интенсификации производства, финансовое состояние. Проанализируем обеспеченность предприятия ресурсами производства (таблица 1)

# Таблица 1 – Обеспеченность предприятия ресурсами производства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Темп изменения, % |
| Площадь сельско­хозяйственных угодий, гав т. ч. пашни сенокосов пастбища | 9865,57834,6542,31488,6 | 9866,07835,0542,01489,0 | 9866,07835,0542,01489,0 | 100,01100,0199,94100,03 |
| Среднегодовая стоимость всех основных средств производства, тыс. р.в т. ч. основного вида деятельности | 42999,034085,0 | 38931,032223,0 | 39115,534051,5 | 90,9799,90 |
| Количество энер­горесурсов, л. с. | 15242 | 15177 | 15811 | 103,73 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 115 | 98 | 97 | 84,35 |
| Стоимость вало­вой продукции, тыс. р. | 10526,0 | 13257,0 | 16585,0 | 157,56 |

За анализируемый период у предприятия наблюдается сокращение среднегодовой стоимости основных средств производства на 9,03%, что в денежном выражении составило 3883,5 тыс. р.. Это связано с окончательным износом или повреждением многих зданий и сооружений. Количество энергоресурсов возросло на 569 л. с. или на 3,73 %, это связано с приобретением тракторов.

Значительно сократилось количество персонала, на 15 работников. Причиной этого является отток рабочей силы из сельского хозяйства в промышленность, торговлю. В связи с увеличением себестоимости продукции значительно возросла стоимость валовой продукции на 6059 тыс. р. (57,56%)

Рассмотрим состав и структуру товарной продукции (таблица 2).

Из таблицы 2 видно, что предприятие увеличило производство ячменя

в продукции растениеводства в целях получения дополнительной прибыли. Данное увеличение составило соответственно 18,5%. Долю продукции животноводства ООО «Пашковское» увеличило на 4,6 % за счет реализации мяса свиней. Но значительно, а именно на 12,7 % сократилась доля пшеницы в продукции растениеводства, а также овса. Причиной данного явления послужила конъюнктура рынка, а также валовой сбор продукции.

# Таблица 2 - Состав и структура товарной продукции

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасль и вид продукции | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Изменение структуры, (+/-),% |
| Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % |
| Растениеводство-всегов т. ч. пшеница ячмень  овес | 87287339305587 | 93,678,73,36,3 | 103268800305847 | 89,376,12,67,3 | 1405910249338842 | 90,566,021,80,3 | -3,1-12,718,5-6,0 |
| Животноводство-всегов т. ч. мясо свиней мясо КРС | 4564438 | 4,94,80,1 | 99594746 | 8,68,20,4 | 1469144514 | 9,59,30,1 | 4,64,5- |
| Прочая реализация | 142 | 1,5 | 245 | 2,1 | - | - | - |
| Всего по хозяйству | 9326 | 100,0 | 11566 | 100,0 | 15528 | 100,0 | - |

 Таким образом, в ООО «Пашковское» развито углубленное растениеводческое направление. В растениеводстве в основном преобладает производство пшеницы. Дополнительным направлением является животноводство, а именно выращивание свиней на откорм.

Далее необходимо обратить внимание на показатели интенсивности производства, которые представлены в таблице 3.

#### Таблица 3 – Уровень интенсивности сельскохозяйственного производства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Темп изменения, % |
| Фондообеспеченность, тыс. р. | 435,9 | 394,6 | 396,5 | 90,96 |
| Энергообеспеченость, л. с. | 154,5 | 153,8 | 160,3 | 103,75 |
| Плотность поголовья, усл. гол. | 172,51 | 149,4 | 169,8 | 98,43 |
| Производственные затраты на 100 га с.-х. угодий, тыс. р. | 106,7 | 134,4 | 168,1 | 157,54 |
| Затраты труда на 100 га с.-х. угодий, чел.-ч. | 2017,1 | 2017,0 | 2098,1 | 104,02 |

#### За последние 3 года уровень интенсивности производства практически не изменился.

Можно заметить, что сократился уровень фондообеспеченности на 9,04 %. Это связано с сокращением среднегодовой стоимости основных производственных фондов. Энергообеспеченность возросла на 5,8 л. с. Причиной увеличения энергообеспеченности является увеличение количества энергоресурсов. Плотность поголовья сократилась на 2,71 усл. гол. В связи с увеличением себестоимости продукции производственные затраты возросли на 57,54 %. Затраты труда на 100 га с.-х. угодий возросли на 4,02 чел. - ч. Причиной данного явления послужило сокращение численности персонала.

Произведем оценку эффективности ин­тенсификации производства.

Из таблицы 4 видно, что выход валовой продукции на 100 га с.-х. угодий возрос на 57,54 % в связи с увеличением затрат на производство продукции. Урожайность увеличилась на 35,80 ц/га в связи с климатическими условиями, применением наиболее эффективных сортов зерновых культур, а также внедрением наиболее эффективных способов выращивания культур. Прирост живой массы свиней на100 га с.-х. угодий увеличился на 54,14 % ,что в абсолютном выражении составляет 1,57 ц на 100 га с.-х. угодий. Фондоотдача возросла на 75,00 %, возможно в связи с ростом цен в стране и сокращением среднегодовой стоимости всех основных средств производства. Себестоимость единицы продукции растениеводства возросла на 32,43% или на 54,85 р.

Таблица 4- Эффективность интенсификации производства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Темп изменения, % |
| Выход валовой продукции на 100 га с.-х. угодий, тыс. р. | 106,7 | 134,4 | 168,1 | 157,54 |
| Урожайность, ц с 1 га зерновых куль­тур | 17,96 | 28,58 | 24,39 | 135,80 |
| Произведено на 100 га с.-х. угодий, цприроста живоймассы КРСсвинеймолока | 0,172,900,79 | 0,223,441,09 | 0,174,47- | 100,00154,14- |
| Фондоотдача, р. | 0,24 | 0,34 | 0,42 | 175,00 |
| Себестоимость единицы продук­ции, рзерновых культурприроста живоймассы КРСсвинеймолока | 169,142588,244066,43564,10 | 197,232909,093536,87564,81 | 223,992647,063571,43- | 132,43102,2787,83- |
| Сумма прибыли (убытка), тыс. р. | 40 | 7397 | 3833 | 9582,50 |
| Рентабельность (убыточность) производственной деятельности, % | 0,38 | 44,60 | 23,11 | - |

Сумма прибыли увеличилась на 3793 тыс. р. Причинами этого послужили как увеличение цены реализации продукции, так и спроса на продукцию. Следовательно, увеличилась рентабельность производства предприятия. Значит, в ООО «Пашковское» произошло увеличение интенсификации производства.

В заключении необходимо проанализировать финансовое состояние предприятия (таблица 5).

#### Таблица 5 – Оценка финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Отклонения, (+/-) |
| 1. | Собственный капитал | 27410 | 29775 | 34076 | 6666 |
| 2. | Внеоборотные активы | 21367 | 21171 | 23762 | 2395 |
| 3. | Долгосрочные кредиты и займы | 1393 | 3816 | 7286 | 5893 |
| 4. | Краткосрочные кредиты и займы | 5060 | 2871 | 364 | -4696 |
| 5. | Запасы и затраты | 9870 | 12575 | 14957 | 5087 |
| 6. | Наличие собственных оборотных активов (стр.1 – стр.2) | 6043 | 8604 | 10314 | 4271 |
| 7. | Наличие собственных и долгорочных заемных источников формирования запасов и затрат(стр.1 + стр.4 - стр.2) | 11103 | 11475 | 10678 | -425 |
| 8. | Общая величина основных источников формирования запасов и затрат(стр.1 + стр.3 + стр.4 - стр.2) | 12496 | 15291 | 17964 | 5468 |
| 9. | Излишек (+) , недостаток (-) собст­венных оборотных средств(стр.6 - стр.5) | -3827 | -3971 | -4363 | -536 |
| 10. | Излишек (+) , недостаток (-) собст­венных и долгосрочных заемных источников формирования запасови затрат(стр.7 – стр.5) | 1233 | -1100 | -4279 | -5512 |
| 11. | Излишек (+) , недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат(стр.8 – стр.5) | 2626 | 2716 | 3007 | 381 |
| 12. | Излишек (+), недостаток (-) краткосрочных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат(стр.3 + стр.4 – стр.5) | -3417 | -5888 | -7307 | -3890 |
| 13. | Коэффициент обеспепеченности запасов и затрат источниками формирования.= (стр.9); (стр.10); (стр.11); (стр.12) | (0,1,1,0) | (0,0,1,0) | (0,0,1,0) | - |

Показатель обеспеченности запасов и затрат источниками формирования позволяет выделить несколько типов финансовой ситуации. Для этого используется четырехмерный показатель - .



В связи с этим выделяют пять типов финансовой ситуации:

1. ( 1,1,1,1) – абсолютная устойчивость;
2. ( 0,1,1,1) – нормальная устойчивость;
3. ( 0,0,1,1) – неустойчивая ситуация;
4. ( 0,0,0,1) – предкризисная ситуация;
5. ( 0,0,0,0) – кризисная ситуация;

Из таблицы 5 можно заметить, что в 2005 г. ООО «Пашковское» находилось в неустойчивой финансовой ситуации. Это объясняется недостатком в собственных оборотных средствах, краткосрочных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат. В последние 2 года наблюдается ухудшение финансового состояния, ситуация сменилась предкризисной. Причиной этого является увеличение запасов на 5087 тыс. р. и сокращение краткосрочных кредитов и займов на 4696 тыс. р., что привело к сокращению собственных и долгорочных заемных источников формирования запасов и затрат на 425 тыс. р. Предкризисное финансовое состояние характеризует состояние нестабильности в современных рыночных условиях.

В целом можно заметить, что данное предприятие пытается улучшить свою деятельность и причем результаты становятся более заметны, так повышается эффективность производства продукции, и существует тенденция улучшения финансового состояния.

#### 3 Финансовые взаимоотношения с дебиторами и кредиторами

3.1 Состояние расчетов на предприятии

В целях определения состояния расчетов на предприятии необходимо проанализировать следующие показатели (таблица 6).

Таблица 6 – Состояние расчетов на предприятии, тыс. р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Темп роста ,% |
| Расчеты с дебиторами, всегов т. ч. с покупателями и заказчиками с прочими дебиторами | 2610,52556,054,5 | 2666,02540,5125,5 | 2587,02396,5190,5 | 99,1096,76349,54 |
| Расчеты с кредиторами, всегов т. ч. с поставщиками и подрядчиками по долгосрочным кредитам и займам по краткосрочным кредитам и займам  с персоналом организации с внебюджетными фондами по налогам и сборам с прочими кредиторами  | 6453,012,51370,0258,0-3743,51038,530,5 | 6687,517,51370,0129,04,02121,0599,52446,5 | 7649,55,01370,0-47,5166,5144,55916,0 | 118,5440,00100,00--4,4513,9119396,72 |
| Итогоа) превышение дебиторской задолженности над кредиторскойб) превышение кредиторской задолженности над дебиторской | -3842,5 | -4021,5 | -5062,5 | -131,75 |

На данном предприятии состояние расчетов характеризуется значительным превышением кредиторской задолженности над дебиторской, причем за последние 3 года эта разница возросла на 31,75 %, что в абсолютном выражении составляет 1220 тыс. р. Причина данного явления состоит в увеличении кредиторской задолженности на 1196,5 тыс. р. (18,54 %). Кредиторская задолженность возросла за счет прочей задолженности. В остальных статьях наблюдается сокращение. Так значительно сократилась задолженность перед внебюджетными фондами, на 95,55% или на 3577 тыс. р. Задолженность по налогам и сборам сократилась на 86,09%, что в абсолютном выражении составляет 894 тыс. р. На 6,5 тыс.р. стала меньше задолженность перед поставщиками и подрядчиками. Можно заметить появление задолженности перед персоналом предприятия по оплате труда, в 2006 г данная величина составила 4 тыс. р, в 2007 г. – 47,5 тыс. р.

Далее проанализируем состояние платежеспособности ТОО «Пашковское» в таблице 7.

Таблица 7 - Состояние платежеспособности предприятия, тыс. р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Отклонение, (+/-) |
| Актив1. Денежные средства2. Краткосрочные финансовые вложения3. Готовая продукция4. Запасы5. Краткосрочная дебиторская задолженностьИтого | 5,010,082,59787,5151,010036,0 | 41,010,038,012536,5527,013152,5 | 409,510,019,514937,5852,016228,5 | 404,5--63,05150,0701,06192,5 |
| Пассив1. Краткосрочные кредиты и займы2. Расчеты с кредиторами Итого | 258,04802,05060,0 | 129,02742,02871,0 | -363,5363,5 | --4438,5-4696,8 |
| Избыток (+), недостаток(-) платежных средств | 4976,0 | 10281,5 | 15865,0 | 10889,0 |
| Коэффициент платежеспособности | 1,9 | 4,6 | 44,6 | 42,7 |

Платежеспособность представляет собой возможность предприятия покрыть за счет имеющихся оборотных средств текущую задолженность. Как видно из таблицы у предприятия есть такая возможность. Это характеризуется избытком платежных средств, так в 2005 г. данный показатель составил 4976 тыс. р, а в 2007 г. произошло увеличение данного показателя на 10889 тыс. р. Причиной этому послужило значительное увеличение платежных средств, на 6192,5 тыс. р. или на 61,7% и сокращения задолженности на 4696,8 тыс. р. или 92,8%. Таким образом, коэффициент платежеспособности возрос на 42,7.

Все субъекты сельского хозяйства в процессе своей деятельности вступают в финансовые отношения как с покупателями и заказчиками, так и с поставщиками и подрядчиками. Но данные отношения характеризуются наличием той или иной задолженности. Рассмотрим наличие и степень погашения задолженности, возникшей в ходе сотрудничества ООО «Пашковское» с другими субъектами хозяйствования (таблица 8 и 9).

Таблица 8 – Основные поставщики и подрядчики предприятия, тыс. р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2005 г. | 2006 г. | 2007г. |
| Задолженность | Перечислено | Задолженность | Перечислено | Задолженность | Перечислено |
| 1.ЗАО «Кургансемена»2.ООО «Агросервис»3.ООО «Курганэнерго»4.КФХ «Сибирь»5.ООО «Ремонтник»6.ООО «Зерновик» | 1030,0625,0247,020,575,015,0 | 1030,0625,0247,015,075,010,0 | 1245,0355,0308,09,095,018,0 | 1245,0355,0290,014,590,019,0 | 932,0168,0560,015,028,010,0 | 932,0168,0550,015,033,012,0 |
| Итого: | 2012,5 | 2002,0 | 2030,0 | 2013,5 | 1713,0 | 1710,0 |

Как видно из таблицы 8 основными поставщиками и подрядчиками ООО «Пашковское» являются: ЗАО «Кургансемена»,ООО «Агросервис»,ООО «Курганэнерго»,ЧП Аристов, ЗАО «Курганагро»,ООО «Зерновик. Наиболее крупная задолженность наблюдается перед ЗАО «Кургансемена, так в 2005 г. сумма долга составила 1030 тыс. р., а в 2007 г.- 932 тыс. р., т. е. сократилась на 9,5 %. При этом сумма долга полностью погашалась. Неполное погашение задолженности наблюдается перед ЧП Аристов и ООО «Зерновик. Так в 2005 г. предприятие погасило только 73,2% долга перед ЧП Аристов и 66,7% перед ООО «Зерновик. Но в последующие годы ООО «Пашковское» погашало всю сумму долга. Таким образом, в совокупности по всем предприятиям в 2005 г. наблюдалось погашение 99,5 % долга, в 2006 г. – 99,2%, а в 2007 г.- 99,8 %. Следовательно, платежеспособность перед основными поставщиками и подрядчиками возросла на 0,3% и достигает почти 100,0%.

Проанализируем основных покупателей и заказчиков предприятия в таблице 9.

Таблица 9 - Основные покупатели и заказчики предприятия, тыс. р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2005 г. | 2006 г. | 2007г. |
| Задолженность | Перечислено | Задолженность | Перечислено | Задолженность | Перечислено |
| 1.ОАО «Уралсвязьинформ»2.ООО «Политар»3.ЧП Аристов4.ЗАО «Курганагро»5.Петуховский элеватор | 160,0120,0170,032,02630,0 | 80,0120,0100,0-1000,0 | 250,0308,095,045,03060,0 | 200,0270,090,032,02500,0 | 150,0300,055,040,02800,0 | 100,0300,060,040,01500,0 |
| Итого: | 3112,0 | 1300,0 | 3758,0 | 3092,0 | 3345,0 | 2000,0 |

Как видно из таблицы 9 основными покупателями и заказчиками предприятия являются: ОАО «Уралсвязьинформ», ООО «Политар», ЧП Аристов, ЗАО «Курганагро» и Петуховский элеватор. Наиболее крупная задолженность наблюдается у Петуховского элеватора, так в 2005 г. сумма долга составила 2630 тыс. р., в 2006 г. -3060,0 тыс. р., а в 2007 г.- 2800,0 тыс. р., т. е. возросла на 6,5 %. При этом сумма долга полностью ни у одного субъекта не погашалась. Значительное непогашение задолженности наблюдается у ЗАО «Курганагро» и Петуховского элеватора. Так в 2005 г. Петуховский элеватор погасил только 38,0% долга, в 2006 г.- 81,7%, а в 2007 г. -53,6%. Таким образом, в совокупности по всем предприятиям в 2005 г. наблюдалось погашение 41,8 % долга, в 2006 г. – 82,3%, а в 2007 г.- 59,8 %. Следовательно, платежеспособность покупателей и заказчиков возросла на 18,0%.

Так выглядит состояние расчетов на предприятии ООО «Пашковское».

#### 3.2 Финансовые взаимоотношения с дебиторами и кредиторами

Законодательством РФ предусмотрено применять в ходе деятельности формы документов. Рассмотрим какие формы документов применяет данное предприятие и соответствуют ли они стандартам.

Так на предприятии используется такие документы как договора. Рассмотрим договор на поставку (прил. 1), который был заключен 17 марта 2007 г. с ООО «Политар». В документе указаны предмет договора – пшеница третьего класса, условия поставки и расчетов за товар, ответственность сторон и разрешение споров, заключительные условия, юридические адреса, реквизиты и подписи сторон, а также печати. Следовательно, договор действителен. 23 мая 2007 г. предприятие заключило договор мены (прил. 2) с КФХ «Сибирь». Предметами договора являются ячмень от ООО «Пашковское» и автомобиль ГАЗ-53 самосвал 1992 года выпуска от КФХ «Сибирь».Договор заключен в законодательно установленной форме.

В отношениях с субъектами предпринимательства предприятие выступает в роли арендодателя, в приложении 3 представлен договор аренды нежилого помещения. В нем указано, что 1 января 2007 г. ООО «Пашковское» сдает в аренду ОАО «Уралсвязьинформ» помещение для размещения АТС и радиоузла общей площадью 42,7 кв. м. При этом предусмотрена арендная плата в размере 22 рубля за 1 кв. м. Договор срочный, т. к. указан срок до 1 декабря 2007г. В приложении 4 представлено платежное поручение от имени плательщика ОАО «Уралсвязьинформ» по поводу перечисления на счет получателя ООО «Пашковское» сумму арендной платы за апрель 2007 г.в размере 1127,28 руб., следовательно, договор аренды продлен на неопределенный срок.

Предприятие реализует продукцию- пшеницу Петуховскому элеватору, при этом продукция принимается по транспортной накладной (прил. 5). В транспортной накладной указано, что 14 ноября 2007 г. Данное предприятие отправило пшеницу на транспортном средстве – Урал. Поставлен штамп «Товар получен».

Неотъемлемым элементом документооборота на предприятии является счет-фактура. Так в приложении 6 можно заметить, что 22 апреля 2007 г. ТОО «Пашковское» произвело поставку ООО «Политар» пшеницы на сумму 351 тыс. р. на основании договора поставки, указанного в приложении 1 и предъявило покупателю счет-фактуру на оплату.

Кроме этого, данная организация выступает в роли покупателя, так в приложении 7 указан акт приема-передачи, согласно которому 26 мая 2007 г. ТОО «Пашковское» приняло от продавца – КФХ «Сибирь» автомобиль ГАЗСАЗ 33507, к акту приложена счет-фактура (прил. 8), в которой указана стоимость товара в размере 45 тыс. р.

Таким образом, мы рассмотрели основные виды документов, применяемые на данном предприятии, они соответствуют установленным стандартам, но заметим, что разнообразие документов невелико.

#### Отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс, предприятия представлены в приложении 9 и 10.4 Совершенствование финансовых взаимоотношений с дебиторами и кредиторами

На любом предприятии существуют определенные недостатки, так и у ООО «Пашковское» можно заметить, значительный размер кредиторской и дебиторской задолженностей, а также несовершенный документооборот.

За последние 2 года у предприятия наблюдается задолженность перед персоналом по оплате труда, необходимо составить программу по ее ликвидации. Так можно выплачивать заработную плату работникам в натуральном выражении, например, пшеницей.

Очень важно рассмотреть возможность реструктуризации задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: вид продукции, емкость рынка, степень насыщенности рынка данной продукцией принятая на предприятии система расчетов.

Рассмотрим необходимость применения платежных требований и чеков. Преимущество заключается в том, что они обеспечивают относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность для плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров и услуг. Расчеты платежными требованиями не требуют больших затрат времени на их проведение.

Удобство использования чеков очевидно и для покупателя, который отдает деньги только после того, как получит товар, и для поставщика, который получает гарантию платежа. Преимущество этого инструмента безналичных расчетов состоит в том, что покупатель, убедившись в соответствии продукции предъявленным требованиям, простым обменом, подтвержлающим отгрузку, товаров на чек рассчитывается сразу с поставщиком.

Необходимо в целях совершенствования финансовых взаимоотношений с покупателями и заказчиками разработать оптимальное управление дебиторской задолженностью. Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчетах.

Для ликвидации дебиторской задолженности следует ужесточить условия договоров, предусмотреть более высокие проценты за неисполнение договорных обязательств. В случае неисполнения дебиторами своих обязательств необходимо направлять им предупредительные письма, а в дальнейшем обращаться в суд. Но есть решение этой проблемы более другим способом- составление для дебитора графика погашения задолженности, в данном случае должнику будет легче рассчитаться, а для кредитора будут дополнительно выплачиваться проценты, и будет гарантия погашения задолженности.

Существует 3 метода погашения задолженности:

1. погашение основной суммы долга равными долями;

2. погашение всей задолженности (и основной долг и проценты);

3. погашение всей задолженности переменными суммами.

Допустим ООО «Пашковское» заключило договор ООО «Политар» о поставке последнему пшеницы. Так сумма договора составила 250 тыс. р. , но у ООО «Политар» нет возможности сразу рассчитаться, поэтому ТОО «Пашковское» может предложить рассчитаться в рассрочку за 12 месяцев, предусмотреть периодический платеж плюс проценты. Размер процентов в подобном случае оговаривается в договоре, если данный момент не указан, то с правовой точки зрения устанавливается процент в размере годовой ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, т. е. на данный момент времени 11 % годовых.

Рассмотрим первый метод. Пусть сумма долга погашается в течении 12 месяцев, в этом случае сумма ежемесячно идущая на погашение основного долга составит: 240 тыс. р. / 12 мес. = 20 тыс. р. ежемесячный процент составит: 11% / 12 мес. =0,92 %. Сумма процентов за первый месяц равна: 240 тыс. р. \* 0,92% = 2,208 тыс. р. За второй месяц: (240 тыс. р. – 20 тыс. р.)\*0,92% = 2,024 тыс. р. и т. д. В таблице 10 представлен график погашения задолженности.

Таблица 10 – График погашения задолженности, тыс. р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Остаток основного долга на начало периода | Сумма, идущая на погашение основного долга | Сумма, идущая на уплату процентов | Расходы по задолженности |
| 1 | 240 | 20 | 2,208 | 22,208 |
| 2 | 220 | 20 | 2,024 | 22,024 |
| 3 | 200 | 20 | 1,840 | 21,840 |
| 4 | 180 | 20 | 1,656 | 21,656 |
| 5 | 160 | 20 | 1,472 | 21,472 |
| 6 | 140 | 20 | 1,288 | 21,288 |
| 7 | 120 | 20 | 1,104 | 21,104 |
| 8 | 100 | 20 | 0,920 | 20,920 |
| 9 | 80 | 20 | 0,736 | 20,736 |
| 10 | 60 | 20 | 0,552 | 20,552 |
| 11 | 40 | 20 | 0,368 | 20,368 |
| 12 | 20 | 20 | 0,184 | 20,184 |
| Итого | - | 240 | 14,352 | 254,352 |

Данный способ лучше тем, что сумма процентов будет меньше в сравнении с банковским процентом, т. е. 240 тыс. р. \* 11 %= 26,4 тыс. р. , тем самым не привлечет покупателя.

2 метод: погашение всей задолженности (и основной долг и проценты).

Согласно этому методу расходы должника на протяжении всего срока задолженности постоянны, из общей суммы расходов часть идет на уплату процентов, остаток на погашение основного долга, величина долга последовательно уменьшается, в связи с этим уменьшаются процентные платежи и увеличиваются платежи по погашению долга.

3 метод: погашение всей задолженности переменными суммами.

Данный метод представляет собой геометрическую прогрессию, т. е. постепенно с каждым месяцем уменьшаются и сумма основного долга, и сумма процентов.

Для погашения задолженности перед кредиторами можно использовать средства полученные за счет погашения дебиторской задолженности. Так допустим, в первый месяц ООО «Политар» перечислит предприятию сумму в размере 22,208 тыс. р. Используя эту сумму, можно будет погасить задолженность перед определенным кредитором, например, перед ООО «Курганэнерго».

Наиболее оптимальным способом погашения задолженности перед поставщиками и подрядчиками является увеличение прибыли организации, что можно достичь с помощью дополнительного выпуска продукции. Основным видом продукции является пшеница. У предприятия имеется в собственности 7835 га пашни, используется при этом только 5585 га, т. е 71,3 %. Значит, для дополнительного производства пшеницы можно использовать 2250 га пашни. Но на данную площадь потребуются значительные затраты. Примем за дополнительную посевную площадь 2000 га. Рассчитаем затраты на производство пшеницы и выручку от ее реализации.

Произведем расчеты по показателям 2007 г. Так себестоимость 1ц пшеницы составляет 224 р. Урожайность 1 ц зерна составила 24 ц/га. Размер пашни, на которой произошла гибель пшеница примем за 15 % , следовательно, 2000 га \* 15 % = 300 га. Убранная площадь составляет 1700 га. Объем продукции примет величину: 1700 га \* 24 ц/га = 40800 ц. При себестоимости 224 р. Затраты составят 9140 тыс. р.

При цене реализации 2007 г. 278 р. Выручка от реализации составит:

 278 р. \* 40800 ц = 11342 тыс. р.

Прибыль при этом составит:

11342 тыс. р. – 9140 тыс. р. = 2202,4 тыс. р.

Следовательно, за счет этой суммы можно погасить задолженность перед кредитором.

Также для погашения больших кредиторских задолженностей можно взять кредит в кредитной организации на наиболее выгодных условиях, например, пусть штрафы за неуплату в срок задолженности составили 20 %. Поэтому ООО «Пашковское» должно дополнительно уплачивать к сумме долга 20 %. А если в кредитной организации процент составит 10 % годовых, следовательно, выгоднее будет вовремя погасить кредиторскую задолженность за счет выданного кредита, чем платить штраф за несвоевременное погашение задолженности из-за нехватки средств. Допустим, размер долга составил 250 тыс.р. Если взять кредит на эту сумму, то сумма процентов составит:

250 тыс. р. \* 10 % = 25 тыс. р.

В противном случае размер штрафа составит:

250 тыс. р. \* 20 % = 50 тыс. р.

Следовательно, взять кредит наиболее выгодно как в финансовом отношении, так и в партнерском.

Таким образом, можно усовершенствовать финансовые взаимоотношения с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками.

Выводы и предложения

#### Проанализировав финансовые взаимоотношения с дебиторами и кредиторами можно сделать следующие выводы:

1) Основным направлением деятельности товарищества является производство продукции растениеводства, а точнее – зерноводство.

2) За анализируемый период у предприятия наблюдается сокращение среднегодовой стоимости основных средств, количество энергоресурсов возросло, значительно сократилось количество персонала. В связи с увеличением себестоимости продукции значительно возросла стоимость ва­ловой продукции предприятие увеличило производство ячменя в продукции растениеводства за счет реализации мяса свиней, предприятие увеличило долю продукции животноводства.

#### 3) В ООО «Пашковское» развито уг­лубленное растениеводческого направление. В растениеводстве в основном пре­обладает производство пшеницы.. Дополнительным направлением является жи­вотноводство, а именно выращивание свиней на откорм. За последние 3 года уровень интенсивности производства практически не изменился.

4) В 2005 г. ООО «Пашковское» находилось в неустойчивой финансовой ситуации. В последние 2 года наблюдается ухудшение финансового состояния, ситуация сменилась предкризисной. предприятие пытается улучшить свою деятельность и причем результаты становятся более заметны, так повышается эффективность производства продукции, и существует тенденция улучшения финансового состояния.

5) На данном предприятии состояние расчетов характеризуется значительным превышением кредиторской задолженности над дебиторской, значительно сократилась задолженность перед внебюджетными фондами.

 Платежеспособность представляет собой возможность предприятия покрыть за счет имеющихся оборотных средств текущую задолженность. Как видно из таблицы у предприятия есть такая возможность. Это характеризуется избытком платежных средств.

6) Основными поставщиками и подрядчиками ООО «Пашковское» являются: ЗАО «Кургансемена», ООО «Агросервис», ООО «Курганэнерго», ЧП Аристов, ЗАО «Курганагро», ООО «Зерновик. Наиболее крупная задолженность наблюдается перед ЗАО «Кургансемена. Следовательно, платежеспособность перед основными поставщиками и подрядчиками возросла на 0,3%.

7) Основными покупателями и заказчиками предприятия являются: ОАО «Уралсвязьинформ», ООО «Политар», ЧП Аристов, ЗАО «Курганагро» и Петуховский элеватор. Наиболее крупная задолженность наблюдается у Петуховского элеватора, так в 2005 г. сумма долга составила 2630 тыс. р.

8) Так на предприятии используется такие документы как договор на поставку, договор мены, договор аренды, транспортной накладной, счет-фактура, акт приема-передачи.

Согласно этому можно предложить следующее:

1.Необходимо составить программу по ликвидации задолженности перед персоналом по оплате труда. Так можно выплачивать заработную плату работникам в натуральном выражении, например, пшеницей.

2. Рассмотреть возможность реструктуризации задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

3. Необходимо применять платежные требования и чеки.

4. Для ликвидации дебиторской задолженности следует ужесточить условия договоров, предусмотреть более высокие проценты за неисполнение договорных обязательств.

5. Составить для дебитора график погашения задолженности, в данном случае должнику будет легче рассчитаться, а для кредитора будут дополнительно выплачиваться проценты, и будет гарантия погашения задолженности.

6. Данный способ лучше тем, что сумма процентов будет меньше

в сравнении с банковским процентом.

7. Увеличение прибыли организации, что можно достичь с помощью дополнительного выпуска пшеницы. Следовательно, за счет этой суммы можно погасить задолженность перед кредитором.

Список литературы

1. Белоглазова, Г.Н. - / Г.Н. Белоглазова, Г.В. Толоконцева - М.: Финансы и статистика. Денежное обращение и банки: Учебное пособие, 2001.– 277с.
2. Галицкая, С. В. - / С. В. Галицкая. – М.: Экзамен. Деньги,Кредит, Банки, 2002 – 224 с.

3 Жуков, Е. Ф. - / Е.Ф. Жуков.- М : Общая теория денег и кредита: Учеб ник для Вузов академ. РАЕН, 3-е изд., перераб. и доп. ЮНИТИ –ДАНА, 2001. – 423 с.

4 Колпакова, Г. М. - / Г.М. Колпакова. – М : Финансы. Денежное обра щение. Кредит: Учебное пособие, 2002 -368 с.

 5 Кондраков, Н. П. - / Н.П. Кондраков. – М : Бухгалтерский учет: учебное пособие. – 4-е изд., перераб. И доп., 2001 – 640с.

 7 Копытин, В.Ю. - / Копытин В.Ю. № 3 : Модели осуществления расчетов в платежных системах. Финансы и кредит – 2005 – 213с.

8 Лапидуса, М. Х. - / М. Х. Лапидус, В. И.,Головин Ю. В., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.

 9 Справочник документы по внешнеторговой сделке. – Тула: Аккреди тивы. Документ. Инкассо. Банковские гарантии, 2004. – 96 с.

1. Финансы и кредит: Учебное пособие – Ростов н /Д:Феникс.2001– 416 с.