**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

Допускается к защите:

зав. кафедрой, д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А. Алборов

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему:Состояние и пути увеличения источников формирования собственных оборотных средств

(на примере СПК (колхоза) «Искра» Кезского района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Финансы и кредит»

Выпускник У.М.Белослудцева

Научный руководитель

к.э.н., доцент Е.А.Шляпникова

Рецензент

к.э.н., доцент Д.В.Кондратьев

Ижевск 2017

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

**Утверждаю:**

**зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_201г.**

ЗАДАНИЕ

на подготовку выпускной квалификационной работы

студенту Белослудцевой Ульяне Михайловне

Ф.И.О.

1. Тема работы «Состояние и пути увеличения источников формирования собственных оборотных средств (на примере СПК (колхоза) «Искра» Кезского района Удмуртской Республики)»

утверждена приказом по академии от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_\_г. № \_\_\_

2. Срок сдачи студентом законченной работы 14 февраля 2017 г.

3. Исходные данные к работе годовые отчеты за 2013-2015гг.

4.Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов)

Введение

Экономическое содержание собственных оборотных средств

Организационно-экономическая и правовая характеристика СПК (колхоза) «Искра»

Оценка формирования и использования собственных оборотных средств организации

Выводы и предложения

5.Перечень иллюстрированного материала (с указанием таблиц, схем, моделей)

Таблица 2.1 Основные показатели деятельности СПК (колхоза) «Искра»

Таблица 2.2 Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации

Таблица 2.3 Движение денежных средств СПК (колхоза) «Искра»

Таблица 2.4 Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

Таблица 2.5 Оценка системы внутреннего контроля

Таблица 3.1 Состав оборотных средств организации

Таблица 3.2 Структура и динамика оборотных средств

Таблица 3.3 Анализ источников формирования оборотных средств СПК (колхоза) «Искра»

Таблица 3.4 Показатели эффективности использования оборотных средств СПК (колхоза) «Искра»

Таблица3.5 Расчет операционного и финансового циклов

Таблица 3.6 Расчет потребности в оборотных средствах СПК (колхоза) «Искра» аналитическим методом

Таблица 3.7 Расчет потребности в оборотных средствах СПК (колхоза) «Искра» коэффициентным методом

Рисунок 1.1 «Схема структуры оборотного капитала предприятия»

Рисунок 1.2 «Схема кругооборота оборотного капитала»

6. Консультанты по работе (с указанием относящихся к ним разделов работы)

7.Дата выдачи задания \_15 февраля\_2016г.

8.Календарный график выполнения выпускной квалификационной работы на весь период проектирования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование вида  работы, главы, раздела | Срок выполнения | | Отметка руководителя, консультанта о выполнении задания |
| План | Факт |
| 1. | Введение | 30.03.2016 | 30.03.2016 |  |
| 2. | Экономическое содержание собственных оборотных средств | 15.05.2016 | 15.05.2016 |  |
| 3. | Организационно-экономическая и правовая характеристика СПК (колхоза) «Искра» | 01.09.2016 | 01.09.2016 |  |
| 4. | Оценка формирования и использования собственных оборотных средств организации | 01.12.2016 | 01.12.2016 |  |
| 5. | Выводы и предложения | 14.02.2017 | 14.02.2017 |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись

Задание принял к исполнению (дата)\_15 февраля\_2016г.

Студент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………** | **4** |
| 1 | **ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ…………………………………………** | **7** |
| 1.1 | Роль оборотного капитала в финансово-хозяйственной деятельности организаций…………………………………………. | 7 |
| 1.2 | Сущность собственных оборотных средств и показатели эффективности их использования…………………………………. | 13 |
| 1.3 | Определение потребности в собственных оборотных средствах……………………………………………………………. | 18 |
| 2 | **ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК (КОЛХОЗА) «ИСКРА»…………..** | **22** |
| 2.1 | Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации…………………………………………………………. | 22 |
| 2.2 | Основные экономические показатели деятельности организации и показатели, характеризующие ее финансовое состояние и платежеспособность…………………………………………………. | 26 |
| 2.3 | Оценка организации финансовой работы в кооперативе………… | 34 |
| 3 | **ОЦЕНКА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ……………………………………………………** | **41** |
| 3.1 | Оценка состава и структуры собственных оборотных средств организации и источников их формирования…………………….. | 41 |
| 3.2 | Оценка эффективности использования собственных оборотных средств организации………………………………………..………. | 43 |
| 3.3 | Расчет потребности в собственных оборотных средствах организации………………………………………………………….. | 49 |
| 3.4 | Направления совершенствования структуры собственных оборотных средств организации……………………………………. | 53 |
|  | **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ…………………………………..** | **57** |
|  | **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ…………….** | **61** |
|  | **ПРИЛОЖЕНИЯ…………………………………………………….** | **64** |

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** Наличие оборотных средств является непременным условием для осуществления предприятием хозяйственной деятельности. Эффективность использования и состояние оборотных средств – это одно из главных условий успешной деятельности кооператива.

Для успешной работы необходимы соответствующие запасы сырья, материалов, топлива, инвентаря. Обеспечивая потребности рынка, каждое предприятие должно создавать и определенные запасы готовой продукции. При поставках готовой продукции на разных договорных условиях и расчетах предприятии большую часть средств отвлекают в расчеты, т.е. дебиторскую задолженность. Чтобы своевременно погашать кредиторскую задолженность предприятие должно располагать определенными денежными средствами на расчетных счетах в банках и кассах.

Экономическая сущность оборотных средств заключается в том, что они полностью переносят свою стоимость на вновь созданную продукцию. Стоимость оборотных средств входит в общие затраты на производство продукции. Оборотные средства участвуют в процессе производства в течение одного производственного цикла.

Характерной особенностью оборотных средств является высокая скорость их оборота. Функциональная роль оборотных средств в процессе производства в корне отличается от основного капитала. Оборотные средства обеспечивают непрерывность процесса производства.

Начиная свою производственно-хозяйственную деятельность, каждое предприятие должно располагать определенной денежной суммой. Оборотные средства предприятий призваны обеспечивать непрерывное их движение на всех стадиях кругооборота с тем, чтобы удовлетворять потребности производства в денежных и материальных ресурсах, обеспечить своевременность и полноту расчетов, обеспечивать своевременность и полноту расчетов, повышать эффективность использования оборотных средств.

Новые условия организации определяет развитие рыночных отношений. Неплатежи, высокая инфляция и другие кризисные явления вынуждают предприятия изменять свою политику по отношении к оборотным средствам, изучать проблему эффективного их использования, искать новые источники пополнения.

Необходимой предпосылкой для нормального функционировании в условиях рыночной экономики является наличие у предприятия достаточных оборотных средств.

Важно также уметь правильно управлять оборотными средствами, внедрять и разрабатывать мероприятия, способствующие ускорению оборачиваемости оборотных средств и снижению материалоемкости продукции. В результате ускорения оборачиваемости оборотных средств происходит их высвобождение, что дает целый ряд положительных эффектов.

Предприятие в случае эффективного управления своими и чужими оборотными средствами может добиться рационального экономического положения, сбалансированного по ликвидности и доходности.

**Целью выпускной квалификационной работы** состоит в том, что на основании экономико-организационной характеристики организации выявить состояние и предложить пути повышения эффективности использования собственных оборотных средств.

**Исходя из поставленной цели в работе будут решаться следующие задачи:**

- охарактеризовать собственные оборотные средства, их состав и структуру;

- дать организационно-экономическую и правовую характеристику организации;

- определить размер собственных оборотных средств организации и предложить пути повышения эффективности использования собственных оборотных средств.

**Объектом исследования выпускной квалификационной работы** является сельскохозяйственный производственный кооператив (колхоз) «Искра» Кезского района Удмуртской Республики.

**Предметом исследования** является состояние и пути увеличения источников формирования собственных оборотных средств.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

- сущность собственных оборотных средств и показатели эффективности их использования;

- оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- оценка эффективности использования оборотных средств предприятия;

- расчет потребности организации в собственных оборотных средствах.

**Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы** являются труды отечественных и зарубежных ученых экономистов, а также нормативные, законодательные акты РФ, учебные пособия, статистические данные Госкомстата УР.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: диалектический, статистический, аналитический, экономико-математический и др.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СПК (колхоза) «Искра» за 2013 - 2015гг.

1. **ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СОБСТВЕННЫХ**

**ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

* 1. **Роль оборотного капитала в финансово - хозяйственной**

**деятельности организации**

Роль оборотного капитала – обеспечивать непрерывность производственных циклов и стабилизировать деятельность субъектов экономики для их успешного развития.

В источниках встречаются различные понятия, характеризующие текущие активы предприятия. Это - «оборотный капитал» и «оборотные средства». Ученые единогласны в определении данных категорий как стоимостных, но сущность данных понятий определяется по-разному.   
Профессор М.В. Романовский считает, что «оборотные средства - это капитал предприятия, авансированный в оборотные активы. Оборотные средства обеспечивают непрерывность процесса производства» [28, с. 282]. Данное определение подчеркивает, что капитал, вложенный в оборотные средства предприятия, не расходуется и не потребляется, а происходит авансирование, т. е. вложение, предполагающее возврат средств через определенный промежуток времени. Ученый отмечает непрерывность использования оборотных средств в процессе производства, но не уделяет внимания тому, что оборотные активы также обеспечивают процесс реализации продукции, а часть оборотных средств выводится на время из оборота для получения дополнительного дохода, не связанного с деятельностью предприятия. Профессор М.В. Романовский отождествляет понятия «оборотные средства» и «оборотный капитал», разделяя всю совокупность оборотных средств на две группы: авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

В «Современном экономическом словаре» авторов Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. [25, с.128] дается следующее определение оборотным средствам и оборотному капиталу: «Оборотные средства – это часть средств производства, целиком потребляемая в течение производственного цикла, включают обычно материалы, сырье, топливо, энергию, полуфабрикаты, запчасти, незавершенное производство, расходы будущих периодов, исчисленные в денежном выражении. Стоимость оборотных средств определяется суммированием стоимостей их отдельных видов.

По мнению Е.С.Стояновой [31, с. 53] оборотные активы – это наиболее подвижная часть капитала предприятия, которая в отличие от основного капитала является более текучей и легко трансформируемой в денежные средства. К оборотным активам принято относить денежную наличность, легко реализуемые ценные бумаги, материально-производственные запасы, нереализуемую готовую продукцию, краткосрочную задолженность других предприятий данному предприятию.

Для многих ученых данное деление является ключевым моментом в определении сущности понятия «оборотные средства» и отождествлении его с понятием «оборотный капитал». Так, профессор Н.В. Колчина и профессор О.В. Португалова [32, с.99]определяют оборотный капитал «как совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения», и отмечают, что предназначение оборотного капитала в «обеспечении непрерывности процесса производства и реализации продукции». Схожую трактовку дают ученые А.Д. Шеремет и А.Ф. Ионова [32, с.301]: «оборотный капитал предприятия представляет собой средства, вложенные в оборотные производственные средства и средства в сфере обращения, которые совершают непрерывный кругооборот в процессе хозяйственной деятельности предприятия». Ученые М.Г. Лапуста, Т.Ю. Мазурина и Л.Г. Скамай в своем определении также отмечают виды источников формирования оборотных средств. Так, под оборотными средствами ученые понимают «стоимость, авансированную в виде собственных, заемных и привлеченных средств, для формирования оборотных производственных фондов и фондов обращения с целью обеспечения непрерывности кругооборота в процессе расширенного воспроизводства» [23, с. 228].

По мнению авторов, деление всей совокупности оборотного капитала на оборотные производственные фонды и фонды обращения является не совсем корректным, так как часть оборотного капитала выводится из оборота и не участвует в процессе производства и реализации продукции. Так, краткосрочные финансовые вложения не принимают участия в операционном цикле предприятия, т. е. не могут быть отнесены не к фондам обращения не к оборотным производственным фондам. По мнению авторов, структура оборотного капитала должна иметь следующий вид.

Оборотный капитал

Оборотные средства

Краткосрочные финансовые вложения

Вложения на финансовом рынке

Займы другим предприятиям

Фонды обращения

Оборотные производственные фонды

Денежные средства для текущих финансовых операций

Дебиторская задолженность

Готовая продукция

Вложения в высоколиквидные ценные бумаги

Вложения на денежном рынке

**Рисунок 1.1 – Схема структуры оборотного капитала предприятия**

Оборотный капитал предприятия состоит из оборотных средств и краткосрочных финансовых вложений. Оборотные средства включают в себя оборотные производственные фонды и фонды обращения, которые, в свою очередь, объединяют готовую продукцию, дебиторскую задолженность и денежные средства. В состав краткосрочных финансовых вложений входят займы другим предприятия и вложения на финансовом рынке.

Исходя из представленной структуры, можно сделать вывод, что понятия «оборотный капитал» и «оборотные средства» не тождественны. Так, по мнению авторов, оборотный капитал - это денежное выражение всей совокупности текущих активов, представляющих собой часть имущества предприятия и используемых для обеспечения процесса производства и реализации продукции и приращения доходов путем вложения в краткосрочные инструменты финансового рынка.

Оборотные средства - это денежное выражение части текущих активов, используемых для текущих операций во время каждого операционного цикла.

В зависимости от источников формирования многие ученые (М.В. Романовский, А. Д. Шеремет, М.Г. Лапуста, Н.В. Колчина и др.) подразделяют оборотный капитал на собственный и заемный, при этом нет единого мнения, что относится к заемным, а что к собственным. Так, профессор М.В. Романовский [28, с.153] к собственным источникам относит собственный капитал предприятия и устойчивые пассивы. Ученые А. Д. Шеремет [32, с.202] и М.Г. Лапуста [23, с.276] устойчивые пассивы относит к заемным средствам.   
По мнению авторов, оборотный капитал, в зависимости от источников формирования, должен подразделяться на собственный, заем-   
ный и привлеченный. К собственным источникам относится часть чистой прибыли предприятия, к заемным - кредиты банка, к привлеченным - устойчивые пассивы, средства других предприятий, используемые на условиях совместной деятельности.

Профессор И.А.Бланк в своих работах выделяет четыре признака классификации оборотного капитала.

Классификация оборотного капитала:

1. По характеру финансовых источников:

- валовые оборотные активы;

- чистые оборотные активы;

- собственные оборотные активы.

2. По видам:

- запасы сырья, материалов, полуфабрикатов;

- запасы готовой продукции;

- текущая дебиторская задолженность;

- денежные активы и их эквиваленты;

- прочие оборотные активы.

3. По характеру участия в операционном процессе:

- оборотные активы, обслуживающие производственный цикл предприятия;

- оборотные активы, обслуживающие финансовый (денежный) цикл предприятия.

4. По периоду функционирования:

- постоянная часть оборотных активов;

- переменная часть оборотных активов [17, с.77].

Таким образом, в экономической литературе не прослеживается очевидная грань между понятиями «оборотные средства» и «оборотный капитал» и не наблюдается единообразия в терминологии. Логичным представляется при рассмотрении оборотных средств и оборотного капитала учитывать способ их отражения в бухгалтерском балансе. В этом случае под оборотными средствами следует понимать активы баланса, раскрывающий предметный состав имущества предприятия, в частности, его оборотные или текущие активы, а под оборотным капиталом – пассив баланса, показывающий, какая величина капитала вложена в хозяйственную деятельность организации. Иначе оборотный капитал – это размер денежных источников, которые необходимы для формирования оборотных активов предприятия.

Оборотные производственные фонды обслуживают сферу производства, полностью переносят свою стоимость на вновь созданный продукт, при этом изменяют свою первоначальную форму. И всё это – в течение одного производственного цикла или кругооборота.

Другой элемент оборотных средств – фонды обращения. Они непосредственно не участвуют в процессе производства. Их назначение состоит в обеспечении ресурсами процесса обращения, в обслуживании кругооборота средств предприятия и достижении единства производства и обращения. Фонды обращения состоят из готовой продукции и денежных средств.

Объединение оборотных производственных фондов и фондов обращения в единую категорию – оборотные средства обусловлено тем, что:

- процесс воспроизводства – это единство процесса производства и процесса реализации продукции. Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство;

- элементы оборотных фондов и фондов обращения имеют одинаковый характер движения, кругооборота, составляющего непрерывный процесс.

Экономическая сущность оборотного капитала определяется его ролью в обеспечении непрерывности процесса воспроизводства, в ходе которого оборотные фонды и фонды обращения проходят как сферу производства, так и сферу обращения. Находясь в постоянном движении, оборотные средства совершают непрерывный кругооборот, который отражается в постоянном возобновлении процесса производства.

Схематично кругооборот оборотного капитала можно представить следующим образом:

Продукция, товар, работы, услуги

Реализация

Производство

Товар (ресурсы)

Деньги

Д

Закупки

Деньги

Д

**Рисунок 1.2 – Схема кругооборота оборотного капитала**

Как всякий капитал, вкладываемый в производство, оборотный капитал предприятия начинает свое движение с авансирования определённой суммы денежных средств  на приобретение производственных запасов: сырья, материалов, топлива и прочих предметов труда, которые используются с целью производства определённых товаров.

Завершив один кругооборот, оборотный капитал вступает в новый, т.е. кругооборот совершается непрерывно и происходит постоянная смена форм авансированной стоимости. Вместе с тем на каждый данный момент кругооборота оборотный капитал функционирует одновременно во всех стадиях, обеспечивая непрерывность процесса производства.

* 1. **Сущность собственных оборотных средств и показатели**

**эффективности их использования**

Скляренко В.К., Прудников В.М. [29, с.453] считают, оборотные средства – это совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции.

Оборотные средства функционируют в сфере производства, являясь материальной основой производства, и разделяются на оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Оборотные производственные фонды представляют собой минимально необходимые для выполнения производственной программы запасы сырья, основных материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, вспомогательных материалов, топлива, запасных частей для ремонта, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, а также незавершенного производства.

Фонды обращения хотя и не участвуют непосредственно в процессе производства, но необходимы для обеспечения единства производства и обращения. Фонды обращения состоят из запасов готовой продукции на складе организации, товаров, отгруженных потребителям, и остатков денежных средств на счетах в банке и в кассе организации.

Оборотные производственные фонды и фонды обращения тесно связаны между собой. Их движение имеет одинаковый характер и составляет единый процесс кругооборота фондов организации.

По мнению М.Е.Грачева [18, с.133] собственные оборотные средства определяются как разность между долгосрочными пассивами и внеоборотными активами, а чистый оборотный капитал определяется как разность между текущими активами и текущими обязательствами. В учебнике «Финансовый менеджмент» под редакцией Е.С. Стояновой [30, с. 309] написано, что «чистый оборотный капитал – это не что иное, как собственные оборотные средства предприятия». В монографии В.В.Ковалева «Финансовый анализ: методы и процедуры» [21, c.307] написано, что «собственные оборотные средства – это часть собственного и приравненного к нему капитала предприятия, рассматриваемая, как источник покрытия оборотных активов собственные оборотные средства – исключительно расчетный показатель, характеризующий источник средств».

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой экономических показателей, прежде всего оборачиваемостью оборотных средств.

Под оборачиваемостью оборотных средств понимается длительность одного полного кругооборота средств с момента превращения оборотных средств в денежной форме в производственные запасы и до выхода готовой продукции и ее реализации. Кругооборот средств завершается зачислением выручки на счет предприятия.

Оборачиваемость оборотных средств неодинакова на предприятиях как одной, так и различных отраслей экономики, что зависит от организаций производства и сбыта продукции, размещения оборотных средств и других факторов.

Критерием эффективности управления оборотными средствами служит фактор времени. Чем дольше оборотные средства пребывают в одной и той же форме (денежной или товарной), тем при прочих равных условиях ниже эффективность их использования, и наоборот. Оборачиваемость оборотных средств характеризует интенсивность их использования.

Особенно велика роль показателя оборачиваемости для отраслей сферы обращения, в том числе торговли, общественного питания, бытового обслуживания, посреднической деятельности, банковского бизнеса и др.

Авторы Жиделева В.В. и Каптейн Ю.Н. [19, с.88] следующим образом проводят анализ эффективности использования оборотных средств.Эффективность использования оборотных средств характеризуют три основных показателя:

1. Коэффициент оборачиваемости - определяется делением объема реализации продукции на средний остаток оборотных средств на предприятии:

Коб = В / Соб (1.1),

где К0б– коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

В – выручка от реализации продукции;

Соб – стоимость оборотных средств за анализируемый период. Коэффициент оборачиваемости характеризует число кругооборотов, совершаемых оборотными средствами предприятия за определенный период (год, квартал), или показывает объем реализованной продукции, приходящейся на 1 руб. оборотных средств.

Сопоставление коэффициентов оборачиваемости в динамике по годам позволяет выявить тенденции изменения эффективности использования оборотных средств. Если число оборотов, совершаемых оборотными средствами, увеличивается или остается стабильным, то предприятие работает ритмично и рационально использует денежные ресурсы. Снижение числа оборотов, совершаемых в рассматриваемом периоде, свидетельствует о падении темпов развития предприятия, неблагополучном финансовом состоянии.

1. **Период оборачиваемости (продолжительность одного оборота оборотных средств)** – срок, за который возвращаются к предприятию его оборотные средства в виде выручки от реализации продукции.

Продолжительность одного оборота оборотных средств рассчитывается по формуле:

Доб=Т\*Соб/ В или Доб=Т/Коб (1.2),

где Доб– продолжительность одного оборота оборотных средств, в днях;

Т – количество дней в анализируемом периоде (год – 360(365) дней, квартал – 90 дней);

Соб – стоимость оборотных средств за анализируемый период;

В – выручка от реализации продукции;

Коб – коэффициент оборачиваемости оборотных средств.

1. Коэффициент загрузки оборотных средств обратен коэффициенту оборачиваемости. Он характеризует сумму оборотных средств, затраченных на 1 руб. реализованной продукции:

Кзос = 1 / Коб  или Кзос = Соб /В   (1.3),

где Кзос– коэффициент загрузки оборотных средств;

К0б– коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

Соб – стоимость оборотных средств за анализируемый период;

В – выручка от реализации продукции.

Рентабельность оборотных средств  показывает, сколько прибыли получено на каждый рубль оборотных средств и определяется по формуле:

Робс = Пч / Сср (1.4),

где Робс – рентабельность оборотных средств;

Пч – чистая (валовая) прибыль;

Сср – среднегодовая стоимости оборотных средств.

Коэффициенты эффективности использования собственных оборотных средств:

1. **Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Косс)** характеризует достаточность у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости.

Наличие у предприятия достаточного объема собственных оборотных средств (собственного оборотного капитала) является одним из главных условий его финансовой устойчивости. Отсутствие собственного оборотного капитала свидетельствует о том, что все оборотные средства предприятия и, возможно, часть внеоборотных активов (при отрицательном значении собственных оборотных средств) сформированы за счет заемных источников.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами определяется как отношение собственных оборотных средств к величине оборотных активов предприятия.

Косс = СОС/ОА (1.5),

2. **Коэффициент обеспеченности запасов** **собственными средствами** (Коз) – показатель финансовой устойчивости предприятия, определяющий состояние оборотного капитала и отражающий долю запасов и затрат покрытых [собственными средствами](http://finzz.ru/sobstvennye-oborotnye-sredstva-raschet-na-primere-oao-uralkalij.html). Данный коэффициент определяется как отношение собственных оборотных средств к величине запасов организации.

Коз = СОС/Запасы (1.6),

## 3. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств показывает долю собственных средств инвестированных в оборотные средства. Определяется как отношение собственных оборотных средств к величине собственного капитала.

## Км = СОС/СК (1.7),

Подводя итог вышесказанному можно отметить, что оборотный капитал предприятия выступает в качестве особой экономической категории, так как он имеет специфическое назначение и выражает особые производственные отношения. С помощью данной экономической категории осуществляется движение всей массы предметов потребления и значительной части средств производства – от стадии их производства до поступления к потребителю.

Свою роль в повышении эффективности общественного производства собственные оборотные средства способны выполнять в условиях, которые обеспечивают определенный уровень их организации, рациональное управление ими в процессе кругооборота.

В связи с тем, что собственные оборотные средства формируют основную долю ликвидных активов любого предприятия, их величина должна быть достаточной, чтобы обеспечить ритмичную и равномерную работу компании и, как следствие, получить прибыль. Использование оборотных средств в операционной деятельности должно осуществляться на уровне, минимизирующем время и максимизирующем скорость обращения оборотного капитала и превращения его в реальную денежную массу для последующего финансирования и приобретения новых оборотных средств. Потребность в финансировании пропорционально зависит от скорости оборота активов.

Чем ниже оборачиваемость оборотных средств, тем больше потребность в привлечении дополнительных источников финансирования, так как у фирмы отсутствуют свои денежные средства для осуществления хозяйственной деятельности.

Для оценки оборотных активов применяют разнообразные коэффициенты оборачиваемости, которые могут быть определены как по всему оборотному капиталу фирмы в целом, так и по отдельным составляющим или их группам.

**1.3 Определение потребности в собственных оборотных средствах**

Эффективность деятельности организации во многом зависит от правильного определения потребности в оборотных средствах.

Рациональная обеспеченность оборотными средствами ведет к минимизации затрат, улучшению финансовых результатов, к ритмичности и слаженности работы организации.

Текущая потребность организации в оборотных средствах определяется с помощью их нормирования — важнейшего элемента управления формированием и использованием оборотных средств.

Нормирование представляет собой процесс установления оптимального размера оборотных средств, необходимых для осуществления нормальной хозяйственной деятельности организации. Нормирование оборотных средств — предмет внутреннего финансового планирования. Посредством нормирования финансовые службы определяют потребность в собственных оборотных средствах в минимальном, но достаточном объеме, при котором обеспечивается выполнение запланированных заданий и непрерывность воспроизводственного процесса.

Нормирование осуществляется с помощью расчета норм и нормативов по каждому элементу оборотных средств.

Норма — это относительный показатель, выражающий объем запасов материальных ценностей, необходимых для обеспечения нормальной работы, и исчисляемый в днях запаса, рублях и процентах.

Соблюдение определенных научных принципов предусматривает нормирование расхода отдельных видов материальных ресурсов. Основными должны быть: прогрессивность, технологическая и экономическая обоснованность, динамичность и обеспечение снижения норм, так считает Грачева М.Е. [18, с. 56].

Необходимость достаточно подробного учета оборотного капитала определяется несколькими факторами.

Это в первую очередь [14]:

-  объем оборотного капитала, зависящий от типа инвестиционного проекта;

-  уровень прогнозируемой инфляции;

-  степень неопределенности сроков поступления необходимых материалов и оплаты готовой продукции.

В связи со спецификой процесса производства и обращения существуют определенные особенности в составе и структуре оборотных средств предприятий различных сфер деятельности.

В состав оборотных собственных средств сельскохозяйственных предприятий входят: молодняк животных, животные на выращивании и откорме, корма, семена, запасные части, горюче-смазочные материалы, удобрения, вспомогательные материалы, посевы озимых культур, зябь. Наибольший удельный вес имеют производственные запасы.

До получения выручки от реализации продукции оборотные средства являются источником финансирования текущих производственных затрат предприятия. Оптимальная обеспеченность оборотными средствами ведет к минимизации затрат, ритмичности и слаженности работы предприятия. Завышение оптимальной величины оборотных средств ведет к излишнему их отвлечению в запасы, к отвлечению ресурсов, поскольку возникают дополнительные затраты на хранение и складирование, на уплату налога на имущество. Занижение же приводит к перебоям в производстве и реализации, к невыполнению предприятием своих обязательств. В любом случае неоптимальная величина средств означает нерациональное использование финансовых ресурсов. По возможности управления оборотными средствами они классифицируются на нормируемые и ненормируемые.

Нормируемыми являются только собственные оборотные средства, но не все, а лишь оборотные производственные фонды и частично фонды обращения в виде готовой продукции на складе. К ненормируемым относятся остальные элементы фондов обращения: товары отгруженные, денежные средства и средства в расчетах. Нормирование – это установление оптимальной величины оборотных средств, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности предприятия. На базе производственного плана разрабатывается смета затрат на производство, в которой определяется возможная себестоимость продукции, в основу определения потребности в оборотных средствах закладывается смета затрат [34].

На практике применяют три метода нормирования оборотных средств:

1. прямого счета;
2. аналитический;
3. коэффициентный.

Метод прямого счета, является наиболее точным, обоснованным, трудоемким, т.к. основан на определении научно-обоснованных норм запаса по отдельным элементам оборотных средств и норматива оборотных средств, т.е. стоимостного выражения запаса, который рассчитывается по каждому их  элементу (частные нормативы) и в целом по нормируемым средствам (совокупный норматив).

Аналитический метод (опытно-статистический) предполагает укрупненный расчет оборотных средств в размере их среднефактических остатков. Он предполагает учет различных факторов, влияющих на организацию и формирование оборотных средств, и используется в случаях, когда не предполагаются существенные изменения в условиях работы и средства, вложенные в материальные запасы, имеют большой удельный вес.

Коэффициентный метод основан на определении нового норматива на базе имеющегося с учетом поправок на изменение объема продукции. При этом все запасы и затраты подразделяются на две группы:

-зависящие от объема производства (сырье, материалы, затраты на незавершенное производство и готовую продукцию на складе);

-не зависящие от объема производства (запасные части, расходы будущих периодов).

По зависящим от объема производства элементам потребность планируется исходя из их размеров в базисном году, темпов роста производства и возможного ускорения оборачиваемости. По остальным элементам запасов и затрат плановая потребность определяется на уровне их среднефактических остатков.

1. **ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ**

**ХАРАКТЕРИСТИКА СПК (КОЛХОЗА) «ИСКРА»**

**2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации**

Среди коллективных предприятий особое место занимают сельскохозяйственные производственные кооперативы.

Сельскохозяйственный кооператив колхоз (в дальнейшем СПК) – это кооператив, созданный гражданами для совместной деятельности по производству, переработке и сбыту продукции сельскохозяйственной продукции, а также для выполнения иной, не запрещенной законом коммерческой деятельности, основанной на личном трудовом участии членов кооператива [5, с.182]. Производство продукции здесь основано на личном трудовом участии членов кооператива и объединении их имущественных паевых взносов в размере и порядке, установленных законом и уставом предприятия. При этом в паевой фонд не передается земельные участки, находящиеся в собственности крестьянских или личных подсобных хозяйств, за исключением земель, предназначенных для обще кооперативных нужд.

Полное официальное наименование: сельскохозяйственный производственный кооператив (колхоз) «Искра», краткое – СПК (колхоз) «Искра».

Колхоз «Искра» реорганизован в СПК (колхоз) «Искра» 1октября 1999 года. СПК (колхоз) «Искра» является правопреемником колхоза «Искра».

СПК (колхоз) «Искра» Кезского района расположен в северо-западной части республики. Административно-хозяйственный центр СПК с. Александрово в 20 км от районного центра и железнодорожной станции п. Кез, в 172 км от столицы республики г. Ижевск. В кооператив также входят: село Александрово, деревня Ковалево, деревня Лып-Булатово.

Местонахождение кооператива: 427562 Удмуртская Республика, Кезский район, село Александрово, ул.Школьная 22-а.

Главной отраслью сельскохозяйственного производства является животноводство, которое развивается в направлении производства молока и говядины. Ведущей отраслью растениеводства является производство зерна и кормов. Основная часть продукции растениеводства используется для обеспечения животных кормами.

СПК (колхоз) «Искра» является юридическим лицом, имеет права самостоятельного хозяйствующего субъекта, самостоятельный баланс, расчетные счета в банках, печать и иные необходимые реквизиты юридического лица. Права и обязанности юридического лица колхоз приобретает с момента его регистрации. Срок деятельности не ограничен. В своей деятельности колхоз руководствуется Уставом и законодательством РФ. Колхоз создается на добровольной основе для совместной деятельности его участников по производству, переработке и сбыту продукции, оказания услуг членам кооператива, гражданам и иным юридическим лицам в целях получения прибыли.

Организационная структура — это состав соотношение, количество отдельных подразделений, расположенных в строгой соподчиненности.

В СПК «Искра» используется линейная структура управления, которая является наиболее эффективной для сельскохозяйственных организаций.

Существующая структура управления в хозяйстве территориальная, функционируют две комплексные бригады. Бригадиры комплексных бригад подчиняются председателю колхоза и функционально всем главным специалистам.

Отраслью растениеводства руководит главный агроном, ему подчиняются бригадиры тракторно-полеводческих бригад, агрономическая служба. Функции обслуживания бригад и звеньев выполняет звено технологического и культурно-бытового обслуживания, организуемое в целом по хозяйству.

Отраслью животноводства руководит главный зоотехник, ему подчиняются заведующие всех ферм.

Структура управления - это организационная форма, в рамках которой осуществляется процесс управления.

Управление колхозом осуществляет общее собрание, правление колхоза, наблюдательный совет и председатель правления. Наблюдательный совет избирается при наличии членов колхоза более 50 человек. Общее собрание является высшим органом управления колхозом и полномочно решать любые вопросы, касающиеся деятельности предприятия, в том числе отменять или подтверждать решения правления, наблюдательного совета и председателя правления. К исключительной компетенции Общего собрания членов кооператива относится рассмотрение и принятие решений по следующим вопросам:

а) утверждение Устава кооператива, внесение изменений и дополнений к нему;

б) выборы членов Правления и его председателя;

в) утверждение программ развития кооператива, годового отчета и  
бухгалтерского баланса;

г) установление размера паевых взносов и других платежей и порядка их внесения членами кооператива;

д) порядок распределения прибыли и убытков между членами  
кооператива;

е) прием и исключение членов кооператива и др.

Общее собрание членов кооператива принимает решения большинством голосов присутствующих на собрании, общее собрание. Ведет собрание председатель, избираемый из чисел присутствующих членов кооператива.

Как видно из Приложения А исполнительным органом является правление и его председатель. Они избираются общим собранием из числа членов кооператива сроком на 5 лет. Председатель правления проводит его заседания, без доверенности действует от имени кооператива, представляет интересы в органах государственной власти, органах местного самоуправления, распоряжается имуществом, заключает договоры и выдает доверенности, осуществляет прием и увольнение работников, организовывает их работу, издает обязательные для исполнения членами и работниками приказы и распоряжения.

Председатель и члены правления подотчетны наблюдательному совету и общему собранию.

Наблюдательный совет кооператива состоит из трех членов кооператива, избранных Общим собранием сроком на 2 года.

Кооператив вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные федеральными законами. Видами деятельности кооператива являются: производство, переработка и сбыт сельскохозяйственной продукции.

Членом кооператива может быть гражданин Российской Федерации, достигший возраста 16 лет, признающий Устав Кооператива и принимающий личное участие в его деятельности.

Для осуществления своей деятельности организация формирует резервный, паевой, и неделимый фонды. Паевой фонд формируется за счет паевых взносов членов кооператива

Паевой взнос может быть внесен деньгами либо иным имуществом, имеющими денежную оценку. Размер обязательного пая составляет 4000 рублей. Неделимый фонд включает в себя следующие объекты: животноводческие помещения, здания, предназначенные для хранения сельскохозяйственной продукции, склады строительных материалов, кормов; здании ремонтных мастерских, зерноуборочные и кормоуборочные комбайны.

Предприятие расположено в зоне умеренно-континентального климата с продолжительной холодной зимой и коротким летом. Продолжительность вегетационного периода в среднем 160 дней, из которых 129 дней со среднемесячной температурой +10 градусов. Весенние заморозки заканчиваются 13-15 мая. Начало осенних заморозков 25-30 сентября. Средняя продолжительность безморозного периода 131 день. Осадков в среднем выпадает 400-500 мм, максимальная высота снежного покрова 800-900 мм. Преобладают в зимнее время юго-западные, в летний период северо-западные ветры.

Общая земельная площадь 3963 га, из них сельскохозяйственных угодий 2671 га, в т.ч. пашни 2328 га, сенокосов 68 га, пастбищ 274 га.

Землепользование расположено в подзоне хвойных лесов лесной зоны. Рельеф местности холмистый, изрезанный небольшими оврагами. Склоны холмов слабо покатые и пологие.

Данные факторы оказывают значительное влияние на производственную деятельность предприятия, так как оно находится в зависимости от этих условии.

Реорганизация колхоза (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению общего собрания членов кооператива в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Федеральным Законом «О сельскохозяйственных кооперациях» [5; с 5].

Ликвидация колхоза влечет прекращение его деятельности без права перехода прав и его обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Колхоз может быть ликвидирован:

- по решению общего собрания;

- по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, либо осуществления деятельности без соответствующего разрешения, либо деятельности запрещенной законом;

- в случае признания банкротом либо в случае объявления им о своем банкротстве.

**2.2 Основные экономические показатели деятельности**

**организации и показатели, характеризующие ее финансовое**

**состояние и платежеспособность**

В данной главе нам необходимо рассмотреть основные экономические показатели деятельности данного предприятия, такие как денежная выручка, себестоимость продукции, прибыль (убыток) и уровень рентабельности производства, а также некоторые основные показатели. Для удобства чтения информация сведена в аналитические таблицы. Данные для расчетов также были взяты из годовых отчетов за 2013 - 2015 гг.

Приведем общие сведения о предприятии в таблице 2.1

**Таблица 2.1 - Основные показатели деятельности СПК (колхоза) «Искра»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2015г. в % к 2013г. |
| А. Производственные показатели:  1. Произведено продукции, ц:  молоко  прирост живой массы КРС  зерно | 21347  1291  9838 | 24532  1584  13810 | 24930  1494  12453 | 116  116  126 |
| 2. Площадь с.-х. угодий, га  в т.ч. пашни | 3963  2328 | 3963  2328 | 3963  2328 | 100  100 |
| 3. Урожайность с 1 га, ц:  зерна | 8,8 | 19,2 | 16,5 | 187 |
| 4.Среднегодовое поголовье скота, услов. голов  в т.ч. коров | 1224  421 | 1212  426 | 1188  431 | 97  102 |
| Продуктивность с.-х. животных:  среднегодовой удой молока на 1 корову, кг  среднесуточный прирост живой массы КРС, г | 5070  440 | 5759  551 | 5784  539 | 114  122 |
| Б. Экономические показатели:  6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.  в т.ч. с.-х. продукции | 40352  39224 | 53749  52989 | 56391  55974 | 143  140 |
| 7. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.  в т.ч. с.-х. продукции | 43325  38221 | 46742  46724 | 52401  52356 | 137  121 |
| 8. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб. | -2973 | 7007 | 3990 |  |
| 9. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | 2974 | 12262 | 8276 | 278 |
| 10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | 2974 | 12262 | 8276 | 278 |
| 11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), %  в.т.ч. от продажи с.-х. продукции | 7  7 | 26  26 | 16  15 |  |

Рассмотрев основные показатели деятельности СПК (колхоза) «Искра» можно сказать, что в основном производственные и экономические показатели увеличились. Об этом говорят в производственных показателях следующие показатели: производство молока и прироста живой массы КРС увеличились на 16%, это может быть связано с увеличением производительности труда. Несомненно, сказалось качество приготовленных кормов. Производство зерна увеличилось на 26%. На это способствовала хорошая благоприятная погода, когда зерновые получили достаточно необходимого количества влаги, также способствовала вывозка органики и удобрения при посеве зерна.

Площадь сельхозугодий на протяжении 3-х лет остается без изменения. Данное хозяйство по периметру окружено другими высокорентабельными хозяйствами, поэтому нет возможности увеличивать площади угодий. Для увеличения производства остается только интенсивный путь развития.

Показатель урожайности зерна увеличился за счет благоприятных погодных условий, нет нарушений сроков посева и уборки культур, также, возможно, качественные сорта семян.

Среднегодовое поголовье скота увеличилось на 2%, это связано с тем, что хозяйство пытается увеличить производство молока, при этом за увеличение поголовья коров государство оказывает субсидиарную поддержку хозяйству, в виде повышенной ставки субсидии за литр молока, что положительно сказывается для организации.

Показатель среднегодового удоя молока на 1 корову и среднесуточный прирост живой массы КРС увеличивается. Это связано с очень хорошей кормовой базой и отменным ветеринарным обслуживанием, благоприятными условиями помещений, где содержится поголовье скота.

На увеличение экономических показателей повлияли следующие показатели: выручка от продажи товаров, работ, услуг увеличилась. Наряду с этим наблюдается и рост себестоимости проданных товаров, работ, услуг по сравнению с себестоимостью в 2015 г. – 43%. В результате чего в СПК (колхоз) «Искра» получила чистую прибыль в 2015 г. 8276 тыс. руб. По сравнению 2013 г. чистая прибыль увеличилась, которая составляла в 2013 г. 2974 тыс. руб. В 2013 году организация получила убыток от продаж 2973 тыс. руб.

Обеспечение эффективного функционирования предприятия требует экономически грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать. С помощью экономического анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Показатели эффективности использования ресурсов и капитала представлены в таблице 2.2

**Таблица 2.2 - Показатели эффективности использования ресурсов и**

**капитала организации**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2015г. в % к 2013г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств | | | | |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.   в т.ч. производственных | 65396 | 77797 | 105771 | 162 |
| 2. Фондообеспеченность, тыс. руб. | 16,5 | 19,6 | 26,7 | 162 |
| 3. Фондовооруженность, тыс. руб. | 540 | 659 | 936 | 173 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 1,05 | 1,01 | 1,22 | 116 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 0,95 | 0,99 | 0,82 | 86 |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | 62 | 69 | 53 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов | | | | |
| 7. Затраты труда, тыс. чел.-час.  В т.ч. в растениеводстве  в животноводстве | 236  49  98 | 225  60  101 | 220  52  97 | 93  106  99 |
| 8. Производительность труда, тыс. руб.,  в т.ч. в растениеводстве  в животноводстве | 792  312  480 | 919  387  532 | 1115  476  639 | 141  152  133 |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 10982 | 13290 | 15090 | 137 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 5,8 | 6,1 | 5,4 | 93 |
| В. Показатели эффективности использования земельных ресурсов | | | | |
| 11. Произведено ц  молока на 100 га с.-х. угодий  зерна на 100 га пашни | 799  495 | 918  765 | 933  655 | 117  132 |
| Г. Показатели эффективности использования материальных ресурсов | | | | |
| 12. Материалоотдача, руб. | 1,5 | 1,6 | 1,8 | 120 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 0,7 | 0,6 | 0,5 | 71 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | -0,07 | 0,14 | 0,07 |  |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 1,07 | 0,87 | 0,93 | 87 |
| Д. Показатели эффективности использования капитала | | | | |
| 16. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 4 | 71 | 7 | - |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | 4 | 15 | 9 | - |

**Продолжение таблицы 2.2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | 9 | 32 | 14 | - |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | 7 | 25 | 17 | - |

Анализируя показатели эффективности использования ресурсов и капитала СПК (колхоза) «Искра» можно сказать, что показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств значительно увеличились, это может быть связано с тем, что увеличился выпуск валовой и товарной продукции, увеличилась их стоимость в связи с увеличением затрат на их производство. Площадь сельхозугодий остается без изменений.

Затраты труда в целом по хозяйству снизились, так как сократилось количество работников и труд стал более механизирован. Следовательно, увеличилась производительность труда на 41%.

Так как увеличилась прибыль и выручка, а вместе с тем фонд оплаты труда, то показатель выручки на 1 руб. оплаты труда снизился на 7% - из-за резкого увеличения фонда оплаты труда по сравнению с полученной выручкой.

Земельные ресурсы стали более эффективно использоваться, так как увеличился показатель произведено молока на 100 га с.-х. угодий на 17%, а показатель произведено зерна на 100 га пашни тоже увеличился на 32%, что говорит об увеличении производительности труда.

Показатели эффективности использования материальных ресурсов увеличился, но не по всем показателям, возможно, что показатели стоимость валовой продукции и стоимость оборотных фондов возрастают не одинаково.

В условиях рыночных отношений у экономических субъектов могут возникать финансовые трудности, связанные с погашением в договорные сроки полученных банковских кредитов, займов других организаций, коммерческих кредитов поставщиков товарно-материальных ценностей и других обязательств.

Денежные средства предприятия - аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги предприятия. Анализ движения денежных средств в организации представлены в таблице 2.3. Рассмотрим таблицу движение денежных средств организации.

**Таблица 2.3 – Движение денежных средств СПК (колхоза) «Искра», тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2015г. в % к 2013г. |
| 1. Поступление денежных средств – всего | 48301 | 60422 | 74001 | 153 |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 44639  542  3120 | 60320  102  --- | 66635  220  7146 | 149  40  229 |
| 2. Расходование денежных средств – всего | 48294 | 60474 | 74188 | 154 |
| в том числе:  а) в текущей деятельности  б) в инвестиционной деятельности  в) в финансовой деятельности | 43296  4266  732 | 49055  11284  135 | 56109  18010  69 | 130  422  9 |
| 3. Чистые денежные средства – всего | 7 | -52 | -187 | - |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 1343  -3724  2388 | 11265  -11182  -135 | 10526  -17790  7077 | 784  -  296 |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 1129 | 1077 | 890 | 78 |

Рассмотрев таблицу 2.3 можно сказать, что поступление денежных средств в СПК (колхоз) «Искра» в 2015 году было выше на 53%, чем в 2013 году. Основное поступление денежных средств от текущей деятельности. Поступление денежных средств от текущей деятельности увеличилось за 2015 год на 49% по сравнению с 2013 годом. Увеличение общего потока поступления денежных средств произошло за счет текущей деятельности, поскольку поступление от других видов деятельности.

В 2015 году поступление от инвестиционной деятельности уменьшилось на 60%. А поступление от финансовой деятельности в 2015 году возросло в 22 раза по сравнению с 2013 годом. В 2014 году поступлений от финансовой деятельности не поступало.

Чем больше поступление, тем больше возрастают расходы денежных средств. Расходование денежных средств в 2015 году возросло на 54%, чем в 2013 году, а также в инвестиционной деятельности в 4 раза в 2015 году возросло, чем в 2013 году.

В результате деятельности в СПК (колхоз) «Искра» только в 2013 году превысили расходов, и прибыль составила 1343 тыс. руб. От инвестиционной деятельности СПК (колхоз) «Искра» на протяжении всего анализируемого периода расходы превысили доходы. В 2015 году был получен убыток на 17790 тыс. руб. От финансовой деятельности был получен доход в 2013 году и в 2015 году, и доход в 2013 году составляет 2388 тыс. руб., а в 2015 году – 7077 тыс. руб. В 2014 году был получен убыток на 135 тыс. руб.

Остаток денежных средств на конец отчетного периода в 2013 году составило 1129 тыс. руб., в 2014 году – 1077 тыс. руб., а в 2015 году – 890 тыс. руб. Столь значительный остаток денежных средств говорит о том, что денежные средства хозяйства работают в полной мере.

Финансовое состояние хозяйства, его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры активов, источников капитала. Необходимо проанализировать структуру источников хозяйства и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска.

Показатели ликвидности позволяют определить способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства, реализуя свои текущие активы. Поэтому возникает необходимость в анализе ликвидности баланса СПК (колхоза) «Искра» с целью оценки его кредитоспособности и платежеспособности.

Поэтому необходим анализ ликвидности баланса с целью оценки его кредитоспособности и платежеспособности.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации его активами. Срок превращения, которых в денежную форму стоимости соответствует сроку погашения обязательств.

Показатели, которые характеризуют рыночную финансовую устойчивость СПК (колхоза) «Искра» отражены в таблице 2.4

**Таблица 2.4 - Показатели ликвидности, платежеспособности и**

**финансовой устойчивости организации.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | | | 2015г. в % к 2013г. |
| 2013г. | 2014г. | 2015г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 24 | 22 | 4 | 17 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ (0,2÷0,5) | 0,66 | 0,49 | 0,07 | 10 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 2,19 | 2,31 | 0,18 | 8 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 37264 | 45520 | 32921 | 96 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 71172 | 83398 | 91674 | 129 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:  а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_\_ | -830 | 1237 | -13304 | - |
| б)общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | 33078 | 39115 | 45449 | 137 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 1,70 | 1,69 | 1,89 | 111 |
| 8.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,02 | 0,03 | 0,14 | 70 |
| 9.Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,52 | 0,54 | 0,36 | 69 |
| 10.Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,89 | 0,92 | 0,68 | 76 |
| 11.Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 0,06 | 0,04 | 0,14 | 233 |
| 12.Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,02 | 0,02 | 0,12 | 600 |

В целом по организации СПК (колхоз) «Искра» коэффициент текущей ликвидности, который означает отношение всей суммы оборотных активов к общей сумме краткосрочных обязательств, из таблицы 2.4 показывает, что в 2015 году на 1 рубль обязательств приходится 4 рубля оборотных ресурсов, в 2014 году – 22 рубля, а в 2013 году – 24 рубля оборотных ресурсов.

Но в то же время в СПК (колхоз) «Искра» высокий коэффициент срочной и абсолютной ликвидности, что означает возможности немедленного погашения краткосрочных обязательств в 2013 и 2014 гг., так же данные показатели показывают отношение легко реализуемых или высоко ликвидных активов к краткосрочным обязательствам предприятия.

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат увеличилась на 29%, так как резко увеличились доходы СПК (колхоз) «Искра».

В СПК (колхоз) «Искра» около 70% средств предприятия являются собственными, что нам показывает коэффициент автономии, который находится как отношение собственного капитала к валюте баланса.

Коэффициент маневренности показывает, какую часть в стоимости собственного капитала составляют оборотные средства, их доля колеблется около 50%.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, если коэффициент не превышает 1, то это говорит о том, что предприятие независим от заемных средств. В нашем случае коэффициент составляет в 2013 году 0,02, в 2014 году – 0,03, в 2015 году – 0,14.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует достаточность у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости. В 2015 году в хозяйстве он равен 0,68, что говорит о том, что хозяйство мало обеспечена собственными средствами.

В целом СПК (колхоз) «Искра» можно характеризовать как финансово-устойчивую организацию, нацеленную на дальнейшее функционирование и способную в случае необходимости покрыть всю существующую кредиторскую задолженность.

**2.3 Оценка организации финансовой работы в кооперативе**

Финансовая работа на предприятии - это специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами для удовлетворения его воспроизводственных нужд, активной инвестиционной деятельности и выполнения всех его финансовых обязательств перед государством, банками, другими предприятиями и собственными работниками.

Предметом финансовой работы в СПК (колхоз) «Искра» являются финансовые отношения и финансовые потоки.

Для осуществления финансовой работы СПК (колхоз) «Искра» создает специальную финансовую службу. Вся деятельность финансовой службы подчинена обеспечению финансовой стабильности и созданию устойчивых предпосылок для экономического роста организации и получения ею прибыли.

Финансовые отношения представляют собой построение рациональных схем отношений предприятия с партнерами по бизнесу и со всеми финансовыми институтами государства.

Общим для всех финансовых отношений является то, что они выражены в денежной форме и представляют собой совокупность выплат и поступлений денежных средств, а также то, что они возникают как результат определенных хозяйственных операций, инициированных самим предприятием. Поэтому правильная, рациональная организация финансов предприятия является определяющим, главным фактором его успешной производственно-хозяйственной деятельности.

Основное содержание финансовой работы в СПК (колхоз) «Искра» заключается:

- в организации взаимоотношений с финансово-кредитной системой, другими хозяйствующими субъектами и в обеспечении своевременности платежей по обязательствам предприятия в бюджет, банки, поставщикам и работникам;

- в обеспечении финансовыми ресурсами хозяйственной деятельности;

- в сохранении и рациональном использовании основного и оборотного капитала.

Другими словами, сущность финансовой работы состоит в обеспечении оптимального кругооборота основного и оборотного капитала и в поддержании эффективных финансовых отношений, сопутствующих коммерческой деятельности.

Бухгалтерский учет является основным источником информации о работе любого предприятия в т.ч. сельскохозяйственного. Он фиксирует все изменения, происходящие в производственной, снабженческой и сбытовой деятельности, т.е. дает необходимую оценку кругообороту средств и процессу расширенного воспроизводства на сельскохозяйственных предприятиях. Поэтому большое значение имеет рациональная организация работы аппарата управления, распределение обязанностей между отдельными ее работниками, разработка учетной политики организации и др.

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов (слагаемых) построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и готовой продукции. Основным условием организации бухгалтерского учета являются первичный учет, документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

Учетная политика в СПК (колхоз) «Искра» разработана на основании и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [18], Положением по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 09.12.98 № 60 [7] и Приказом Минфина Российской Федерации от 31.10.2001 года «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

На основании устава СПК (колхоза) «Искра» управление колхозом осуществляет общее собрание членов колхоза, правление колхоза, наблюдательный совет, председатель правления колхоза.

Общее собрание является высшим органом управления колхозом и полномочно решать любые вопросы, касающиеся деятельности колхоза, в том числе отменять или подтверждать решения правления, наблюдательного совета и председателя правления колхоза.

Исполнительными органами колхоза являются правление и его председатель. Председатель колхоза, правление избираются общим собрание из числа членов колхоза на срок 5 лет. Председатель колхоза является членом правления и возглавляет его. Правление состоит из 9 человек.

В соответствии с Законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [6] ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета в СПК (колхоза) «Искра» несет председатель кооператива П.П.Емельянов. Бухгалтерская служба организации учреждена как отдельное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером Е.Н.Емельянова.

В учетной политике СПК (колхоза) «Искра» указывается, что бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением. Учет ведется по централизованной форме. В подразделениях хозяйства, в бригадах, на фермах ведется первичный учет.

Работа в бухгалтерии организации группируется по направлениям: осуществление расчетов, ведение материального учета, осуществление производственно-калькуляционной работы, финансовый учет и т.д.

Главный бухгалтер назначается и освобождается от занимаемой им должности непосредственно руководителем организации, а также находится в его подчинении. В своей работе главный бухгалтер руководствуется нормативными документами, а также несет ответственность за соблюдение содержащихся в них единых правовых и методологических принципов ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в СПК (колхоз) «Искра» осуществляется тремя бухгалтерами и одним экономистом. Экономист возлагает на себя ответственность учета заработной платы работников организации.

Бухгалтер по учету кассовых операций. Оформляет кассовые документы, регистрации приходных и расходных ордеров, составление кассовых отчетов, контроль за лимитом кассы. Получает из банка наличные деньги для всех расчетов, сдает выручку в банк.

Бухгалтер по учету животноводства. Ведет учет КРС по возрастным группам, обрабатывает отчеты по животноводству, по молоку, по зерновым складам. Занимается выписками внутрихозяйственных накладных и накладных на реализацию.

Бухгалтер по учету растениеводства. Ведет учет приема, расхода кормов, семян, обрабатывает отчеты кладовщиков зерносклада.

Главный бухгалтер контролирует поступление и использование денежных средств, обрабатывает отчеты кассира, документы по операциям банков, ведет учет капитальных вложений, учет основных средств, учет долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, учет расчетов с подотчетными лицами, расчетов с бюджетом, контролирует работу всей бухгалтерской службы.

Все должностные инструкции работников бухгалтерии разрабатываются главным бухгалтером.

В СПК (колхоз) «Искра» ведется автоматизированная форма учета с применением программы «1С: Предприятие 8.2». Такой учет основан на том, что первичные документы, составленные вручную, затем заносятся в программу, далее программа формирует все сводные документы, оборотно-сальдовые ведомости, журналы-ордера, главную книгу и бухгалтерский баланс. Сводные документы программы отличаются от форм на бумажных носителях, применяемых в журнально-ордерной форме учета. Основой программы являются многочисленные справочники и план счетов.

Бухгалтерский учет своего имущества, обязательств и хозяйственных операций предприятие ведет на основе натуральных измерителей в денежном выражении.

Оценка системы бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля подразумевает оценку уровня надежности системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля, как высокой надежности, средней надежности, низкой надежности.

Для того чтобы оценить систему внутреннего контроля, систему бухгалтерского учета составим вопросник, по результатам которого будет представлен анализ надежности системы контроля.

**Таблица 2.5 - Оценка системы внутреннего контроля**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вопрос | Да  (1) | Нет  (0) |
| 1 | 2 | 3 |
| Организационная структура объекта | | |
| 1.Разработана и утверждена схема организационной структуры экономического субъекта по отделам с указанием управленческих связей, подчиненности отделов |  | х |
| 2.Разработана и утверждена схема организационной структуры подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета с указанием управленческих связей, подчиненности исполнителей |  | х |
| 3.Имеется разработанный и утвержденный график документооборотов в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов выполняемых подразделениями и отдельными исполнителями, с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ |  | х |
| 4.Распределение обязанностей и полномочий между сотрудниками, обеспечивающими отражение этих операций в бухгалтерском учете оптимально. |  | х |
| 5.Имеются должностные инструкции для работников бухгалтерских служб с определением ответственности и установлением пределов полномочий в соответствии с занимаемой должностью | х |  |
| 6.Установлен круг должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов | х |  |
| 7.Назначены приказом материально ответственные лица, с ними заключены договора о полной материальной ответственности | х |  |
| Обеспечение условий сохранности имущества, денежных средств, учетных регистров, документов | | |
| 8.Организованы хранение и сохранность ТМЦ, денежных средств | х |  |
| 9.В целях контроля за сохранностью документации все документы последовательно пронумерованы | х |  |
| 10.Учетные регистры хранятся в сейфах или в отдельных специально оборудованных местах | х |  |
| Внутренний контроль активов | | |

**Продолжение таблицы 2.5**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 11.Утверждены и действуют внутренние контролирующие органы |  | х |
| 12.Внутренними контролирующими органами проводятся ревизионные и инвентаризационные плановые и внеплановые проверки |  | х |
| 13.В соответствии с учетной политикой проводится инвентаризация склада на предмет фактического наличия | х |  |
| 14.Получение и отпуск ТМЦ со склада производится только на основании доверенности | х |  |
| Кадровая политика | | |
| 15.Проводится мероприятия по обучению и повышению квалификации кадров |  | х |

По результатам можно сделать следующие выводы:

1) отсутствие четкой организационной структуры приводит к несвоевременному отражению в бухгалтерском учете хозяйственных операций, что влечет за собой искажение формирования себестоимости продукции работ и услуг;

2) нечеткое распределение обязанностей и ответственности является основой бездейственности системы внутреннего контроля, не позволяет определить результативность работы каждого сотрудника и контролировать выполнение возложенных на него обязанностей;

3) неквалифицированное исполнение сотрудниками своих обязанностей приводит к снижению эффективности функционирования, что свидетельствует о ее низком уровне.

Оценка, проводится за столь короткий срок, достаточно субъективна, и вводить на этой стадии большое количество градаций не имеет смысла. Данные полученные по результатам опроса, влияют на формирование мнения в отношении риска и целесообразности применения в ходе проверки знаний о внутреннем контроле организации. Система внутреннего контроля в СПК (колхоза) «Искра» развита слабо.

1. **ОЦЕНКА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

**СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

* 1. **Оценка состава и структуры собственных оборотных средств**

**организации и источников его формирования**

Слаженность, ритмичность и высокая результативность работы предприятия во многом зависят от его обеспеченности оборотными средствами.

Недостаток средств, авансируемых на приобретение материальных запасов, может привести к невыполнению производственной программы и сокращению производства. Излишнее отвлечение средств в запасы, превышающие действительную потребность, приводит к омертвлению ресурсов, неэффективному их использованию.

Оборотные средства могут быть охарактеризованы с различных позиций, однако основными характеристиками являются их структура, объем и ликвидность.

В таблице 3.1 проанализируем состав оборотных средств СПК «Искра»

**Таблица 3.1 – Состав оборотных средств организации, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Абсолютное изменение, (+/-) 2015г. к 2013г. |
| Запасы | 38094 | 44283 | 46225 | +8131 |
| Дебиторская задолженность | 2636 | 4035 | 1465 | -1171 |
| Денежные средства | 1129 | 1077 | 890 | -239 |
| Итого | 41859 | 49395 | 48580 | +6721 |

Анализируя таблицу 3.1 можно сделать вывод, что оборотные средства СПК (колхоза) «Искра» за 3 года вырос на 6721 тыс. руб., на данное изменение оказали влияние следующие факторы: увеличение запасов на 8131 тыс. руб., т.к. в хозяйстве увеличили поголовье животных на откорме, повысили посев озимых культур, повысились сырье, материалы и другие аналогичные ценности.

Отрицательное же влияние оказали следующие показатели: снижение денежных средств, дебиторская задолженность, но это не повлияло на снижение оборотного капитала, за счет показателя, которое возросло.

Далее в таблице 3.2 отразим структуру и динамику оборотных средств

**Таблица 3.2 – Структура и динамика оборотных средств, %**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Изменение (+/-), 2015 г. к 2013 г. |
| Запасы | 91 | 90 | 95 | 4 |
| Дебиторская задолженность | 6 | 8 | 3 | -3 |
| Денежные средства | 3 | 2 | 2 | -1 |
| Итого | 100 | 100 | 100 | - |

Из таблицы 3.2 можно сделать вывод, что за все три года наибольшую долю оборотных средств СПК (колхоза) «Искра» занимают запасы. В 2015г. доля дебиторской задолженности в структуре оборотного капитала уменьшилась на 3 %. Так же снизилась доля в оборотном капитале денежных средств на 1%. В структуре оборотных средств СПК (колхоза) «Искра» по показателям: дебиторская задолженность, денежные средств наблюдается снижение занимаемой доли.

Источники формирования собственных оборотных средств в значительной степени определяют эффективность его использования. Главной задачей управляющей системы является установление оптимального соотношения между собственными и заемными средствами.

В таблице 3.3 проанализируем источники формирования собственных оборотных средств СПК (колхоза) «Искра».

**Таблица 3.3 - Анализ источников формирования собственных оборотных средств СПК (колхоза) «Искра»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Абсолютное отклонение, тыс. руб.(+/-)  2015г.к 2013г. | Относительное изменение, %  2015г.к 2013г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Собственные средства | | | | | |
| Уставный капитал | 21495 | 21495 | 21495 | - | 100 |
| Переоценка внеоборотных активов | 6270 | 6270 | 6270 | - | 100 |
| Резервный капитал | 22968 | 22968 | 22968 | - | 100 |
| Нераспределенная прибыль | 20439 | 32665 | 40941 | +20502 | 200 |
| Итого | 71172 | 83398 | 91674 | +20502 | 129 |

**Продолжение таблицы 3.3**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Заемные средства | | | | | |
| Долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные обязательства:  Доходы будущих периодов | 2875 | 1664 | 2554 | -321 | -89 |
| Итого | 2875 | 1664 | 2554 | -321 | -89 |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств | 0,04 | 0,02 | 0,03 | -0,01 | - |

Анализ источников формирования собственных оборотных средств СПК (колхоза) «Искра» показывает, что собственные средства увеличились на 20502 тыс.руб. или в 2 раза больше в 2015 году, чем в 2013 году. Данное увеличение произошло за счет роста нераспределенной прибыли. Произошло уменьшение заемных средств на 321 тыс. руб. и в 2015 году они составили 2554 тыс.руб., что на 11% меньше, чем в 2013 году.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств уменьшился на 0,01. Источниками формирования собственных оборотных средств служат долгосрочные заемные средства и собственный капитал, при этом собственные средства в СПК (колхоза) «Искра» преобладают над заемными. Далее перейдем к оценке эффективности использования оборотных средств СПК (колхоза) «Искра».

* 1. **Оценка эффективности использования собственных оборотных средств организации**

Для оценки эффективности использования оборотных средств необходимо рассчитать следующие коэффициенты эффективности.

Эффективность использования собственных оборотных средств характеризуется, прежде всего, их оборачиваемостью. Оборачиваемость оборотных средств исчисляется:

- продолжительностью одного оборота в днях (оборачиваемость одного оборота в днях);

- количеством оборотов за отчетный период (коэффициент оборачиваемости).

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Коб) по­казывает, сколько оборотов совершили оборотные средства за анализируемый период (квартал, полугодие, год) и рассчитывается по формуле:

Коб = выручка от продажи / стоимость оборотных средств (3.1),

Продолжительность одного оборота в днях (Доб) показывает, за какой срок к предприятию возвращаются его оборотные средства в виде выручки от реализации продукции и рассчитывается по формуле:

Доб = 365 / Коб, дни (3.2),

Важным показателем эффективного использования обо­ротных средств является также коэффициент загрузки средств в обороте (Кзос). Он характеризует сумму оборотных средств, аван­сируемых на 1 руб. выручки от реализации продукции и рассчитывается по формуле:

Кзос = стоимость оборотных средств / выручка от продажи (3.3),

В таблице 3.4 отразим показатели эффективности использования оборотных средств в СПК (колхоз) «Искра».

**Таблица 3.4 – Показатели эффективности использования собственных оборотных средств СПК (колхоза) «Искра»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2015г к 2013г, в % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Выручка от продаж, тыс. руб. | 40352 | 53749 | 56391 | 139,7 |
| 1. Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб. | 41859 | 49395 | 48580 | 116,0 |
| 1. Стоимость произведенной продукции, тыс. руб. | 62333 | 77036 | 86826 | 139,9 |
| 1. Материальные затраты, тыс. руб. | 42876 | 50747 | 58044 | 135,4 |
| 1. Чистая прибыль, тыс.руб. | 2974 | 12226 | 8276 | 278,3 |
| 1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об. | 0,96 | 1,09 | 1,16 | 120,8 |
| 1. Продолжительность одного оборота, дни | 380 | 335 | 315 | 82,9 |
| 1. Коэффициент загрузки средств в обороте, коп. | 1,04 | 0,92 | 0,86 | 82,7 |
| 1. Рентабельность оборотных средств, % | 7,1 | 24,7 | 17 | Х |

**Продолжение таблицы 3.4**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Материалоотдача, руб | 1,45 | 1,52 | 1,50 | 103,4 |
| 1. Материалоемкость, руб | 0,69 | 0,66 | 0,67 | 97,1 |
| 1. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб | 0,07 | 0,24 | 0,14 | 200 |

По данным таблицы 3.4 видно, что оборачиваемость оборотных средств СПК (колхоза) «Искра» за 3 года возросла с 0,96 до 1,16 оборота. Соответственно сократилось продолжительность одного кругооборота – с 380 до 315 дней. Коэффициент загрузки оборотных средств в обороте привело к уменьшению на 17,1%, т.е. с 1,04 до 0,86 оборота. Изменение скорости оборота оборотных средств было достигнуто в результате увеличения объема выручки на 39,7%, и за счет увеличения среднегодового остатка оборотных средств на 16%. Высокий уровень оборачиваемости активов может свидетельствовать о том, что предприятие работает почти на полную мощность, на пределе своих возможностей.

Чем меньше коэффициент загрузки оборотных средств в обороте, тем эффективнее используются оборотные активы, что способствует улучшению финансового состояния организации. И чем выше значение коэффициента оборачиваемости оборотных средств, тем лучше используются оборотные средства. Это позволяет для СПК (колхоза) «Искра» обходиться меньшей суммой оборотных средств для обеспечения выпуска и продажи продукции или при том же объеме оборотных средств увеличить объем и улучшить качество производимой продукции.

Размер оборотных средств, высвободившихся в процессе ускорения оборачиваемости по данным о периоде обращения оборотных средств (в днях) по формуле:

ОСвс = ОС1 –(Tо \* ПП1) / Пд, где (3.4),

ОС1 – средние остатки оборотных средств в отчетном периоде;

ПП1 – стоимость проданной продукции в отчетном периоде;

T0 – продолжительность 1 оборота оборотных средств в базисном периоде;

Пд – число календарных дней в периоде (365).

ОСвс = 48580-(0,96\*55974)/365=48432,78

В результате ускорения оборачиваемости на 20,8% у предприятия дополнительно высвободилось оборотных средств в денежном выражении – 48432,78 тыс. руб.

Рентабельность оборотных средств предприятия имеет динамику роста за счет увеличения выручки. В 2015 году рентабельность оборотных средств с 7,1% в 2013 г. повысилась до 17,0%.

Материальные затраты за 3 года увеличились на 35,4%. И стоимость произведенной продукции на протяжении 3 лет увеличилась на 39,3%. Материалоотдача характеризует отдачу материалов, т.е. сколько произведено продукции с каждого рубля, потребленных материальных ресурсов (сырья, материалов, топлива, энергии и др.). Из анализа видно, что в 2015 г. по сравнению с 2013 г. материалоотдача увеличилась на 3,4%, т.е. производство продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов возросло на 0,05 руб.

Материалоемкость показывает, сколько материальных затрат фактически приходится на единицу продукции. Результаты расчетов показывают, что в 2015 г. по сравнению с 2013г. материальные затраты, приходящиеся на производство единицы продукции уменьшились на 0,02 руб., что составило 2,9%.

Уменьшение материалоемкости на 2,9% и увеличение материалоотдачи на 3,4% является показателем эффективного использования материальных ресурсов на предприятии.

Продолжительность производственного, операционного и финансового циклов является важнейшим индикатором эффективности управления оборотными средствами:

- Производственный цикл — это цикл операций с материальными оборотными активами, т.е. период времени от закупки сырья до получения готовой продукции.

- Операционный цикл — период оборота общей суммы оборотных средств, т.е. от момента поступления сырья и материалов на предприятие до момента получения оплаты от клиентов за произведенную и отгруженную продукцию.

- Финансовый цикл — это период времени от оплаты сырья до получения денежных средств за реализованную продукцию. Финансовый цикл определяет потребность в оборотном капитале, т.е. потребность в финансировании операционного цикла, не покрытую кредиторской задолженностью. Финансовый цикл является не только важнейшим показателем эффективности управления оборотными активами, кредиторской задолженностью и оборотным капиталом организации, но и индикатором устойчивости рыночных позиций организации и ее возможности в финансировании производственного цикла за счет рыночных контрагентов, т.е. возможности диктовать свои условия контрагентам.

Для расчета операционного и финансового циклов в СПК (колхоз) «Искра» воспользуемся таблицей 3.5

**Таблица 3.5 – Расчет операционного и финансового циклов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение  (+/-), тыс.руб |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Выручка от продажи продукции, тыс. руб. | 40352 | 53749 | 56391 | +16039 |
| 2.Средняя стоимость материальных запасов, тыс. руб. | 38094 | 44283 | 46225 | +8131 |
| 3.Средняя стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб. | 2636 | 4035 | 1465 | -1171 |
| 4.Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб. | 1720 | 2211 | 7105 | +5385 |
| 5.Коэффициент оборачиваемости материальных запасов, к-во оборотов | 1,05 | 1,21 | 1,22 | 0,17 |
| 6.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, к-во оборотов | 15,31 | 13,32 | 38,59 | +23,18 |
| 7.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, к-во оборотов | 23,46 | 24,31 | 7,94 | -15,52 |
| 8.Продолжительность анализируемого периода, дн. | 360,00 | 360,00 | 360,00 | 0,00 |
| 9.Продолжительность оборачиваемости материальных запасов, дн. | 343 | 297 | 295 | -48 |
| 10.Продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности, дн. | 24 | 27 | 9 | -15 |

**Продолжение таблицы 3.5**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11.Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности, дн. | 15 | 15 | 45 | +30 |
| 12.Продолжительность операционного цикла, дн. | 367 | 324 | 304 | -63 |
| 13.Продолжительность финансового цикла, дн. | 352 | 309 | 259 | -93 |

По данным таблицы 3.5 можно отметить положительную тенденцию снижения операционного и финансового циклов на 63 и 93 соответственно.

Характеризует существенный прирост кредиторской задолженности в сравнении с приростом дебиторской задолженности в 4,5 раз (5385/1171), то есть прирост кредиторской задолженности больше прирос­та дебиторской задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности возросло, а кредиторской задолженности замедлилась. Состояние расчетов с заказчиками по сравнению с соответствующим периодом прошлого года ухудшилось. На 15 дней уменьшился средний срок погашения дебиторской задолженности, который составил 9 дней.

Для более углубленной и объективной оценки показателей оборачиваемости активов организации и кредиторской задолженности рассчитывают операционный и финансовые циклы и проводят многофакторный анализ результатов их изменения.

Расчет операционного и финансового циклов производятся по следующим формулам:

1. Продолжительность оборачиваемости материальных запасов:

Nм зап (2013) = Т/Км зап (2013) = 360/1,05 = 343 дн (3.5),

Nм зап (2014) = Т/Км зап (2014) = 360/1,21 = 297 дн (3.6),

Nм зап (2015) = Т/Км зап (2015) = 360/1,22 = 295 дн (3.7),

1. Продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности:

Nдз(2013) = Т/Кдз(2013) = 360/15,31 = 24 дн (3.8),

Nдз(2014) = Т/Кдз(2014) = 360/13,32 = 27 дн (3.9),

Nдз(2015) = Т/Кдз(2015) = 360/38,49 = 9 дн (3.10),

1. Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности:

Nкз(2013) = Т/Ккз(2013) = 360/23,46 = 15 дн (3.11),

Nкз(2014) = Т/Ккз(2014) = 360/24,31 = 15 дн (3.12),

Nкз(2013) = Т/Ккз(2013) = 360/7,94 = 45 дн (3.13),

1. Продолжительность операционного цикла:

Nоц(2013) = Nм зап(2013) + Nдз(2013) = 343+24 = 367 дн (3.14),

Nоц(2014) = Nм зап(2014) + Nдз(2014) = 297+27 = 324 дн (3.15),

Nоц(2015) = Nм зап(2015) + Nдз(2015) = 295+9 = 304 дн (3.16),

1. Продолжительность финансового цикла:

Nфц(2013) = Nоц(2013) – Nкз(2013) = 367-15 = 352 дн (3.17),

Nфц(2014) = Nоц(2014) – Nкз(2014) = 324-15 = 309 дн (3.18),

Nфц(2015) = Nоц(2015) – Nкз(2015) = 304-45 = 259 дн (3.19).

* 1. **Расчет потребности в собственных оборотных средствах**

**организации**

При составлении финансового плана определяется потребность в оборотных средствах.

От правильного определения потребности в оборотных средствах во многом зависит эффективность деятельности предприятия. Определяются текущей потребностью конкретные размеры оборотных средств и зависят:

- сложности и характера производства;

- финансовых возможностей организации;

- сезонности работы;

- периодичности и сроков поступления платежей;

- длительности производственного цикла;

- порядок расчетов и организации расчетно-кассового обслуживания;

- темпов роста производства.

В процессе нормирования, т.е. определения норматива оборотных средств, осуществляется определение потребности предприятия в собственных оборотных средств.

Существует несколько методов расчета нормативов оборотных средств: метод прямого счета, аналитический метод, коэффициентный метод.

Аналитический метод предполагает укрупненный расчет оборотных средств в размере их средне фактических остатков. Данный метод предполагает учет различных факторов, влияющих на организацию и формирование оборотных средств, и используется в тех случаях, когда не предполагаются существенные изменения в условиях работы предприятия и когда не предполагаются существенные изменения в условиях работы предприятия и когда средства, вложенные в материальные ценности и запасы, занимают большой удельный вес [24, с.19].

Произведем расчет потребности в оборотных средствах в СПК (колхоз) «Искра» аналитическим методом. Для этого составим таблицу 3.5

**Таблица 3.6 – Расчет потребности в собственных оборотных средствах СПК (колхоза) «Искра» аналитическим методом.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение | 2015г. | Планируемый период |
| Выручка от продажи продукции, тыс. руб. | ВР | 56391 |  |
| Рост выручки от реализации в плановом периоде | Твр |  | 1,076 |
| Средняя величина собственных оборотных средств, тыс. руб. | Сок | 32921 | 50968 |
| Коэффициент загрузки | Кз | 0,86 | 0,84 |
| Длительность одного оборота. Дн. | ОБок | 315 | 307 |
| Темп изменения продолжительности одного оборота оборотных средств | Тоб |  | 98,2 |

При расчете плановой потребности в собственных оборотных средствах ана­литическим методом учитывается, во-первых, планируемый рост выручки от реализации продукции и, во-вторых, ускорение обора­чиваемости оборотных средств.

Исходя из планируемого ускорения оборачиваемости оборот­ных средств определяется плановая величина коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (коэффициента загрузки).

Кз. пл = Кз баз \* = 0,86\* 98,2/100=0,84 (3.20),

Зная плановый коэффициент загрузки оборотных средств и темп роста объёма реализации продукции (выручки от реализации), рас­считывается величина собственных оборотных средств СПК (колхоза) «Искра» в плановом периоде.

Сок пл = ВРбаз \*  = 56391 \*  = 50968 (3.21),

Получили, что при заданных условиях потребность собственных оборотных средствах будет составлять 50968 тыс. руб.

Коэффициентный метод основан на определении нового норматива оборотных средств на базе имеющегося с учетом поправок на планируемое изменение объемов производства и сбыта продукции, на ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Расчет потребности в оборотных средствах СПК (колхоза) «Искра» коэффициентным методом отразим в таблице 3.6

**Таблица 3.7 – Расчет потребности в собственных оборотных средствах СПК (колхоза) «Искра» коэффициентным методом**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение | 2015г. | Планируемый период |
| Темп роста объема производства | Тпроиз |  | 1,149 |
| Средняя величина оборотных средств, тыс. руб. | Сок | 32921 | 43471,38 |
| I группа объектов основных средств, тыс. руб. | Сок 1 | 30566 | 40739,58 |
| II группа объектов основных средств, тыс. руб. | Сок 2 | 2355 | 2731,8 |
| Темп изменения продолжительности одного оборота оборотных средств | Тоб |  | 116 |

Расчет потребности в собственных оборотных средствах для I группы учитывает темп роста объема производства в плановом периоде и планируемое ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Сок 1 пл = Сок 1 баз \* Тпроиз \* Тоб =

= 30566 \* 1,149 \* 1,16 = 40739,58 тыс.руб. (3.22),

Расчет для II группы оборотных средств учитывает лишь планируемое изменение оборачиваемости оборотных средств

Сок 2 пл = Сок 2 \* Тоб = 2355 \* 1,16 = 2731,8 тыс.руб. (3.23),

Таким образом, планируемая величина собственных оборотных средств составит 40739,58 + 2731,80 = 43471,58 тыс.руб. (3.24),

**Метод прямого счета** предусматривает обоснованный расчет запасов по каждому элементу оборотных средств с учетом всех изменений в уровне организационно-технического развития предприятия, транспортировке товарно-материальных ценностей, практике расчетов между предприятиями. Этот метод, будучи очень трудоемким, требует высокой квалификации экономистов, привлечения к нормированию работников многих служб предприятия (снабжения, юридической, сбыта продукции, производственного отдела, бухгалтерии и др.). Но это позволяет наиболее точно рассчитать потребность предприятия в оборотных средствах.

Данный метод  предполагает нормирование оборотных средств, вложенных в запасы и затраты, готовую продукцию на складе. В общем виде его содержание можно представить следующим образом:

- разработка норм запаса по отдельным важнейшим видам товарно-материальных ценностей всех элементов нормируемых оборотных средств;

- определение нормативов в денежном выражении для каждого элемента оборотных средств и совокупной потребности предприятия в оборотных средствах.

Далее рассчитаем собственные оборотные средства организации СПК (колхоза) «Искра» за 2013 – 2015 года.

1. Собственные оборотные средства за 2013 год – 71172-33908 = 37264 тыс.руб.

2. Собственные оборотные средства за 2014 год – 83398-37878 = 45520 тыс.руб.

3. Собственные оборотные средства за 2015 год – 91674-58753 = 32921 тыс.руб.

Рассчитав собственные оборотные средства можно выявить дефицит или излишки собственных оборотных средств в организации.

Если СОСфакт.> нормативного значения собственных средств, то значит у предприятия излишки собственных оборотных средств, а если, наоборот, то значит дефицит собственных средств.

В нашем случае СОСфакт.(2015) = 32921 тыс. руб., а нормативное значение оборотных средств аналитическим методом составило 50968 тыс.руб., коэффициентным методом значение составило 43471,38 тыс.руб.

32921 тыс.руб. < 50968 тыс.руб. и это говорит о том, что у организации дефицит собственных оборотных средств. Сумма дефицита составит 50968 тыс.руб. – 32921 тыс.руб. = 18047 тыс.руб.

Недостаток собственных оборотных средств возникает в том случае, если величина действующего норматива превышает сумму собственных и приравненных к ним средств. Недостаток собственных оборотных средств является, как правило, результатом недополучения запланированной прибыли или неправомерного, нерационального ее использования и других негативных факторов, возникших в процессе коммерческой деятельности организации. Недостаток собственных оборотных средств покрывается за счет средств самой организации, и прежде всего на покрытие недостатка направляется часть чистой прибыли, остающейся в ее распоряжении.

Дефицит собственных оборотных средств может быть покрыт либо за счет собственных средств организации, либо за счет заемных средств.

* 1. **Направления совершенствования структуры собственных оборотных средств организации**

Направлением совершенствования структуры собственных оборотных средств в СПК (колхоз) «Искра» могут послужить долгосрочные обязательства, то есть лизинг.

В настоящее время перед многими агропромышленными комплексами стоит серьезная проблема поиска и привлечения долгосрочных инвестиций для расширения производства, приобретения современного оборудования и внедрения новых технологий.

Лизинг на сегодняшний день является одним из наиболее эффективных способов инвестиций в оснащение и развитие производства, а приобретение оборудования или транспортных средств по договору лизинга - более выгодной формой инвестирования в сравнении с прямой покупкой и покупкой за счет кредитных ресурсов.

Лизинг – «инвестиционная деятельность по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определённую плату, на определённый срок и на определённых условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем».

В СПК (колхоз) «Искра» Кезского района имеющаяся техника старая и не способна приносить пользу в полной мере в соответствии со своим назначением.

Когда у исследуемой организации встает вопрос о том, каким способом приобрести технику или оборудование, то в первую очередь рассматривается вопрос о том, как более выгодно: в кредит или по лизингу.

Если возникает необходимость приобретения техники дорогостоящей и с возможностью оплаты в длительнее 5 лет, то удобнее оформить не кредит, а лизинг. В данной организации последние лизинговые взаимоотношения были: в 2008 году приобретен трактор МТЗ-1221 «Белорус» в ОАО «Удмуртагроснаб» и в 2009 году кормоуборочный комбайн «ДОН-600» в ООО фирме «Интерпартнер» через ЗАО «Промлизинг». Также на предприятии планируется взять лизинг в 2016 году на приобретение второго кормоуборочного комбайна «ДОН-600» в ООО фирме «Интерпартнер» через ООО «УралБизнесЛизинг». Еще один плюс в приобретении сельскохозяйственной техники по договору лизинга (сублизинга) это субсидирование. Приобретение кормоуборочного комбайна является острой необходимостью, и решение принималось очень быстро. Дело в том, что имеющиеся в наличии комбайны уже практически выработали свой потенциал, к тому же перед самой заготовкой кормов один из комбайнов настолько старый, что его приходится постоянно ремонтировать. С такой техникой не представляют возможности своевременно заготовку кормов. Так как у хозяйства есть финансовая возможность то мало пользуется лизингом.

Далее рассмотрим прогнозный анализ источников формирования собственных оборотных средств в таблице 3.8

**Таблица 3.8 – Плановый анализ источников формирования**

**собственных оборотных средств СПК (колхоза) «Искра»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Планируемый период |
| Собственные средства | | | | |
| Уставный капитал | 21495 | 21495 | 21495 | 21495 |
| Переоценка внеоборотных активов | 6270 | 6270 | 6270 | 6270 |
| Резервный капитал | 22968 | 22968 | 22968 | 22968 |
| Нераспределенная прибыль | 20439 | 32665 | 40941 | 49693 |
| Итого | 71172 | 83398 | 91674 | 100426 |
| Заемные средства | | | | |
| Долгосрочные обязательства:  Заемные средства | - | - | - | 6000 |
| Краткосрочные обязательства:  Доходы будущих периодов | 2875 | 1664 | 2554 | 11893 |
| Итого | 2875 | 1664 | 2554 | 17893 |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств | 0,04 | 0,02 | 0,03 | 0,18 |

Рассчитаем собственные оборотные средства организации СПК (колхоза) «Искра» за 2013-2015гг. и планируемый период.

1. Собственные оборотные средства за 2013 год – 71172 - 33908 = 37264 тыс. руб.
2. Собственные оборотные средства за 2014 год – 83398 – 37878 = 345520 тыс. руб.
3. Собственные оборотные средства за 2015 год – 91674 – 58753 = 32921 тыс. руб.
4. Собственные оборотные средства за планируемый период – 100426 – 66805 + 6000 = 39621 тыс. руб.

Рассчитав собственные оборотные средства можно выявить дефицит или излишки собственных оборотных средств получит предприятие в планируемом периоде.

Если собственные оборотные средства больше нормативного значения собственных средств, то значит у предприятия излишки собственных оборотных средств, а если, наоборот, то значит дефицит собственных средств.

В нашем случае собственные оборотные средства в планируемом периоде составляют 39621 тыс. руб., а нормативное значение оборотных средств аналитическим методом составило 50968 тыс. руб., коэффициентным методом значение составило 43471,38 тыс. руб.

39621 тыс. руб. < 50968 тыс. руб. и это говорит о том, что у организации дефицит составит 50968 тыс. руб. – 39621 тыс. руб. = 11347 тыс. руб.

Недостаток собственных оборотных средств возникает в том случае, если величина действующего норматива превышает сумму собственных и приравненных к ним средств. Недостаток собственных оборотных средств является, как правило, результатом недополучения запланированной прибыли или неправомерного, нерационального ее использования и других негативных факторов, возникших в процессе коммерческой деятельности организации. Недостаток собственных оборотных средств покрывается за счет средств самой организации, и прежде всего на покрытие недостатка направляется часть чистой прибыли, остающейся в ее распоряжении.

Дефицит собственных оборотных средств может быть покрыт либо за счет собственных средств организации, либо за счет заемных средств.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

В ходе выполнения данной работы были изучена роль оборотного капитала в финансово-хозяйственной деятельности, сущность собственных оборотных средств и показатели эффективности их использования.

Целью выпускной квалификационной работы была в том, что на основании экономико-организационной характеристики организации выявить состояние и предложить пути повышения эффективности использования собственных оборотных средств. Для достижения поставленной цели в работе выполнены следующие задачи:

- охарактеризованы собственные оборотные средства, их состав и структура;

- дана организационно-экономическая и правовая характеристика организации;

- определен размер собственных оборотных средств организации и предложены пути повышения эффективности использования собственных оборотных средств.

Объектом исследования является СПК (колхоз) «Искра» Кезского района Удмуртской Республики.

В процессе изучения и анализа СПК (колхоза) «Искра» было выявлено, что данная организация имеет молочно-мясное направление, увеличивается производство продукции. Наибольший удельный вес в структуре товарной продукции занимает продукция молочного скотоводства. Основная доля в животноводстве приходится на молоко. Предприятие имеет благоприятные природно-климатические условия для развития сельскохозяйственного производства.

Анализируя основные экономические показатели деятельности можно сделать следующие выводы. Выручка от продажи продукции (работ, услуг) увеличились. Наряду с этим наблюдается и рост себестоимости проданной продукции (работ, услуг) на 37%. Выручка от продажи продукции (работ, услуг) по сравнению с себестоимостью увеличилась в 2015 г. на 43%. В результате чего в СПК (колхоз) «Искра» получило чистую прибыль в 2015г. 8276 тыс. руб. по сравнению 2013 годом чистая прибыль увеличилась в 2 раза. В 2013 году СПК (колхоз) «Искра» получила убыток от продажи 2973 тыс. руб. Рентабельность основной деятельности в 2015 году по сравнению с 2013 годом увеличилась в 2 раза.

Хозяйство имеет хорошие показатели финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат приближается к единице, коэффициент автономии выше 0,5. Финансовая ситуация нормальная, платежеспособность гарантирована. Но при этом, такой показатель как производительность труда и его оплата находятся на низком уровне.

В СПК ведется автоматизированная форма бухгалтерского учета с применением «1С: Предприятие 8.1».

Оценка бухгалтерского учета отсутствие четкой организационной структуры приводит к несвоевременному отражению в бухгалтерском учете хозяйственных операций, что влечет за собой искажение формирования себестоимости продукции работ и услуг; нечеткое распределение обязанностей и ответственности является основой бездейственности системы внутреннего контроля, не позволяет определить результативность работы каждого сотрудника и контролировать выполнение возложенных на него обязанностей; неквалифицированное исполнение сотрудниками своих обязанностей приводит к снижению эффективности функционирования ,что свидетельствует о ее низком уровне.

Наибольший удельный вес в оборотных активах занимают запасы. На их долю в 2015 г. приходится 95% от общей стоимости имущества. Доля дебиторской задолженности уменьшилась на 3% и в 2015г. составила 3%. В целом в результате проведения анализа состава и структуры собственных оборотных средств можно сделать вывод, что на предприятии стабильное положение обеспеченности его оборотными средствами.

Критерием эффективности управления собственными оборотными средствами служит фактор времени. Чем дольше собственные средства пребывают в одной и той же форме (денежной или товарной), тем при прочих равных условиях ниже эффективность их использования, и наоборот. В нашем случае оборачиваемость собственных оборотных средств несколько снизилась, что свидетельствует об улучшении управления оборотными средствами.

На повышение эффективности работы предприятия и укрепления его финансового состояния важное место занимают вопросы рационального использования оборотных средств и соблюдение их нормы. Проблема улучшения использования оборотных средств, соблюдение их нормативов стала еще более актуальной в условиях формирования рыночных отношений.

От правильного определения потребности в оборотных средствах во многом зависят эффективность деятельности предприятия. Оборотные средства предприятия должны быть распределены по всем стадиям кругооборота в соответствующей форме и в минимальном, но достаточном объеме. Сверхнормативные запасы отвлекают из оборота денежные средства, свидетельствуют о недостатках материально-технического обеспечения, неритмичности процессов производства и реализации продукции. Все это приводит к омертвлению ресурсов, их неэффективному использованию.

Рассчитав, собственные оборотные средства выявлено, что у организации дефицит собственных оборотных средств, т.к. 32921 тыс. руб. < 50968 тыс. руб. Сумма дефицита составит 50968 тыс. руб. - 32921 тыс. руб. = 18047 тыс. руб. Это видно из того, что собственные оборотные средства в 2015 году равны 32921 тыс. руб., а нормативное значение оборотных средств аналитическим методом составило 50968 тыс. руб., коэффициентным методом значение составило 43471,38 тыс. руб.

Направлением совершенствования структуры собственных оборотных средств в СПК (колхоз) «Искра» могут послужить долгосрочные обязательства, то есть лизинг.

Лизинг на сегодняшний день является одним из наиболее эффективных способов инвестиций в оснащение и развитие производства, а приобретение оборудования или транспортных средств по договору лизинга - более выгодной формой инвестирования в сравнении с прямой покупкой и покупкой за счет кредитных ресурсов.

Лизинг – «инвестиционная деятельность по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определённую плату, на определённый срок и на определённых условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем».

Предприятию нужно стремиться к нормальной устойчивости финансового состояния, для этого необходимо, чтобы затраты были равны сумме собственных оборотных средств и заемных средств.

Однако организации не следует останавливаться на достигнутом, необходимо продолжать процессы повышения эффективности управления собственными оборотными средствами.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1, утвержден Государственной Думой РФ от 21 октября 1994 года (в ред. от 11.02.2013г. №8-ФЗ)
2. Гражданский кодекс РФ. Часть 2, утвержден Государственной Думой РФ от 22 декабря 1995 года (в ред. от 14.06.2012 №78-ФЗ)
3. Налоговый кодекс РФ. Часть 2, утвержден Государственной Думой РФ от 19 июля 2000 года (в ред. от 30.12.2012 N294-ФЗ)
4. Трудовой кодекс РФ принят Государственной Думой 21 октября 2001 года (в ред. от 29.12.2012 №280-ФЗ)
5. Федеральный закон от 08.12.1995 №193-ФЗ (ред. от 28.11.2015) «О сельскохозяйственной организации»
6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ
7. Положение по бухгалтерскому учету 1/08 «Учетная политика организации», утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 года № 106н (в ред. от 18.12.2012 N 164н).
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н (в ред. от 24.12.2010 N 186н).
9. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 32н (в ред. от 27.04.2012 N 55н).
10. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н (в ред. от 27.04.2012 N 55н).
11. Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденное приказом Минфина России от 2 февраля 2011г. № 11н
12. [Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 04.12.2012 N 154н)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/)
13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н (в ред. от 08.11.2010 N 142н).
14. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (вторая редакция). Официальное издание.- М.: Экономика, 2000 (Утверждены: Министерством экономики РФ, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике. № ВК 477 от 21.06.1999г.)
15. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н (ред. от 18.07.2012)
16. Алборов Р.А. Концепция развития и методология бухгалтерского учета в сельском хозяйстве // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.-2003-С.25
17. Веретенникова О.Б., Лаенко О.А. Оценка эффективности использования оборотного капитала хозяйствующих субъектов // Управленец.-2011-№11-12
18. Грачева М.Е. Анализ собственных оборотных средств и рабочего капитала // Аудит и финансовый анализ.-2011-№6.-С.138
19. Жиделева В.В., Каптейн Ю.Н., Экономика предприятия / Учебное пособие-2010.с.121
20. Ковалев В.В. Курс финансового менеджмента: учеб.-2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2009. - 480с.
21. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры [текст] / В.В.Ковалев.-М.: Финансы и статистика, 2002
22. Крюкова Н.М. Краткосрочная финансовая политика: учеб. Пособие для вузов / Н.М.Крюкова.- Псков: ОГУ, 2013.-220с.:ил.-Библиограф.: с.217-
23. Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю., Ска-май Л.Г. Финансы организаций (предприятий): учебник.-М.: ИНФРА-М, 2011.-575с.
24. Радионов Р.А. Анализ методов управления запасами и оборотными средствами / Р.А.Радионов // Экономический анализ: теория и практика, 2007.-№8. – с.41-49- Библиограф.: с.49
25. Райзберг Б.А. Учебный экономический словарь / Б.А.Райзберг, Л.Ш.Лозовский, Е.Б.Стародубцева.- М.: Рольф Айрис-пресс, 2003.- 416с.
26. Рогова Е.М., Ткаченко Е.А. Финансовый менеджмент: учебник / Е.М.Рогова, Е.А. Ткаченко.-М.: Издательство Юрайт, 2011.-540с.- Серия: Основы наук
27. Романовский М.В., Вострокнутова А.И. Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В.Романовского, А.И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. – СПб.: Питер, 2014-592с.: ил.- (Серия «Учебник для вузов»)
28. Романовский М.В. Финансы предприятий: учебник / под ред. М.В. Романовского.- СПб.: Издат. дом «Бизнес-пресса», 2000.-528с.
29. Скляренко В.К., Прудников В.М. Экономика предприятия, М.: ИНФРА-М, 2009г.-528стр.
30. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент, - М.: Перспектива, 2005
31. Стоянова Е.С. Практикум по финансовому менеджменту: Учебно - деловые ситуации, задачи и решения. – М.: Перспектива, 2002-с.84
32. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий:менеджмент и анализ: учеб.пособие.-2-е изд., испр. и доп.- М.:ИНФРА-М, 2007.-479с.
33. <http://knowledge.allbest.ru/finance/2c0a65635b2ac78a5d43b88421216d36_0/html>.
34. <http://www.aup.ru/books/m223/11_1_2.html>
35. <http://uchebnik.biz/book/872-finansy-organizacij-predpriyatij/22-54-opredelenie-potrebnosti-v-oborotnyx-sredstvax.html>