

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	-3-
Глава 1. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ И ИХ ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ	-5-
§ 1.1 Экономическая сущность оборотных средств	-5-
§ 1.2 Классификация оборотных средств	-9-
Глава 2. ПУТИ УСКОРЕНИЯ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ	-13-
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	-15-
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	-16-

ВВЕДЕНИЕ

Оборотные средства являются одной из составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективность их использования - одно из главных условий успешной деятельности предприятия. Развитие рыночных отношений определяет новые условия их организации. Высокая инфляция, неплатежи и другие кризисные явления вынуждают предприятия изменять свою политику по отношению к оборотным средствам, искать новые источники пополнения, изучать проблему эффективности их использования.

Для обеспечения бесперебойного процесса производства наряду с основными производственными фондами необходимы предметы труда, материальные ресурсы. Предметы труда вместе со средствами труда участвуют в создании продукта труда, его потребительной стоимости.

Наличие у предприятия достаточных оборотных средств и производственных запасов оптимальной структуры - необходимая предпосылка для его нормального функционирования в условиях рыночной экономики. Поэтому на предприятии должно проводиться нормирование оборотных средств, чьей задачей является создание условий, обеспечивающих бесперебойность производственно-хозяйственной деятельности фирмы.

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

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

Все выше сказанное определяет актуальность выбранной темы реферата.

Целью реферата является: анализ состояния и разработка мероприятий, направленных на ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- а) раскрыта сущность оборотных средств, рассмотрена их классификация;
- б) проанализировано наличие и состав оборотных средств на предприятии;
- в) определена эффективность использования оборотных средств и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

ГЛАВА 1. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ И ИХ ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ

1.1. Экономическая сущность оборотных средств

Оборотные средства – это часть капитала предприятия, вложенного в его текущие активы. По материально-вещественному признаку в состав оборотных средств включаются: предметы труда (сырье и материалы, топливо и т.д.), готовая продукция на складах предприятия, товары для перепродажи, денежные средства и средства в расчетах.

Под оборотными средствами принято понимать денежное выражение стоимости средств в производстве, то есть запасов сырья и материалов на складах, незавершенного производства, готовой продукции на складе, а также средств в расчетах - главным образом средства задолженности за отгруженную, но не оплаченную продукцию и дебиторская задолженность, а также денежные средства на счетах предприятия.

Основное назначение оборотных средств – обеспечение непрерывного процесса производства и реализации продукции, полноты и своевременности финансирования коммерческой деятельности.

Органическим свойством оборотных средств является их постоянное движение, которое совершается в форме кругооборота – последовательной смены их функциональных форм в производстве.

На первой фазе кругооборота оборотные средства выступают в денежной форме.

Эта стадия кругооборота средств является подготовительной. Она протекает в сфере обращения. Основное их назначение – обслуживание денежными ресурсами образования производственных запасов. Далее на стадии производства они принимают форму незавершенного производства, концентрируемого на рабочих местах, отдельных технологических переходах, в складах. В завершающей стадии вновь созданная готовая продукция поступает на склад, а

затем реализуется потребителю, а вложенные в нее средства возвращаются к денежной форме. Появляется возможность очередного вложения ресурсов.

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.

Вещественные элементы оборотного капитала (предметов труда) потребляются в каждом данном производственном цикле. Они полностью утрачивают свою натуральную форму, поэтому целиком включаются в стоимость изготовленной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Стадии кругооборота оборотного капитала:

Д-Т - . . . П . . . - Т' - Д',

где Д – денежные средства, авансируемые хозяйствующим субъектом;

Т- средства производства;

П - производство;

Т'- готовая продукция;

Д'- денежные средства, полученные от продажи продукции и включающие в себя реализованную прибыль.

Точки (...) означают, что обращение средств прервано, но процесс их кругооборота продолжается в сфере производства.

Кругооборот капитала охватывает три стадии: заготовительную (закупки), производственную и сбытовую.

Любой бизнес начинается с некоторой суммы наличных денег, которые разворачиваются в определенное количество ресурсов для производства (или товары для продажи).

В результате стадии закупок оборотный капитал из денежной формы переходит в производственную (предметы труда или товары).

На стадии производства ресурсы воплощаются в товар, работы или услуги. Результатом этой стадии является переход оборотного капитала из производственной формы в товарную.

На стадии реализации оборотный капитал из товарной формы вновь переходит в денежную. Размеры первоначальной суммы денег (Д) и выручки (Д') от реализации продукции (работ, услуг) не совпадают по величине. Полученный финансовый результат бизнеса (прибыль, убыток) объясняет причины несовпадения.

Как видим, элементы оборотного капитала являются частью непрерывного потока хозяйственных операций. Покупка приводит к увеличению производственных запасов и кредиторской задолженности; производство ведет к росту готовой продукции; реализация ведет к росту дебиторской задолженности и денежных средств в кассе и на расчетном счете. Этот цикл операций многократно повторяется и в итоге сводится к денежным поступлениям и денежным платежам.

Период времени, в течение которого совершается оборот денежных средств, представляет собой длительность производственно-коммерческого цикла.

Этот период складывается из отрезка времени между уплатой денег за сырье и материалы и поступлением денег от продажи готовой продукции. На протяженность этого периода влияют: период кредитования предприятием покупателей, период нахождения сырья и материалов в запасах, период производства и хранения готовой продукции.

Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство. Часть оборотного капитала постоянно находится в сфере производства (производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция на складе и т.д.), а другая часть – в сфере обращения (отгруженная продукция, дебиторская задолженность, денежные средства, ценные бумаги и т.п.). Поэтому состав и размер оборотного капитала предприятия обусловлены не только потребностями производства, но и потребностями обращения.

Потребность в оборотном капитале для сферы производства и для сферы обращения неодинакова для разных видов деятельности и даже для отдельных предприятий одной отрасли. Эта потребность определяется вещественным содержанием и скоростью оборота оборотных средств, объемом производства,

технологией и организацией производства, порядком реализации продукции и закупок сырья и материалов и другими факторами.

1.2.Классификация оборотных средств

В практике планирования, учета и анализа оборотный капитал группируется по следующим признакам:

1) в зависимости от функциональной роли в процессе производства – оборотные производственные фонды (средства) и фонды обращения;

2) в зависимости от практики контроля, планирования и управления – нормируемые оборотные средства и ненормируемые оборотные средства;

3) в зависимости от источников формирования оборотного капитала – собственный оборотный капитал и заемный оборотный капитал;

4) в зависимости от ликвидности (скорости превращения в денежные средства) – абсолютно ликвидные средства, быстро реализуемые оборотные средства, медленно реализуемые оборотные средства;

5) в зависимости от степени риска вложения капитала – оборотный капитал с минимальным риском вложений, оборотный капитал с малым риском вложений, оборотный капитал со средним риском вложений, оборотный капитал с высоким риском вложений;

6) в зависимости от стандартов учета и отражения в балансе предприятия – оборотные средства в запасах, денежные средства, расчеты и прочие активы;

7) в зависимости от материально-вещественного содержания – предметы труда (сырье, материалы, топливо, незавершенное производство и др.), готовая продукция и товары, денежные средства в расчетах.

Деление оборотного капитала по функциональному признаку на оборотные фонды и фонды обращения необходимо для отдельного учета и анализа времени пребывания оборотных средств и процессе производства и обращения.

Таблица 1.1.Состав оборотных средств по их функциональной роли в процессе производства.

Группа оборотных средств	Состав включаемых средств
--------------------------	---------------------------

<p>1. Оборотные производственные фонды (оборотные средства в сфере производства и в процессе производства)</p>	<p>1.1. Производственные запасы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сырье -основные материалы -покупные материалы -топливо -вспомогательные материалы <p>1.2. Средства в производстве:</p> <ul style="list-style-type: none"> -незавершенное производство -полуфабрикаты собственной выработки -расходы будущих периодов <p>2.1. Нереализованная продукция:</p> <ul style="list-style-type: none"> -готовая продукция на складах предприятия -отгруженная, но еще не оплаченная продукция -товары для перепродажи <p>2.2. Денежные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> -касса -расчетный счет -валютный счет -ценные бумаги -прочие денежные средства -расчеты с другими предприятиями и организациями
--	--

В таблице 1.1.приведена группировка оборотных средств предприятия в зависимости от их функциональной роли в процессе производства.

По степени управляемости оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым средствам относятся, как

правило, все оборотные производственные фонды, а также та часть фондов обращения, которая находится в виде остатков нереализованной готовой продукции на складах предприятия.

К ненормируемым оборотным средствам относятся остальные элементы фондов обращения, т.е. отправленная потребителям, но еще не оплаченная продукция в виде денежных средств и расчетов. Отсутствие норм не означает, однако, что размеры этих элементов оборотных средств могут изменяться произвольно и беспредельно и что за ними отсутствует контроль. Действующий порядок расчетов между предприятиями предусматривает систему экономических санкций со стороны государства против неплатежей.

Нормируемые оборотные средства получают отражение в финансовых (бизнес-плане) предприятия, тогда как ненормируемые оборотные средства объектом планирования практически не являются.

Деление оборотных средств на собственные и заемные указывает источники происхождения и формы предоставления предприятию оборотных средств в постоянное или временное пользование.

Собственные оборотные средства формируются за счет собственного капитала предприятия (уставный капитал, резервный капитал, накопленная прибыль и др.). Обычно величина собственного капитала определяется как разность между собственными средствами и внеоборотными активами. Для нормальной обеспеченности хозяйственной деятельности оборотными средствами величина их устанавливается в пределах $1/3$ величины собственного капитала. Собственные оборотные средства находятся в режиме постоянного пользования.

Потребность предприятия в собственном оборотном капитале является объектом планирования и отражается в его финансовом плане.

Заемные оборотные средства формируются в форме банковских кредитов, а также кредиторской задолженности. Они предоставляются предприятию во временное пользование. Одна часть платная (кредиты и займы), другая – бесплатная (кредиторская задолженность). Потребность предприятия в заемных

оборотных средствах также является объектом планирования и отражается в бизнес – плане (стратегия финансирования).

ГЛАВА 2. ПУТИ УСКОРЕНИЯ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

В торговых предприятиях резервы и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств в обобщенном виде зависят от двух факторов: объема товарооборота и размера оборотных средств. Чтобы ускорить оборачиваемость, необходимо:

- совершенствовать товародвижение и нормализовать размещение оборотных средств;

- полностью и ритмично выполнять планы хозяйственной деятельности;

- совершенствовать организацию торговли, внедрять прогрессивные формы и методы продажи;

- упорядочить сбор и хранение порожней тары, ускорять возврат тары поставщикам и сдачу тарособирающим организациям;

- совершенствовать расчеты с поставщиками и покупателями;

- улучшать претензионную работу;

- ускорять оборот денежных средств за счет улучшения инкассации торговой выручки, строгого лимитирования остатков денежных средств в кассах торговых предприятий, в пути, на расчетном счете в банке;

- свести к минимуму запасы хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, инвентаря, спец одежды на складе, сократить подотчетные суммы, расходы будущих периодов;

- не допускать дебиторской задолженности.

Эффективность использования оборотных средств торговых предприятий, следовательно, зависит прежде всего от умения управлять ими, улучшать организацию торговли, повышать уровень коммерческой и финансовой работы.

Особое внимание уделяется изучению причин выявленных отклонений по отдельным видам оборотных активов и разработке мер по их оптимизации. Рост товарных запасов может быть результатом недостатков в организации торговли, рекламе, изучении спроса покупателей, другой маркетинговой деятельности, наличия залежалых и неходовых товаров.

Большие остатки денежных средств в кассе и в пути возникают в связи с неритмичным развитием розничного товарооборота, несвоевременной сдачей выручки в банк, неиспользуемых денежных средств и другими нарушениями кассовой дисциплины. Сверхнормативные остатки прочих товарно-материальных ценностей являются результатом наличия или приобретения излишних и ненужных материалов, сырья, топлива, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, других материальных ценностей. Снизить запасы товаров, материалов, сырья, топлива до оптимальных размеров можно путем их оптовой реализации или бартерных сделок, равномерного и частого завоза. Нормализации остатков товаров и денежных средств в кассе и в пути способствует ритмичное развитие розничного товарооборота. Остатки порожней тары можно минимизировать за счет своевременного ее возврата поставщикам, ускорения сдачи тарособирающим предприятиям, организации централизованного вывоза тары.

На счетах в банке должны храниться минимально необходимые суммы денежных средств, а все свободные их остатки следует перечислять в досрочное погашение полученных кредитов, вкладывать в ценные бумаги, предоставлять кредит юридическим и физическим лицам. При перерасходе средств фондов специального назначения и резервов основное внимание уделяется разработке мер по его погашению и предупреждению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В системе мер, направленных на повышение эффективности работы предприятия и укрепление его финансового состояния, важное место занимают вопросы рационального использования оборотных средств. Проблема улучшения использования оборотных средств стала еще более актуальной в условиях формирования рыночных отношений. Интересы предприятий требуют полной ответственности за результаты своей производственно - финансовой деятельности. Поскольку финансовое положение предприятий находится в прямой зависимости от состояния оборотных средств и предполагает соизмерение, затрат с результатами хозяйственной деятельности и возмещение затрат собственными средствами, предприятия заинтересованы в рациональной организации оборотных средств — организаций их движения с минимально возможной суммой для получения наибольшего экономического эффекта.

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

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов, которые условно можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне зависимости от интересов предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять.

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

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Аносов, В.М. Организация управления эффективностью оборотных средств в современных условиях/В.М. Аносов// Экономика. Финансы. Управление.-2006, №12.-С.67-72.
2. Акулич, В.В. Оборотные средства: понятие, значение и инструменты анализа/В.В. Акулич// Экономика. Финансы. Управление.- 2007,№4.-С.21-27.
3. Скамай, Л.Г., Трубочкина, М.И. Экономический анализ деятельности предприятий: учебник. - М.:ИНФРА-М, 2006.- 295с.
- 4.Ильина, А.И. Экономика предприятия: учебн. пособие для студ. вузов, обучающихся по спец. 080103 «Национальная экономика» и экон. спец./ А.И. Ильина – 3-е изд., перераб. и доп. – М.:Новое знание,2005,2006.-697с.
- 5.Волков, О.И., Склярченко, В.К. Экономика предприятия.: курс лекций,-М.: ИНФРА-М.-2006.-280с.
- 6.Акулич, В.В. Оборотные средства: понятие, значение и инструменты анализа/В.В. Акулич// Экономика. Финансы. Управление.- 2007,№4.-С.21-27.
7. Богдановская, Л. Анализируем баланс: оценка собственных оборотных средств/Л. Богдановская// Налоги и бухгалтерский учет.-2007-№5(113)-С.17-27.
8. Сергеев И.В. Экономика предприятия: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003 г.

