1. **Оборотный капитал, состав, источники формирования. Показатели эффективности использования оборотного капитала.**

Совершенствование механизма управления оборотными средствами предприятия является одним из главных факторов повышения экономической эффективности производства на современном этапе развития отечественной экономики. В условиях социально-экономической нестабильности и изменчивости рыночной инфраструктуры важное место в текущей повседневной работе финансового менеджера занимает управление оборотными средствами, т.к. именно здесь кроются основные причины успехов и неудач всех производственно-коммерческих операций фирмы. В конечном итоге, рациональное использование оборотных средств в условиях их хронического дефицита является одним из приоритетных направлений деятельности предприятия в настоящее время.

**Оборотным капиталом** обычно называют активы (средства), которые будут превращены в наличность в ходе нормальных операций фирмы в течение периода, не превышающего один год.

**Оборотные средства** предприятия представляют собой мобильные активы предприятия, которые являются денежными средствами или могут быть обращены в них в течение года или одного производственно цикла.

**Оборотный капитал** – это финансовые ресурсы, вложенные в объекты, использование которых осуществляется предприятием либо в рамках одного воспроизводственного цикла, либо в рамках относительно короткого календарного периода (как правило, не более 1 года).

Эти средства постоянно совершают кругооборот в процессе хозяйственной деятельности, изменяя свою форму с денежной на товарную и наоборот. Таким образом, они формируют основную часть себестоимости продукции. С другой стороны, они являются гарантом ликвидности предприятия, то есть его способности заплатить по своим обязательствам. Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, то есть их размещение по отдельным элементам.

Структура оборотных средств представляет собой соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения, то есть показывает долю каждого элемента в общей сумме оборотных средств.

Преобладающую часть оборотных производственных фондов составляют предметы труда - сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо и горючее, тара и тарные материалы. Кроме того, к оборотным производственным фондам относятся и некоторые орудия труда - малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (МБП), инструменты, специальные приспособления, сменное оборудование, инвентарь, запасные части для текущего ремонта, специальная одежда и обувь. Эти орудия труда функционируют менее года или имеют ограничения по стоимости. Лимиты стоимости средств в обороте периодически изменяются, что связано с проводимыми переоценками основных фондов и периодом их приобретения.

Кроме того, на предприятиях эти орудия труда зачастую исчисляются тысячами наименований, что технически затрудняет учет их износа. Поэтому на практике их относят не к основным, а к оборотным фондам.

Перечисленные предметы и орудия труда составляют группу оборотных производственных фондов - производственные запасы. Кроме них в оборотные производственные фонды входят незавершенное производство и расходы будущих периодов.

Основное назначение средств, авансированных в оборотные производственные фонды, заключается в обеспечении непрерывного и ритмичного процесса производства.

Кроме оборотных производственных фондов на предприятиях формируются фонды обращения. К ним относятся: готовая продукция на складе; товары отгруженные; денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке; дебиторская задолженность; средства в прочих расчетах.

Основное назначение фондов обращения состоит в обеспечении ресурсами процесса обращения.

Состав и структура оборотных средств не одинаковы в различных отраслях и подотраслях экономики. Они определяются многими факторами производственного, экономического и организационного порядка. Так, в машиностроении, где производственный цикл длительный, высок удельный вес незавершенного производства. На предприятиях легкой и пищевой промышленности главное место занимаются сырье и материалы (например, в текстильной промышленности). В то же время в пищевой промышленности (например, молочной, маслосыродельной) относительно высоки запасы вспомогательных материалов, тары, готовой продукции.

Основной чертой оборотных активов является ликвидность, т.е. быстрота превращения элемента актива в наличность.

В порядке уменьшения ликвидности оборотный капитал можно классифицировать:

1. Денежные средства. Являются наиболее ликвидным элементом оборотных активов. К ним относится наличность в кассе, средства на расчетных и валютных и прочих счетах в банках. Они являются важнейшим показателем платёжеспособности организации.

2. Легко реализуемые ценные бумаги: Компании часто вкладывают избыточную наличность в депозитные сертификаты, акцептованные банками векселя, государственные ценные бумаги или высококачественные ценные бумаги крупных компаний, собственные акции. Такие ценные бумаги должны быть легко реализуемыми, иметь короткий срок обращения, исключать риск утраты основной суммы. Акции других компаний не относятся к оборотным активам, потому что: стоимость акций подвержена значительным колебаниям, акции представляют собой право собственности на предприятие (не на активы), владельцы акций получают компенсацию только после удовлетворения требований кредиторов. Поэтому акции относят к внеоборотным активам (кроме акций собственной компании).

3. Счета дебиторов. Продажа продукции в кредит до получения соответствующих сумм отражается в балансе как счета дебиторов. Ликвидность зависит от финансового состояния дебиторов и их деловой репутации.

4. Векселя к получению. Неоплаченные векселя в рамках особых соглашений об оплате поставок продукции и услуг.

5. Материальные запасы. К ним относят готовую продукцию, запасы сырьевых материалов, незавершённое производство.

6. Прочие оборотные активы. К ним можно отнести краткосрочные вложения в акции других предприятий, взносы пожизненного страхования.

Оборотные активы можно классифицировать и по степени риска потери ликвидности (см. таблицу 1).

Таблица 1 – Классификация оборотных активов по степени риска потери ликвидности

|  |  |
| --- | --- |
| степень риска | группы оборотного капитала |
|
| 1 | 2 |
| 1. Минимальный  риск | наличные денежные средства, легко реализуемые  краткосрочные ценные бумаги |
| 2. Малый риск | дебиторская задолженность предприятий с нормальным  финансовым положением, запасы сырья и материалов  (исключая залежалые), готовая продукция на складе  (массового потребления и пользующаяся спросом) |
| 3. Средний риск | продукция производственно-технического назначения,  незавершённое производство, расходы будущих периодов |
| 4. Высокий риск | ДЗ предприятий с тяжёлым финансовым положением,  готовая продукция, вышедшая из употребления;  залежалые запасы, прочие неликвиды |

**По источникам формирования** оборотные средства делятся на собственные, заемные и привлеченные.

В современных экономических условиях предприятиям предоставлены широкие права в распоряжении оборотными средствами. Оборотные средства находятся в распоряжении предприятия и изъятию не подлежат. Предприятия могут продавать их и передавать их другим предприятиям, организациям, учреждениям, гражданам, сдавать в аренду, предоставлять во временное пользование (за исключением тех, которые не находятся в собственности или использовании предприятий).

Важной проблемой на предприятии является обеспечении сохранности оборотных средств. В процессе финансового планирования важно определить возможное наличии излишка или недостатка оборотных средств на начало планируемого периода. Для этого составляется сумма ожидаемого (фактического) наличия собственных оборотных средств предприятия на начало планируемого периода с его совокупной потребностью в оборотных средствах.

Если плановая потребность превышает сумму собственных оборотных средств предприятия, возникает недостаток собственных оборотных средств. Предприятия, допустившие образование недостатка оборотных средств, могут выполнять его за счет собственных и временно за счет заемных средств.

Если соотношение обратное, возникает излишек собственных средств, который может служить источником финансирования прироста оборотных средств.

Недостаток собственных оборотных средств может возникнуть вследствие ряда причин, зависящих и не зависящих от деятельности предприятия. Предприятие может не обеспечить сохранность имеющихся собственных оборотных средств, то есть потерять определенную сумму, допустив сверхплановые убытки, незаконное отвлечение оборотных средств, например, на нужды капитального строительства, недополучение прибыли.

Организация оборотных средств предприятия обязательно включает систематический контроль за их сохранностью и эффективностью использования посредством ревизий и обследований на основе статистических данных, оперативной и бухгалтерской отчетности.

**Эффективность использования и оборачиваемость оборотного капитала**

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 предприятия требуют полной ответственности за результаты своей производственно-хозяйственной 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 - организации их движения с минимально возможной суммой для получения наибольшего экономического эффекта.

На эффективность использования оборотных средств предприятий действуют множество факторов, нередко в противоположных направлениях (см. рисунок 2). По широте влияния и степени управляемости факторы условно можно объединить в три группы: общеэкономические, организационные и связанные с техническим прогрессом.

К общеэкономическим факторам относятся: изменение величины товарооборота и его структуры; размещение производительных сил; динамика производительности общественного труда, занятого в сфере товарного обращения и в отраслях, ее обслуживающих; развитие хозяйственного расчета.

В группу экономико-организационных факторов входят: изменение размеров торговых предприятий и их специализации: внедрение новых способов торговли и др. Факторы, связанные с техническим прогрессом, — это: изменение технологии и применяемой техники в отраслях, обслуживающих торговлю (транспорт, связь, коммунальное хозяйство); автоматизация торговых процессов.

На эффективность использования оборотных средств и ускорение их оборачиваемости влияют факторы, как повышающие их величину, так и снижающие.

К факторам, повышающим величину оборотных средств, относятся: повышение качества торгового обслуживания, расширение сети магазинов в районах новостроек, изменение структуры товарооборота в сторону увеличения удельного веса товаров, имеющих замедленную оборачиваемость, и др. Снижению оборотных средств способствуют: экономия материальных и финансовых ресурсов; широкое внедрение принципов хозяйственного расчета в деятельность торговых предприятий (объединений).

Факторы, влияющие на эффективность использования оборотных средств

Экономико-организационные факторы

Общеэкономические факторы

По широте влияния и степени управляемости

Факторы, связанные с техническим прогрессом

Факторы, повышающие величину оборотных средств

По влиянию на величину оборотных средств

Факторы, способствующие снижению оборотных средств

Объективные факторы

Субъективные факторы

По зависимости от деятельности предприятия

Рисунок 2 – Факторы, влияющие на эффективность использования

оборотных средств

Факторы, определяющие величину оборотных средств, могут быть объективными, т.е. не зависящими от деятельности данного предприятия, и субъективными. К числу субъективных можно отнести, например, рациональность использования оборотных средств, выполнение плана товарооборота, применяемые формы обслуживания, соблюдение кредитной и финансовой дисциплины.

*Оборачиваемость оборотных средств* – это их движение в процессе воспроизводства, последовательный их переход из одной формы в другую. Характеризуется временем, в течение которого средства, авансированные в оборотные фонды, и средства обращения совершают полный оборот, или скоростью, которая выражается числом полных оборотов за установленное время (год, квартал, месяц).

*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 организации производства и сбыта продукции, размещения оборотных средств и других факторов. Так, в тяжелом машиностроении с длительным производственным циклом время оборота средств наибольшее, быстрее оборачиваются оборотные средства в пищевой и добывающих отраслях промышленности.

Система обобщающих и частных показателей оборачиваемости оборотных средств основывается на двух взаимосвязанных финансовых коэффициентах: коэффициенте оборачиваемости и длительности одного оборота, характеризующих эффективность использования оборотного капитала, а в частности оборачиваемость и длительность оборота материально-производственных запасов, оборачиваемость и срок погашения дебиторской задолженности и т.д.

По своему содержанию показатели оборачиваемости являются прямыми показателями эффективности ресурсного типа, т.е. характеризующими отношение эффекта к затратам. В качестве эффекта применяется исходный финансовый показатель – выручка от продаж. Количественно затраты выражаются через показатели авансированных ресурсов, что дает основание относить показатели оборачиваемости к ресурсному типу. Другими словами, оборачиваемость характеризуется сопоставлением показателей объема продукции и величины

авансированных оборотных средств.

На длительность нахождения средств в обороте влияют факторы внешнего и внутреннего характера.

К внешним *факторам относятся*: сфера деятельности организации; отраслевая принадлежность; масштабы организации; экономическая ситуация в стране и связанные с ней условия хозяйствования.

*Внутренние факторы* – ценовая политика организации, структура активов, методика оценки запасов. [28, с.242]

Резервы и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств в обобщенном виде зависят от двух факторов: объема производства, сбыта и размера оборотных средств. Чтобы ускорить оборачиваемость, необходимо:

- совершенствовать производство и сбыт, нормализовать размещение оборотных средств;

- полностью и ритмично выполнять планы хозяйственной деятельности;

- совершенствовать организацию производства и сбыта, внедрять прогрессивные формы и методы;

- совершенствовать расчеты с поставщиками и покупателями;

- улучшать претензионную работу;

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

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

- не допускать роста дебиторской задолженности.

Эффективность использования оборотных средств предприятий, следовательно, зависит прежде всего от умения управлять ими, улучшать организацию производства и сбыта, 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 невостребованных и неходовых производств.

Большие остатки денежных средств в кассе и в пути возникают в связи с неритмичным развитием сбыта, 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 товарооборота.

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.

1. **Понятие издержек обращения торговой организации. Классификация издержек и номенклатуры статей.**

***Понятие издержек обращения.***

Перемещение готовой продукции из сферы производства в сферу потребления обусловлено объективным процессом разделения труда в обществе. При этом доведение продукции от производителей к потребителям осуществляется с помощью различных посреднических организаций, которые объединены в одну отрасль народного хозяйства — торговлю. В настоящее время торговля, как оптовая, так и розничная, является наиболее привлекательной для предпринимательства. Этому способствует необходимость относительно небольшого стартового капитала в торговле, а также ее невысокая трудоемкость.

Оптовая торговля создает предпосылки гибкости производства и его материально-технического обеспечения, что позволяет оперативно реагировать на изменение конъюнктуры рынка.

Следует различать расходы торговых организаций по закупке товаров, капитальные вложения и текущие затраты по реализации товаров, то есть затраты по организации процесса товарного обращения.

**Расходы** по закупке товаров по своей сути авансируются предприятием и постоянно находятся в обороте. Их источниками является собственный оборотный капитал торговой организации, а также краткосрочные кредиты банка.

**Капитальные вложения**, связанные с увеличением масштаба предприятия, являются единовременными затратами и возмещаются либо за счет собственных источников предприятия, либо за счет долгосрочных кредитов банков и др.

**Затраты** торгового предприятия по организации процесса товарного обращения включают в себя издержки и затраты, не учитываемые в составе издержек обращения (налоги, сборы, штрафы, пени, платежи по кредитам сверх установленной законодательством ставки, потери от уценки товаров и пp.).

**Издержки обращения** — это выраженные в денежной форме затраты материальных, трудовых и других видов ресурсов торговых организаций по доведению товаров до конечного потребителя. Их общая сумма показывает, во что обходится оказание услуг по реализации товаров. Таким образом, издержки обращения представляют собой себестоимость услуг торговли.

Издержки обращения являются исторической категорией, так как могут иметь место только в условиях существования товарно-денежных отношений, то есть когда результат производства принимает форму товара и распределяется путем обмена.

Издержки обращения являются важнейшим оценочным показателем работы предприятий книжной торговли, в котором отражаются эффективность и качество их деятельности.

Основное отличие издержек обращения от **себестоимости** в промышленности заключается в том, что в них отсутствует стоимость закупаемых товаров, то есть торговые организации закупают уже готовые товары, затрачивая ресурсы только на доведение их до потребителей. А расходы, не включаемые в издержки обращения, покрывается из прибыли, остающейся в распоряжении торгового предприятия.

**Классификация издержек обращения в торговле.**

Деление издержек обращения по совокупности различных признаков и характеристик называется их классификацией. Выработка научно обоснованной классификации издержек обращения позволяет целенаправленно управлять процессом их формирования, более обоснованно составлять их смету на уровне предприятия, потребительского общества, фирмы и проводить режим экономии.

Издержки обращения в торговле классифицируют по различным признакам.

**По экономическому содержанию** издержки обращения подразделяются на элементы и статьи, номенклатура и содержание которых установлены «Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли», утвержденным постановлением Правительства РФ от 05.08.1992 г. №552, а также в соответствии с изменениями и дополнениями к нему, утвержденными Правительством РФ 01.07.1995 г. №661 и 20.11.1995 г. №1133.

Группировка затрат по элементам (Схема 1) стандартизирована, едина и обязательна для всех предприятий, поскольку рекомендуется данным положением.

Издержки обращения

Прочие издержки обращения

Амортизация основных фондов

Отчисления на социальные нужды

Расходы на оплату труда

Материальные затраты

*Схема 1. Структура издержек обращения торгового предприятия.*

Схема 1 показывает, что по экономическому содержанию издержки обращения объединены в пять основных групп: материальные затраты, расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов, прочие издержки. Рассмотрим каждую из них подробней.

Материальные затраты объединяют расходы, связанные с использованием овеществленного труда в книжной торговле, воплощенного в материально-вещественную форму. В данную группу включаются потери товаров, потребление электроэнергии, транспортных средств, упаковочных, комплектующих материалов и некоторые другие. Величина расходов данной группы определяется преимущественно на основе норм и нормативов, тарифов, расценок.

Расходы на оплату труда отражают затраты живого труда в книжной торговле, а величина их в значительной мере зависит от численности работников, производительности их труда, уровня работы по подготовке кадров и повышению квалификации работников.

Отчисления на социальные нужды включают затраты на государственное социальное страхование и обязательное медицинское страхование. Они обусловлены необходимостью создания фондов по социальной и медицинской защищенности населения, в частности, фонда средств для оплаты рабочего времени по болезни, пенсионного фонда страны.

Амортизация основных фондов включает затраты овеществленного труда на создание, развитие и управление материально-технической базы. Затраты данной группы также носят материальный характер и воплощают физический и моральный износ основных фондов в процессе их эксплуатации. Величина расходов данной группы определяется на основе существующих норм износа основных фондов и тесно связана с научно-техническим прогрессом, передовой технологией производства.

Прочие расходы — комплексная группа затрат различного вида и содержания. Данная группа расходов аккумулирует и материальные, и нематериальные затраты, обусловленные преимущественно производственно-бытовыми потребностями трудовых коллективов; стоимость услуг, оказываемых по договорам сторонним организациям и другие.

Однако группировка издержек обращения по элементам затрат не позволяет выявить направления использования и целевое назначение отдельных видов затрат. Поэтому в результате многолетней практики планирования и учета затрат в торговле была разработана классификация издержек обращения по статьям затрат. Эта классификация предусмотрена «Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания», утвержденными приказом комитета РФ по торговле от 20.04.1995 г. №1-550/32-2.

Всем предприятиям торговли рекомендовано применять следующую номенклатуру статей издержек обращения (Схема 2).

*Схема 2. Номенклатура и содержание статей издержек обращения.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **пп** | **Наименование**  **статьи** | **Содержание статьи** |
| 1 | Транспортные расходы | Оплата транспортных услуг сторонних организаций за перевозку, погрузку и выгрузку товаров; плата за экспедиционные операции; стоимость материалов, израсходованных на оборудование транспортных средств; плата за временное хранение грузов; плата за обслуживание подъездных путей и складов и т.д. |
| 2 | Расходы на оплату труда | Затраты на оплату труда основного торгового персонала с учетом премий; затраты на оплату труда работников несписочного состава, занятых в основной деятельности; стоимость продукции, выдаваемой в качестве натуральной оплаты работникам; оплата очередных отпусков; единовременные вознаграждения за выслугу лет и т.д. |
| 3 | Отчисления на социальные нужды | Обязательные отчисления по установленным нормативам в органы государственного социального страхования, пенсионный фонд, фонд медицинского страхования, государственный фонд занятости населения |
| 4 | Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря | Плата за текущую аренду торгово-складских зданий, строений и помещений, сооружений и оборудования; расходы на отопление, освещение и другие коммунальные услуги; стоимость предметов и средств ухода за помещениями; плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану; расходы на содержание и ремонт сигнализации и т.д. |
| 5 | Амортизация основных средств | Амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных средств всех видов |
| 6 | Расходы на ремонт основных средств | Расходы на проведение всех видов ремонтов (текущих, средних, капитальных) основных производственных средств, включая арендованные |
| 7 | Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов | Износ находящихся в эксплуатации малоценных и быстроизнашивающихся предметов, спецодежды |
| 8 | Расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд | Соответствующие расходы на книгоиздательских предприятиях |
| 9 | Расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров (в книготорговом деле – на предпродажную подготовку) | Фактическая стоимость материалов, затраченных при подработке, сортировке, фасовке и упаковке товаров; плата за временное хранение товаров на складах сторонних организаций и т.д. |
| 10 | Расходы на рекламу | Расходы на оформление витрин, выставок; расходы на разработку и печать рекламных изданий, фирменных пакетов, этикеток и пр.; расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации и т.д. |
| 11 | Затраты по оплате процентов за пользование займом | Платежи по процентам за кредиты банков; затраты по оплате процентов по кредитам поставщиков, включая оформление долгового обязательства векселями, за приобретение товаров и других материальных ценностей и т.д. |
| 12 | Потери товаров и технологические отходы | Потери товаров при перевозках, хранении и продаже в пределах законодательно утвержденных норм; убытки от недостачи и потери от порчи товаров сверх норм естественной убыли в тех случаях, когда конкретные виновники не установлены и т.д. |
| 13 | Расходы на тару | Амортизация тары-оборудования и многооборотной тары; стоимость тары, списанной из-за естественного износа; расходы на перевозку, погрузку и выгрузку порожней тары, осуществляемую сторонними организациями; расходы на очистку и дезинфекцию тары и т.д. |
| 14 | Прочие расходы | Суммы по уплате налогов, сборов, отчислений в бюджет и в специальные внебюджетные фонды; износ по нематериальным активам; расходы по технике безопасности; расходы по ведению реестра акционеров, кассового хозяйства; оплата всех видов связи; расходы на подписку и канцелярские принадлежности; расходы на командировки и служебные разъезды; оплата услуг банка; представительские расходы; расходы на экспертизу товаров и т.д. |

Приведенная классификация издержек обращения по статьям дает возможность определить их структуру, выявить наиболее крупные статьи расходов. Предприятиям торговли дано право сокращать или увеличивать перечень статей в соответствии со спецификой своей работы. Например, разделить статью «Транспортные расходы» на две самостоятельные статьи: «Транспортные расходы по приобретению товаров» и «Транспортные расходы по отгрузке товаров». Последняя статья особенно необходима для крупных оптовых книготорговых организаций.

**По степени зависимости от объема товарооборота** издержки обращения делятся постоянные и переменные. Данная классификация имеет важное значение для выявления взаимосвязи между расходами и объемом товарообороте. торгового предприятия.

К постоянным относят расходы, размер которых при изменении объема товарооборота не изменяется или изменяется незначительно (расходы на аренду и содержание зданий, амортизация основных средств, расходы на ремонт основных средств, платежи по страхованию имущества, внутрихозяйственные отчисления, отчисления в фонд подготовки кадров, часть расходов по оплате труда и др.).

К переменным относят расходы, размер которых при изменении объема товарооборота изменяется в прямой зависимости от него (это оплата продавцов, оплачиваемых сдельно, транспортные расходы; проценты за пользование займом, расходы по операциям с тарой и др.).

В совокупности постоянные и переменные издержки составляют общие издержки обращения, о которых речь пойдет ниже.

**По способу отнесения затрат на подразделения торговой организации** (оптовые склады, магазины, торговые точки) издержки обращения подразделяются на прямые и общие (административно-управленческие), которые являются аналогом косвенных расходов в промышленности.

Прямые издержки обращения - это такие расходы, которые можно непосредственно отнести на конкретный магазин. К ним относится оплата труда работников подразделения с отчислениями на социальные нужды; расходы по аренде и содержанию зданий, сооружений и инвентаря; амортизация основных средств; износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов, спецодежды; недостачи товарно-материальных ценностей при хранении и потери от порчи товаров; потери по таре и так далее.

К общим издержкам обращения относится большая часть расходов по рекламе и охране труда, а также проценты за кредит. Общие издержки обращения распределяются между подразделениями, как правило, пропорционально объему товарооборота.

**По факту отражения в бухгалтерской отчетности** издержки обращения делят на явные и неявные (альтернативные). В практической деятельности предпринимателю, владельцу фирмы приходится использовать свою собственность (автомобиль, здание, оборудование), работать, не получая при этом заработной платы, если указанные расходы не находят отражен я в бухгалтерском учете, тогда они являются неявными и должны быть учтены при оценке облагаемой налогом прибыли. Она должна быть уменьшена на сумму неявных (альтернативных) издержек.

**По звеньям торговли** издержки обращения подразделяют на издержки розничной и оптовой торговли.

Издержки обращения отдельных звеньев торговли различаются также **по** **структуре**. Основная часть издержек оптовой торговли приходится на транспортные расходы, поскольку именно оптовая торговля несет основные затраты по доставке товаров. В розничной торговле наибольший удельный вес в издержках обращения занимают расходы на оплату труда с отчислениями на социальные нужды, а также арендная плата.

В условиях рыночных отношений весьма важно составлять смету издержек обращения предприятия в каждой отрасли, по каждой статье затрат, так как от суммы издержек обращения зависит сумма прибыли. Для того чтобы предприятие было прибыльно, доходы должны превышать издержки обращения.

**Задача 1. Рассчитайте товарооборот по реализации партии товаров и прибыль от продаж.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Товарные группы** | **Сумма закупки товаров (тыс. руб.)** | **Торговая надбавка, %** |
| **Кондитерские изделия** | **296,4** | **18,0** |
| **Мясопродукты** | **407,6** | **20,0** |
| **Бакалейные товары** | **208,3** | **16,0** |
| **ИТОГО** | **912,3** |  |

**Издержки обращения 12,5 % к обороту**

**НДС 18%**

Сумма торговой надбавки по товарным группам

296,4\*18

100

= 53,35 тыс. руб

Конд. изделия

407,6\*20

100

= 81,52 тыс. руб

Мясопродукты

208,3\*16

100

= 33,33 тыс. руб

Бакалейные товары

Общая сумма торговой надбавки (валовый доход)

53,35+81,52+33,33= 168,2 тыс. руб.

Сумма закупок с торговой надбавкой

912,3+168,2= 1080,5 тыс. руб.

Товарный оборот с НДС

1080,5\*118

100

= 1274,99 тыс. руб.

Издержки обращения

1274,99\*12,5

100

= 159,37 тыс. руб.

Прибыль от продаж

168,2-159,37= 8,83 тыс. руб.

**Задача 2. Оптовый товарооборот за 1 квартал – 43200 тыс. руб. в том числе транзит – 3 %.**

**Запасы на складе оптового предприятия:**

**на 01.01 – 9900 тыс. руб.**

**на 01.02 – 9380 тыс. руб.**

**на 01.03 – 9100 тыс. руб.**

**на 01.04 – 9420 тыс. руб.**

**Рассчитайте товарооборачиваемость за 1 квартал в днях и количестве оборотов.**

Складской товарооборот

43200\*97

100

= 41 904 тыс. руб.

Среднедневной товарооборот

41904/90= 465,6 тыс. руб.

Средний запас товаров

9900/2+9380+9100+9420/2

3

= 25 000 тыс. руб.

Оборачиваемость в днях

25000

465,6

= 53,79 тыс. руб.

Оборачиваемость в количестве оборотов

90/53,7= 1,7 тыс. руб.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Аванесов Ю.А. и др. “Экономика предприятия торговли и сферы услуг”. - М.:ВУЗ-Маркетинг,1996 год.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник/ М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М: Финансы и статистика, 2002.
3. Белякова Е.В. Издержки обращения как фактор повышения конкурентоспособности продукции/ Е.В.Белякова. – Красноярск, 2000.
4. Гребнев А.И. и др. “Экономика торгового предприятия».
5. Грибов В.Д. Основы бизнеса. - М.: Финансы и статистика, 2000.
6. Грузинов В.П. Экономика предприятия и предпринимательство: Учеб. пособие. - М.: Софит, 1994.
7. Долбилин А.С., Пронина Л.А. Издержки, доходы и прибыль торговых предприятий и потребительских обществ: Учеб. пособие/ А.С. Долбилин, Л.А.Пронина. - М., 2001.
8. Емцов Р.Г., Лукин М.Ю. Микроэкономика. – М.: МГУ им. Ломоносова, изд –во “ ДИС”, 1997.
9. Соломатин А. Н. и др. “Экономика и организация деятельности торгового предприятия”. – М.: ИНФРА – М, 2001.
10. Хамидуллина Г.Р. Издержки обращения: учет, анализ, контроль/ Г.Р. Хамидуллина. – М.: Экзамен, 2002.