**Министерство сельского хозяйства**

**Российской Федерации**

**ФГОУ ВПО Воронежский государственный**

**аграрный университет им. К.Д. Глинки**

**Кафедра финансов и кредита**

**ОТЧЕТ О ПРОХОЖДЕНИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ**

**ПРАКТИКИ ПО ФИНАНСАМ**

Выполнил студент

Руководитель практики со стороны ВГАУ:

Руководитель практики со стороны организации

**Воронеж 2009**

**Содержание**

1.Общая характеристика финансов коммерческой организации 3

2.Денежные средства и организация расчетов 8

3.Доходы коммерческой организации 13

4.Финансовое обеспечение текущей деятельности 16

5.Финансовое обеспечение долгосрочных инвестиций 21

6.Взаимоотношения коммерческих организаций с финансовыми организациями 21

Приложения 24

# 1.Общая характеристика финансов коммерческой организации

Производственную практику я проходила в СХА «Сокол» расположенный в селе Старая Меловая Петропавловского района Воронежской области с 15 июня по 11 июля 2009 г.

Финансовое состояние предприятия – это степень обеспеченности предприятия необходимыми денежными средствами для осуществления нормальной коммерческой деятельности. Предприятие с хорошим, удовлетворительным финансовым состоянием называется финансово-устойчивым предприятием.

В сельскохозяйственном производстве существует ряд особенностей, которые влияют на кругооборот средств в хозяйстве. Среди них можно выделить следующие особенности:

* замедленность кругооборота средств;
* постепенное нарастание затрат и единовременное высвобождение капитала;
* наличие внутрихозяйственного потребления ресурсов;
* несовпадение периода производства кругооборота средств с календарным периодом.

Вышеуказанные особенности приводят не только к замедлению получения денежных средств, но и к их недостаточности.

Особенности кругооборота средств влияют и на организацию финансов хозяйства:

* несовпадение созданного и реализованного дохода;
* использование краткосрочного периода кредитования;
* необходимость самострахования;
* возможность точного выведения финансовых результатов только по окончании года.

СХА «Сокол» в связи с производственно-хозяйственной деятельностью вступает в многообразные финансовые отношения. Прежде всего, это отношения с бюджетом, с банками, поставщиками, подрядчиками, покупателями. Финансовые отношения возникают и внутри предприятия – с работниками и собственниками. Все эти отношения строятся на основе российского законодательства, регулируются Налоговым, Гражданским кодексами и другими нормативно-правовыми актами. Таким образом, в изучаемом хозяйстве можно выделить следующие виды финансовых отношений:

1) Отношения с финансово-кредитной системой:

а) отношения с государственным бюджетом по уплате налогов. Регулируются данные отношения Налоговым Кодексом РФ, Гражданским Кодексом РФ, а также другими нормативно-правовыми актами;

б) отношения с внебюджетными фондами. Эти отношения регулируются законом «О социальном страховании» и др.;

в) отношения с органами страхования. Регулируются законом «О страховании имущества предприятий»;

г) отношения с кредитной системой: кассовые, расчетно-кредитного обслуживания. Данные отношения регулируются Гражданским Кодексом РФ, законом «О банках и банковской деятельности».

2) Отношения хозяйства с поставщиками, подрядчиками и покупателями Повод этих отношений – погашение обязательств перед поставщиками и подрядчиками, а также востребование долгов с покупателей. Регулируются данные отношения договорами гражданско-правового характера (договор аренды, лизинга и др.).

3) Отношения хозяйства с работниками по поводу погашения обязательств по заработной плате или по поводу удержания штрафов за нанесенный материальный ущерб, предоставление материальной помощи. Регулируются эти отношения трудовыми договорами и соглашениями, приказами администрации.

4) Отношения между предприятием и его подразделениями по поводу распределения прибыли или оборотных средств, по поводу обеспечения отдельных расходов. Регулируются Уставом предприятия.

5) Отношения между предприятием и его собственниками по поводу формирования уставного капитала и выплаты дивидендов. Регулируются уставом предприятия.

Вышеперечисленные финансовые отношения, возникающие в СХА «Сокол», сопровождаются движением денежных средств

Движение денежных средств предприятия связано с различными хозяйственными операциями. Выделяют 3 вида хозяйственных операций и соответственно связанных с ними денежных потоков: текущая, инвестиционная и финансовая.

Денежный поток текущей деятельности характеризуется поступлением денежных средств от покупателей (заказчиков) и их использованием, связанным с обеспечением процесса производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, реализацией покупных товаров и т.п.

Итак, определим положительные и отрицательные денежные потоки СХА «Сокол» . Информация по этому вопросу систематизирована в виде таблицы 1. Данные для этой таблицы были взяты из формы №4 бухгалтерского баланса.(приложение 8)

Таблица 1.Движение денежных средств в СХА «Сокол» за 2008 г. тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2008г. | 2007г. | Отклонение +(-) |
| наименование |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 748 | 1 | 747 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности |  |  |  |
| Средства, полученные от покупателей и заказчиков | 15886 | 17058 | -1172 |
| Полученные бюджетные субсидии | 490 | - | 490 |
| Прочие доходы | 307 | 50 | 257 |
| денежные средства направленные: |  |  |  |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 11000 | 11287 | -287 |
| на оплату труда | 4504 | 4246 | 258 |
| на расчеты по налогам и сборам | 1409 | 815 | 594 |
| на прочие расходы | - | - | - |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | -239 | 747 | -986 |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности |  |  |  |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов |  | - | - |
| Полученные проценты | - | - | - |
| Поступления от погашения займов | - | - | - |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | - | - | - |
| Займы, предоставленные другим организациям | - | - | - |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | - | - | - |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности |  |  |  |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | - |  |  |
| из них банками | - |  |  |
| Прочие поступления | - | 2707 | -2707 |
| Прочие расходы |  | 2707 | -2707 |
| Чистые денежные средства по финансовой деятельности |  |  |  |
| Чистое увеличение(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | -239 | 747 | -986 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного года | 509 | 748 | -239 |

Финансовая работа в СХА «Сокол» ведется в бухгалтерии. В бухгалтерии работают главный бухгалтер, бухгалтер по расчетам, кассир. Распределение обязанностей между работниками бухгалтерской службы предприятия осуществляется на основе должностных инструкций и штатного расписания. Вся работа по обработке первичной документации, ее сводке и группировке, записи в учетные регистры синтетического и аналитического учета ведется в аппарате бухгалтерии.

Главный бухгалтер составляет годовой отчет, баланс и приложения к нему, делает записи в Главную книгу, ведет материальные счета, все денежные расчеты, сдает расчеты по начислению налогов в налоговые органы, выписки.

# 

# 2.Денежные средства и организация расчетов

Хозяйствующие субъекты, осуществляющие коммерческую деятельность, непрерывно совершают процессы реализации и закупки товаров, услуг, сырья и материалов, которые характеризуются движением денежных средств предприятия.

Необходимые для текущей хозяйственной деятельности суммы наличных денег могут находиться в кассе.

Схема притока и оттока наличных денежных средств в кассу СХА «Сокол» такова, что основным источником поступления денежных средств выступает расчеты с покупателями за реализацию сельскохозяйственной продукции. Отток денежных средств обусловлен выплатой заработной платы, оплатой счетов поставщикам, различного рода хозяйственными нуждами.

Всеми операциями по приему и выдаче денег из кассы занимается специально выделенное материально ответственное лицо – кассир. Он несет материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. Движение наличных денежных средств происходит строго через кассу предприятия. Это движение обусловлено направлениями притока и оттока денежных средств.

Организации могут иметь в своих кассах наличные деньги только в пределах лимитов, ежегодно устанавливаемых учреждениями банков по согласованию с руководителем организации.

Лимит остатка наличных денег устанавливается независимо от организационно-правовой формы предприятий, их сферы деятельности, если они имеют кассу и осуществляют наличные денежные расчеты. Лимит остатка определяется исходя из объемов наличного денежного оборота организации с учетом режимов ее деятельности, а также порядка и сроков сдачи денежной наличности в банк.

Лимиты остатка наличных денег в кассах письменно сообщаются отделениями банка каждому предприятию и устанавливаются ежегодно. При необходимости они могут быть пересмотрены в течение года.

Превышение лимита допускается только в дни выдачи заработной платы от трех до пяти дней в зависимости от вида предприятия и удаленности его от банка. Не использованные в течение этих дней суммы подлежат сдаче в банк на расчетный счет.

Учреждениям банка предоставлено право проверять на предприятиях соблюдение кассовой дисциплины. Нарушениями кассовой дисциплины считаются расходование полученных в банке наличных денег не по назначению, несоблюдение правил о расчетах наличными деньгами, несдача в банк денежной наличности в установленные сроки и использование выручки не по назначению, выдача наличных денег из кассы взаймы другим предприятиям, учреждениям и организациям.

Ответственность за соблюдение кассовой дисциплины возлагается на руководителя хозяйства, главного бухгалтера и кассира. Лица, виновные в систематическом нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности.

Важнейшим финансовым документом по управлению денежными средствами предприятия является план движения средств на счетах в банках и в кассе (кассовый план). Он позволяет обеспечивать оперативное финансирование, выполнение платежных обязательств и т. д. На основе кассового плана контролируется расходование денежных средств на неотложные нужды. Данный контроль приобретает особое значение в случае возникновения временных финансовых трудностей. Выдача средств на неотложные нужды производится по письменному заявлению предприятия. Периодичность оставления средств на неотложные нужды на расчетном счете и целевое их расходование устанавливается по письменному указанию клиента (руководителя предприятия) именуемое кассовой заявкой

Всеми операциями по приему и выдаче денег из кассы в изучаемом хозяйстве занимается специально выделенное материально ответственное лицо – бухгалтер-кассир. При оформлении на работу кассир дает письменное обязательство, по которому принимает на себя материальную ответственность за денежные суммы и прочие ценности в кассе.

Денежные расчеты при осуществлении торговых операций или оказании услуг на территории РФ, производятся всеми предприятиями с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Поступление денежных средств в кассу осуществляется: с расчетного счета в банке (заработная плата, пособия, хозяйственные расходы и т.д.); с платежей наличными за реализованные товарно-материальные ценности; возврат ранее выданных сумм.

Денежные средства расходуются: на заработную плату и выплаты социального характера, закупку сельскохозяйственной продукции у населения, командировочные расходы, оплату товарно-материальных ценностей, оплату срочных ремонтных работ, выплаты возмещений убытков по договорам страхования физических лиц, вносятся на счета в банки.

Согласно действующему законодательству в кассе разрешается иметь минимальные суммы денежных средств на удовлетворение неотложных хозяйственных нужд. Для этого учреждениями банков ежегодно по всем предприятиям, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты, устанавливается лимит остатка наличных денег в кассе.

Прием наличных денег в кассу оформляют приходным кассовым ордером, в котором указывают: от кого поступают деньги, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату . Приходный кассовый ордер заполняется в бухгалтерии и поступает в кассу при оформлении приема денег. После приема денег в кассу плательщику выдают квитанцию за подписью главного бухгалтера и кассира. Квитанция удостоверяет, что деньги действительно внесены в кассу. Прием денег по приходному кассовому ордеру производится только в день его составления.

Выдачу наличных денег из кассы оформляют расходным кассовым ордером (Приложение 9). В нем указывается: сумма выданных денег, фамилия, имя, отчество лица, получившего денежные средства, на какие цели или за что выданы деньги, дата выдачи денежных средств. Выдача денег производится только в день составления расходного кассового ордера.

Расходный кассовый ордер выписывается в бухгалтерии, как правило, на основании заявления получателя, которое заполняется на обратной стороне ордера. Заявление визирует руководитель предприятия. Когда кассир выдает деньги, он фиксирует факт выдачи своей подписью. Выдача денег по расходному кассовому ордеру производится только после предъявления получателем документа, удостоверяющего его личность. Не разрешается выдача расходного кассового ордера для получения денег из кассы на руки непосредственно получателю. Номер этого документа, дату выдачи в обязательном порядке фиксируют в расходном кассовом ордере.

Исправления (даже оговоренные) в кассовых документах не допускаются. Приходные и расходные кассовые ордера нумеруют раздельно в порядковой последовательности с начала до конца года.

Выдача заработной платы из кассы происходит по платежным ведомостям и она начисляется на пластиковые карты.

Движение денег в кассе кассир учитывает в кассовой книге типовой формы. В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги оборотов по приходу и расходу и выводит остаток денег по кассе на начало следующего дня. Записи делаются через копировальную бумагу на двух листах, один из которых передают в бухгалтерию в качестве отчета о кассовых операциях за день.

В соответствии с действующим законодательством все юридические лица открывают в банке расчётные счета. СХА «Сокол» имеет расчётные счет.

Для открытия расчетного счета необходимы: заявление на открытие расчетного счета, копия устава, карточки с образцами подписей главного бухгалтера и руководителя, свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции, в Пенсионный фонд и другие документы.

Сдача наличных денег в банк оформляется объявлением на взнос наличными. Объявление на взнос наличными выписывается при внесении наличных денег на расчетный счет. В нем проставляются номер расчетного счета, сумма взноса и дата. В подтверждение о получении денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом.

Все движение денежных средств предприятия на расчетном счете в банке отражается на лицевых счетах. Вторым экземпляром лицевого счета являются выписки банка, которые банк предоставляет предприятию.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками проводятся на основе заключенных договоров. Главным документом являются счета фактуры На основе полученных счетов-фактур выписывается платежное поручение (Приложение 9). Часто платежи не проводятся вовремя. Расчеты с покупателями оформляются договорами купли-продажи и счетами-фактурами. При расчетах используется платежное требование.

СХА «Сокол» имеет как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность. Организация – кредитор, перед которой имеется задолженность, является основной поставщик ГСМ - «Воронежнефтепродукт».Кредиторами являются: «Павловсагроснаб», поставщик семян фирма «Август» и «Минудобрения».Также существует задолженность перед персоналом по оплате труда, которая на конец 2008 года составила 933 тыс. руб. На 1 апреля 2008 года кредиторская задолженность составила 2084 тыс. руб.

Постоянных дебиторов у СХА «Сокол» не имеется. На 1 апреля 2009 года дебиторская задолженность составила 1074 тыс.руб.

# 3.Доходы коммерческой организации

В условиях рыночных отношений предприятия, испытывая жесткую конкуренцию, целиком зависят от результатов реализации продукции. Выручка от реализации представляет собой сумму денежных средств, поступивших на счет предприятия за реализованную продукцию и оказанные услуги. Она служит основным источником денежных доходов предприятия. Выручка от реализации является важнейшей финансовой категорией, выражающей денежные отношения между поставщиком и покупателем. Будучи финансовой категорией, выручка выступает одним из источников поступления финансовых ресурсов предприятия и денежных средств.

Существуют различные каналы реализации продукции: продажа организациям и предпринимателям, перерабатывающей промышленности (негосударственной), на общественное питание, реализация работникам, выдача продукции в счет оплаты труда и т.д.

Отношения с покупателями регулируются, в основном, Гражданским кодексом РФ и оформляются договорами купли-продажи товара. В нем указывается предмет договора, цена и качество товара, права и обязанности сторон, порядок расчетов, ответственность сторон, форс-мажорные обстоятельства, разрешение споров, срок действия договора, реквизиты сторон и прилагающиеся первичные документы.

Хозяйство в результате своей деятельности получает прибыль. Определение прибыли в СХА «Сокол» осуществляется в соответствии ПБУ № 9/99 и 10/99. Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

а) доходы от обычных видов деятельности;

б) операционные доходы;

в) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

К операционным доходам относятся:

* поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
* поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
* поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров;
* проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

Прочими доходами являются:

* штрафы, пени и неустойки, полученные от контрагентов за нарушение условий договоров;
* активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
* поступления в возмещение причиненных организации убытков;
* прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* сумма дооценки активов;

Также прочими доходами считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): страховое возмещение за погибшие или пострадавшие от стихийных бедствий или других страховых случаев активы, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

СХА «Сокол» в 2008 году получила доходов по обычным видам деятельности 3621 тыс.руб.

Таблица 5. Структура выручки за реализованную продукцию в СХА «Сокол»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Продукция, отрасли | 2007 г. | | 2008 г. | |
| тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу |
| Зерновые | 8978 | 44,78 | 6427 | 32,42 |
| Сах.свекла | 2399 | 11,97 | 2079 | 10,49 |
| Подсолнечник | 8497 | 42,38 | 1934 | 9,76 |
| Прочие | 70 | 0,35 | 9026 | 45,53 |
| Итого по растениеводству | 19944 | 99,48 | 19466 | 98,20 |
| Живая масса свиней | 95 | 0,47 | 345 | 1,74 |
| Прочие | 10 | 0,05 | 12 | 0,06 |
| Итого по животноводству | 105 | 0,52 | 357 | 1,80 |
| Прочие | - | - | - | - |
| Всего | 20049 | 100 | 19823 | 100 |

# 4.Финансовое обеспечение текущей деятельности

Производственно-коммерческая деятельность предприятия является основной. Она связана с производством продукции, работ и услуг и обеспечивает основную сумму прибыли в деятельности предприятия. На практике эта деятельность выглядит как непрерывное движение оборотного капитала. Оборотные активы – это средства, необходимые для текущей деятельности предприятия. Структура оборотных активов зависит от специализации хозяйства, уровня товарности, экономических связей с поставщиками и покупателями, фактора сезонности.

Для анализа структуры оборотных активов необходимо рассмотреть таблицу 2. В таблице 2 представлена структура оборотных активов СХА «Сокол» за 2 года. Структура составлена на основе данных бухгалтерских балансов анализируемого предприятия (приложение 1).

Таблица 2. Структура оборотных активов СХА «Сокол» Петропавловского района Воронежской области

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | | 2008 | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.Производственные оборотные активы, в т.ч. | 7927 | 74,54 | 9981 | 65,41 |
| сырьё, материалы и другие аналогичные ценности | 995 | 9,36 | 512 | 3,36 |
| животные на выращивании и откорме | 739 | 6,95 | 1427 | 9,35 |
| затраты в незавершённом производстве | 6193 | 58,24 | 8042 | 52,70 |
| 2.Оборотные активы в сфере обращения, в т.ч. | 2707 | 25,46 | 5279 | 34,59 |
| запасы готовой продукции | 884 | 8,31 | 4458 | 29,21 |
| дебиторская задолженность | 1075 | 10,11 | 312 | 2,04 |
| денежные средства | 748 | 7,03 | 509 | 3,34 |
| Итого | 10634 | 100 | 15260 | 100 |

Из данной таблицы видно, что оборотный производственный фонд уменьшается. На предприятии СХА «Сокол» затраты в незавершённом производстве в 2007 г. составляют 58,24 %, что на 5,54 % больше, чем в 2008г. Что также является подтверждением нерациональной организации оборотных активов. Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершённом производстве достигается путём совершенствования организации производства, совершенствования использования основных фондов, прежде всего активной части, экономии по всем статьям оборотных средств.

Фонд обращения на конец 2008 наоборот возрос. Это положительный момент, поскольку увеличение вложений в оборотные активы будет способствовать улучшению структуры текущих активов в анализируемом хозяйстве. На предприятии СХА «Сокол» доля дебиторской задолженности за рассматриваемый период снижается с 10,11 % до 2,04 %, это говорит о том, что на предприятии проводится работа по взысканию дебиторской задолженности.

Чистые оборотные активы характеризуют функционирующий капитал. Он состоит из оборотных активов в сфере производства (производственные запасы, незавершенное производство) и оборотных активов в сфере обращения (готовая продукция, средства в расчетах) и денежные средства. Этот показатель исчисляется и интерпретируется по-разному для целей бухгалтерского учета и финансового анализа. В бухгалтерском (управленческом) учете чистый оборотный капитал – это сумма оборотных активов за вычетом всех краткосрочных обязательств (раздел II актива баланса минус раздел V, кроме доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и платежей).

на 01.01.2008 ЧОА =10816 – 1327 = 9489 тыс. руб.

на 01.01.2009 ЧОА = 17943 – 2084 = 15859 тыс.руб.

В финансовом менеджменте для характеристики «работающих» (а не находящихся в денежной форме) активов, сформированных за счет собственного и заемного капитала, используется понятие «финансово-эксплуатационные потребности» (ФЭП). Это разница между материально-производственными запасами (включая незавершенное производство и расходы будущих периодов) и дебиторской задолженностью с одной стороны, и задолженностью поставщикам и другим кредиторам с другой (итог раздела II баланса без денежных средств минус раздел V «кредиторская задолженность»).

ФЭП = МПЗ + ДЗ - КЗ

где МПЗ – материально-производственные запасы с учетом незавершенного производства

ДЗ – дебиторская задолженность

КЗ – кредиторская задолженность

на 01.01. 2008 ФЭП = 8811+1075 – 1327 = 8559 тыс. руб.

на 01.01. 2009 ФЭП = 14445 + 312 – 2084 = 12673 тыс. руб.

Положительное значение ФЭП характеризует размер капитала, необходимого для обслуживания одного производственно-коммерческого цикла, т.е. показывает потребность в краткосрочном кредите. Вариантами улучшения структуры текущих активов для поддержания нормального состояния финансово-хозяйственной деятельности предприятия могут быть: снижение себестоимости производственных запасов собственного производства, сокращение вложений в покупные товарно-материальные ценности путем ликвидации излишек, залежавшихся и ненужных, уменьшение дебиторской задолженности путем разработки оптимальной кредитной политики и т.д.

Источники формирования оборотных средств характеризуют постоянное или временное использование хозяйством финансовых и кредитных ресурсов. В состав источников формирования оборотных активов предприятия включаются собственные, заемные, привлеченные и прочие источники. Представим структуру источников формирования оборотных активов в виде таблицы 3.

Таблица 3 – Состав источников формирования оборотных средств СХА «Сокол» Петропавловского района

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2008 |
| А | 1 | 2 |
| 1.Собственные источники | 15859 | 12238 |
| 2.Заёмные источники | - | - |
| 3.Кредиторская задолженность | 2084 | 1327 |
| Итого источников | 17943 | 13565 |

Как видно из данных вышеприведенной таблицы, наибольший удельный вес в структуре источников формирования оборотных средств занимают собственные источники. Таким образом, структуру источников формирования оборотных активов можно назвать удовлетворительной.

Для совершенствования структуры источников формирования оборотных активов необходимо:

* ежегодно определять плановую потребность в собственном оборотном капитале и формировать в соответствующей сумме его фактический размер;
* привлекать заемные средства в оптимальных размерах, обеспечивающих соблюдение принципов кредитования;
* не допускать образования просроченной кредиторской задолженности;
* обеспечить рациональное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Важным показателем для анализа оборотных активов предприятия является размер собственного оборотного капитала (СОК). Формирование собственного оборотного капитала осуществляется при создании предприятия. Его размер зависит от проводимой политики хозяйства и определяется следующим образом:

СОК = (СК + ДП) – ВА,

где СК – собственный капитал,

ДП – долгосрочные обязательства предприятия,

ВА – внеоборотные активы.

на 01.01.2008 СОК = 12228+ 0 – 1327 = 10901 тыс. руб.

на 01.01.2009 СОК = 15859 + 0 – 2084 = 13775 тыс. руб.

# 5.Финансовое обеспечение долгосрочных инвестиций

На данном этапе, в связи со сложным экономическим положением, СХА «Сокол» не осуществляют значительных капитальных вложений.

Особую группу капитальных вложений составляют затраты по формированию основного стада. К ним относятся расходы на выращивание собственного молодняка, затраты на приобретение взрослого скота на стороне. Основным источником формирования продуктивного стада в СХА «Сокол» является собственное выращивание молодняка. Молодняк животных относят к оборотным средствам, поэтому при переводе его в основное стадо происходит переход оборотных средств в группу основных средств.

Приобретение машин и оборудования осуществляется хозяйством за счет прибыли, полученной в результате производственно-хозяйственной деятельности.

Таблица 4.Движение основных средств в СХА «Сокол»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | | | 2008 | | | Отклонения |
| Поступило | Выбыло | На конец года | Поступило | Выбыло | На конец года |
| 1.Здания | 388 |  | 388 |  |  | 388 | 0 |
| 2.Сооружения и передаточные устройства | 10 | 1 | 9 |  |  | 9 | 0 |
| 3.Машины и оборудование | 1614 | 18 | 1896 |  |  | 1896 | 0 |
| 4.Транспортные средства | 533 | 1 | 532 |  | 60 | 472 | -60 |
| 5.Производственный и хозяйственный инвентарь |  |  |  | 12 |  | 12 | 12 |
| 6.Рабочий скот | 12 |  | 12 |  |  | 12 | 0 |
| 7.Продуктивный скот | 164 | 20 | 144 | 16 | 46 | 114 | -30 |
| 8.Другие виды основных средств | 10 | 2 | 8 |  | 4 | 4 | -4 |
| Итого | 2731 | 42 | 2989 | 28 | 110 | 2907 | -82 |

# 6.Взаимоотношения коммерческих организаций с финансовыми организациями

Взаимоотношения СХА «Сокол» с финансово-кредитной системой страны носят двусторонний характер.

С одной стороны, это отношения с налоговыми органами по поводу уплаты налогов в бюджеты и внебюджетные фонды и получению бюджетного финансирования.

Налоги представляют собой обязательные сборы, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов.(Приложение 15,16) Основными видами налогов, уплачиваемых хозяйством являются следующие:

Ознакомление с системой налогообложения СХА «Сокол» выявило, что предприятие является плательщиком единого сельскохозяйственного налога, который предусматривает замену четырех налогов:

* налог на прибыль;
* НДС;
* налог на имущество;
* ЕСН, кроме страховых платежей по обязательному пенсионному страхованию.

Ставка данного налога составляет 6%, а база для исчисления налога – доходы за вычетом расходов. Применение данного режима налогообложения регулируется Гл. 26 НК РФ. В приложении 11 представлена налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу.

Таким образом, в 2008 году организация осуществляла платежи в бюджет по следующим видам налогов: единый сельскохозяйственный налог, НДФЛ, транспортный налог, земельный налог, налог за пользование водными объектами, налог за загрязнение окружающей природной среды, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Ставка подоходного налога составляет 13%. По налогу на доходы физических лиц составляется отчет за месяц, в котором указывается среднесписочная численность работающих, фонд заработной платы, совокупный доход, сумма вычетов и т.д. Затем рассчитывается сумма налога, перечисленного в бюджет; далее задолженность по налогу и в итоге – сумма задолженности переданная на взыскание в налоговый орган. В СХА «Сокол» работникам предоставляются стандартные вычеты: в размере 400 рублей за каждый месяц налогового периода до месяца, когда его доходы достигнут 20000 руб., и 300 рублей на каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения в возрасте до 24 лет. Земельный налог. Ставка дифференцирована в зависимости от вида сельскохозяйственных угодий и от их целевого использования

В связи с переходом предприятия на уплату ЕСХН, оно уплачивает социальный налог только в Пенсионный фонд. При этом общая ставка составляет 10,3%. Все работники подразделяются на две группы: до 1967 г.р. и после 1967 г.р. По первой группе производится перечисление всей суммы налога на страховую часть пенсии. По второй группе на страховую часть идет 62,5%, а на накопительную – 4%.(приложение 13)

Налог уплачивается в виде ежемесячных авансовых платежей (Приложение 14). Авансовые платежи перечисляются в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда, но не позднее 15-го числа следующего месяца.

Учет выплаченных доходов и сумм налога ведется отдельно по каждому из лиц. Перечисление сумм платежей СХА «Сокол» осуществляет при помощи платежных поручений.

Финансовых нарушений за СХА «Сокол» не наблюдается, следовательно, штрафные санкции к данной организации не применяются.