Федеральное агентство по образованию

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Экономика организации»**

по теме: «Оборотные средства предприятия и пути ускорения их оборачиваемости».

Исполнитель: Глушакова Т.И.

Специальность: Финансы и кредит

Курс: 3

Группа: 6

№ зачетной книжки: 07ффд41853

Руководитель: Шабанов И.А.

г. Омск 2009г.

**Содержание**

1. Оборотные средства предприятия и пути ускорения их оборачиваемости.

1.1. Понятие «Оборотные средства» и структура оборотных средств предприятия

1.2. Экономическая сущность оборотных средств предприятия. Значение их лучшего использования в условиях рыночной экономики

1.3. Источники формирования оборотных средств.

1.4. Кругооборот фондов предприятия

2. Система показателей и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

3. Экономическая эффективность улучшения использования оборотных средств предприятия.

4. Пример улучшения использования оборотных средств в Торговом Доме «Отличник».

Список использованной литературы.

Приложение 1

**1. Оборотные средства предприятия и пути ускорения их оборачиваемости**

**1.1 Понятие «Оборотные средства» и структура оборотных средств предприятия**

Каждое предприятие, начиная свою производственно-хозяйственную деятельность, должно располагать определённой денежной суммой. На эти денежные ресурсы предприятие закупает на рынке или у других предприятий по договорам сырьё, материалы, топливо, оплачивает счета за электроэнергию, выплачивает своим работникам заработную плату, несёт расходы по освоению новой продукции, всё это представляет собой один из важнейших параметров хозяйствования, который получил название **«оборотные средства предприятия»**.

Оборотные средства являются одной из составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективность их использования — одно из главных условий успешной деятельности предприятия. Одним из условий непрерывности производства является постоянное возобновление его материальной основы — средств производства. В свою очередь, это предопределяет непрерывность движения самих средств производства, происходящего в виде их кругооборота.



Рис.1 Пример состава оборотных средств предприятия.

В своем обороте оборотные фонды последовательно принимают денежную, производительную и товарную форму, что соответствует их делению на производственные фонды и фонды обращения.

Материальным носителем производственных фондов являются средства производства, которые подразделяются на предметы труда и орудия труда. Готовая продукция вместе с денежными средствами и средствами в расчетах образуют фонды обращения.

**1.2 Экономическая сущность оборотных средств предприятия. Значение их лучшего использования в условиях рыночной экономики**

В условиях рыночных отношений оборотные средства приобретают особо важное значение. Ведь они представляют собой часть производительного капитала, которая переносит свою стоимость на вновь созданный продукт полностью и возвращается к предпринимателю в денежной форме в конце каждого кругооборота капитала. Таким образом, оборотные средства являются важным критерием в определении прибыли 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.

Оборотные средства предприятия выполняют две функции: производственную и расчетную. Выполняя производственную функцию, оборотные средства, авансируясь в оборотные производственные фонды, поддерживают непрерывность процесса производства и переносят свою стоимость на произведенный продукт.

По завершении производства оборотные средства переходят в сферу обращения в виде фондов обращения, где выполняют вторую функцию, состоящую в завершении кругооборота и превращении оборотных средств из товарной формы в денежную.

Ритмичность, слаженность и высокая результативность работы предприятия во многом зависят от его обеспеченности оборотными средствами. Недостаток средств, авансируемых на приобретение материальных запасов, может привести к сокращению производства, невыполнению производственной программы.

Излишнее отвлечение средств в запасы, превышающие действительную потребность, приводит к омертвлению ресурсов, неэффективному их использованию.

Поскольку оборотные средства включают как материальные, так и денежные ресурсы, от их организации и эффективности использования зависит не только процесс материального производства, но и финансовая устойчивость предприятия.

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 — организации их движения с минимально возможной суммой для получения наибольшего экономического эффекта.

**1.3 Источники формирования оборотных средств**

Оборотные средства предприятий призваны обеспечивать непрерывное их движение на всех стадиях кругооборота с тем, чтобы удовлетворять потребности производства в денежных и материальных ресурсах, обеспечивать своевременность и полноту расчетов, повышать эффективность использования оборотных средств. Все источники финансирования оборотных средств подразделяются на собственные, заемные и привлеченные. Собственные средства играют главную роль в организации кругооборота фондов, так как предприятия, работающие на основе коммерческого расчета, должны обладать определенной имущественной и оперативной самостоятельностью с тем, чтобы вести дело рентабельно и нести ответственность за принимаемые решения.

Формирование оборотных средств происходит в момент организации предприятия, когда создается его уставный фонд. Источником формирования в этом случае служат инвестиционные средства учредителей предприятия. В процессе работы источником пополнения оборотных средств является полученная прибыль, а также приравненные к собственным средствам так называемые устойчивые пассивы. Это средства, которые не принадлежат предприятию, но постоянно находятся в его обороте. Такие средства служат источником формирования оборотных средств в сумме их минимального остатка. К ним относятся; минимальная переходящая из месяца в месяц задолженность по оплате труда работникам предприятия, резервы на покрытие предстоящих расходов, минимальная переходящая задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, средства кредиторов, полученные в качестве предоплаты за продукцию (товары, услуги), средства покупателей по залогам за возвратную тару, переходящие остатки фонда потребления и др.

Для сокращения общей потребности хозяйства в оборотных средствах, а также стимулирования их эффективного использования целесообразно привлечение заемных средств. Заемные средства представляют собой в основном краткосрочные кредиты банка, с помощью которых удовлетворяются временные дополнительные потребности в оборотных средствах.

Основными направлениями привлечения кредитов для формирования оборотных средств являются: кредитование сезонных запасов сырья, материалов и затрат, связанных с сезонным процессом производства; временное восполнение недостатка собственных оборотных средств; осуществление расчетов и опосредование платежного оборота.

Правильное соотношение между собственными, заемными и привлеченными источниками образования оборотных средств играет важную роль в укреплении финансового состояния предприятия.

**1.4 Кругооборот фондов предприятия**

Кругооборот фондов предприятий начинается с авансирования стоимости в денежной форме на приобретение сырья, материалов, топлива и других средств производства — первая стадия кругооборота. В результате денежные средства принимают форму производственных запасов, выражая переход из сферы обращения в сферу производства. Стоимость при этом не расходуется, а авансируется, так как после завершения кругооборота она возвращается.

Завершением первой стадии прерывается товарное обращение, но не кругооборот.

Вторая стадия кругооборота совершается в процессе производства, где рабочая сила осуществляет производительное потребление средств производства, создавая новый продукт, несущий в себе перенесенную и вновь созданную стоимость. Авансированная стоимость снова меняет свою форму — из производительной она переходит в товарную.

Третья стадия кругооборота заключается в реализации произведенной готовой продукции (работ, услуг) и получении денежных средств. На этой стадии оборотные средства вновь переходят из сферы производства в сферу обращения.

Прерванное товарное обращение возобновляется, и стоимость из товарной формы переходит в денежную. Разница между суммой денежных средств, затраченных на изготовление и реализацию продукции (работ, услуг) и полученных от реализации произведенной продукции (работ, услуг), составляет денежные накопления предприятия.

Закончив один кругооборот, оборотные средства вступают в новый, тем самым осуществляется их непрерывный оборот. Именно постоянное движение оборотных средств является основой бесперебойного процесса производства и обращения. Анализ кругооборота фондов предприятий показывает, что авансируемая стоимость не только последовательно принимает различные формы, но и постоянно в определенных размерах пребывает в этих формах. Иными словами, авансируемая стоимость на каждый данный момент кругооборота различными частями одновременно находится в денежной, производительной, товарной формах.

Кругооборот фондов предприятий может совершаться только при наличии определенной авансированной стоимости в денежной форме. Вступая в кругооборот, она уже не покидает его, последовательно меняя свои функциональные формы. Указанная стоимость в денежной форме представляет собой оборотные средства предприятия.

Оборотные средства выступают, прежде всего, как стоимостная категория. Они в буквальном смысле не являются материальными ценностями, так как из них нельзя производить готовую продукцию. Являясь же стоимостью в денежной форме, оборотные средства уже в процессе кругооборота принимают форму производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции. В отличие от товарно-материальных ценностей оборотные средства не расходуются, не затрачиваются, не потребляются, а авансируются, возвращаясь после окончания одного кругооборота и вступая в следующий.

Временным критерием для авансирования оборотных средств должен являться не квартальный или годовой объем фондов, а один кругооборот, после которого они возмещаются и вступают в следующий.

**2. Система показателей и пути ускорения оборачиваемости оборотных 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 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.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется рядом взаимосвязанных показателей: длительностью одного оборота в днях, количеством оборотов за определенный период — год, полугодие, квартал (коэффициент оборачиваемости), суммой занятых на предприятии оборотных средств на единицу продукции (коэффициент загрузки).

**Длительность одного оборота оборотных средств в днях (О) исчисляется по формуле:**

О=С:Т/Д,

где С — остатки оборотных средств (средние или на определенную дату);

Т — объем товарной продукции; Д — число дней в рассматриваемом периоде.

Уменьшение длительности одного оборота свидетельствует об улучшении использования оборотных средств.

**Количество оборотов за определенный период, или коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Ко), исчисляется по формуле:**

Ко=Т/С.

Чем выше при данных условиях коэффициент оборачиваемости, тем лучше используются оборотные средства.

**Коэффициент загрузки средств в обороте (Кз), обратный коэффициенту оборачиваемости, определяется по формуле:**

Кз=С/Т.

Кроме указанных показателей также может быть использован **показатель отдачи оборотных средств**, который определяется по формуле:

Котд =П/С,

где П - прибыль от реализации продукции предприятия.

Показатели оборачиваемости оборотных средств могут исчисляться по всем оборотным средствам, участвующим в обороте, и по отдельным элементам.

Изменение оборачиваемости средств выявляется путем сопоставления фактических показателей с плановыми или показателями предшествующего периода. В результате сравнения показателей оборачиваемости оборотных средств выявляется ее ускорение или замедление.

При ускорении оборачиваемости оборотных средств из оборота высвобождаются материальные ресурсы и источники их образования, при замедлении — в оборот вовлекаются дополнительные средства.

Высвобождение оборотных средств вследствие ускорения их оборачиваемости может быть абсолютным и относительным. Абсолютное высвобождение имеет место, если фактические остатки оборотных средств меньше норматива или остатков предшествующего периода при сохранении или превышении объема реализации за рассматриваемый период.

Относительное высвобождение оборотных средств имеет место в тех случаях, когда ускорение их оборачиваемости происходит одновременно с ростом производственной программы предприятия, причем темп роста объема производства опережает темп роста остатков оборотных средств.

**3. Экономическая эффективность улучшения использования оборотных средств предприятия**

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов, которые можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне зависимости от интересов предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять. К внешним факторам можно отнести такие, как общеэкономическая ситуация, налоговое законодательство, условия получения кредитов и процентные ставки по ним, возможность целевого финансирования, участие в программах, финансируемых из бюджета. Эти и другие факторы определяют рамки, в которых предприятие может манипулировать внутренними факторами рационального движения оборотных средств.

На современном этапе развития экономики к основным внешним факторам, влияющим на состояние и использование оборотных средств, можно отнести такие, как кризис неплатежей, высокий уровень налогов, высокие ставки банковского кредита. Кризис сбыта произведенной продукции и неплатежи приводят к замедлению оборота оборотных средств. Следовательно, необходимо выпускать ту продукцию, которую можно достаточно быстро и выгодно продать, прекращая или значительно сокращая выпуск продукции, не пользующейся текущим спросом. В этом случае кроме ускорения оборачиваемости предотвращается рост дебиторской задолженности в активах предприятия.

При существующих темпах инфляции полученную предприятием прибыль целесообразно направлять, прежде всего, на пополнение оборотных средств. Темпы инфляционного обесценения оборотных средств приводят к занижению себестоимости и перетоку их в прибыль, где происходит распыление оборотных средств на налоги и непроизводственные расходы.

Значительные резервы повышения эффективности использования оборотных средств кроются непосредственно в самом предприятии. В сфере производства это относится, прежде всего, к производственным запасам. Являясь одной из составных частей оборотных средств, они играют важную роль в обеспечении непрерывности процесса производства. В то же время производственные запасы представляют ту часть средств производства, которая временно не участвует в производственном процессе.

Рациональная организация производственных запасов является важным условием повышения эффективности использования оборотных средств. Основные пути сокращения производственных запасов сводятся к их рациональному использованию, ликвидации сверхнормативных запасов материалов, совершенствованию нормирования; улучшению организации снабжения, в том числе путем установления четких договорных условий поставок и обеспечения их выполнения, оптимального выбора поставщиков, налаженной работы транспорта.

Важная роль принадлежит улучшению организации складского хозяйства. Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершенном производстве достигается путем совершенствования организации производства, улучшения применяемых техники и технологии, совершенствования использования основных фондов, прежде всего их активной части, экономии по всем статьям оборотных средств.

Пребывание оборотных средств в сфере обращения не способствует созданию нового продукта. Излишнее отвлечение их в сферу обращения — отрицательное явление. Важнейшими предпосылками сокращения вложений оборотных средств в эту сферу являются, рациональная организация сбыта готовой продукции, применение прогрессивных форм расчетов, своевременное оформление документации и ускорение ее движения, соблюдение договорной и платежной дисциплины. 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.

**4. Пример улучшения использования оборотных средств в Торговом Доме «Отличник»**

ТД «Отличник» занимается оптовой и розничной торговлей канцелярской продукцией, а также фототоварами, сувенирами, элементами питания и другими группами товаров. Розничная продажа товара осуществляется на 5 торговых точках.

Формирование оптимального товарного запаса является элементом рационализации использования оборотных средств.

Чтобы обеспечить широкий ассортимент на торговых точках и повысить объем продаж мы увеличили поставки товара. Остатки товарно-материальных ценностей на торговых точках стали превышать установленные лимиты, но количество покупателей при этом практически не изменилось.

Тогда мы провели исследования, чтобы выявить наиболее ходовой товар. Это позволило нам убрать нерентабельные излишки товара и полностью обеспечить потребность торговых точек в ходовом товаре. Мы снизили объем продукции нерегулярного спроса. Благодаря хорошо налаженной системе поставок, мы стали работать под заказ даже с розничными покупателями. Это позволяет товару быстрее продаваться, не залеживаясь на прилавках. Таким образом, нам удалось ускорить оборачиваемость оборотных средств нашей фирмы.

В связи с неэффективной работой склада мы часто сталкивались с пересортом товара, мы не имели объективных данных об остатках товара на складе. Это очень мешало качественному обслуживанию клиентов, мы не могли вовремя поставить товар оптовым покупателям в нужном объеме и количестве. Мы провели на складе инвентаризацию и ввели штрафные санкции для работников склада, в результате они стали внимательнее и мы не сталкиваемся с проблемой необъективных остатков товара на складе. Это помогает быстрее и качественнее совершать товарные отгрузки нашим клиентам.

**Список использованной литературы**

1. «Экономика предприятия» ред. В.П. Грузинов, В.Д.Грибов. М. 1997г.

2. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», Г.В. Савицкая, «Новое издание», 2001г.

3. «Экономика предприятия» ред. О.И. Волков, М. 1997г.

**Приложение 1**

**Классификация оборотных средств**

Основные оборотные фонды организации целиком потребляются в каждом производственном процессе, полностью переносят свою стоимость на готовый продукт и изменяют свою натуральную форму.

Классификация оборотных производственных фондов:

1. Оборотные фонды в производственных запасах:

а) сырьё, основные материалы;

б) покупные полуфабрикаты;

в) вспомогательные материалы;

г) топливо;

д) тара и тарные материалы;

е) запасные части для текущего ремонта;

ж) малоценный и быстро изнашивающийся хозяйственный инвентарь и инструмент.

2. Оборотные фонды в процессе производства:

а) незавершенное производство;

б) затраты на освоение новой продукции;

в) полуфабрикаты собственного изготовления.

*Сырьё* - это предмет труда, на добычу или производство которых был затрачен труд. Сырьем являются например: руда, хлопок.

*Материалы* - это предметы труда, уже подвергавшиеся промышленной обработке, например прокат металла. Из основных материалов изготовляется продукция, они образуют её основное материальное содержание.

*Полуфабрикаты* - продукты труда, прошедшие одну или несколько стадий производства, но требующие ещё дальнейшей обработке или сборки.

*Тара и тарные материалы* - представляют собой все виды упаковки и материалы, необходимые для их изготовления.

*Незавершенное производство* - это предметы труда, находящиеся в обработке или ожидающие дальнейшей обработки и не вошедшие ещё в состав готовой продукции.

Состав, структура и стоимость оборотных фондов различных объединений (предприятий) различны, так как они зависят от характера и объема выпускаемой продукции, длительности производственного цикла, степени механизации и автоматизации производства.

Объединение (предприятие) не только производит продукцию, но и занимается её реализацией, поэтому кроме оборотных производственных фондов оно располагает ещё фондами обращения. К *фондам обращения* относятся готовая продукция на складе предприятия, денежные средства в кассе и на расчетном счете в Госбанке, а также в незаконченных расчетах за отгруженную продукцию.

Сумма оборотных производственных фондов и фондов обращения в денежном выражении составляет *оборотные средства объединения (предприятия).*

Все имущество предприятия можно разделить на:

1. Иммобилизованные активы (1 раздел баланса)

2. Мобильные активы (2 раздел баланса), которые включают в себя запасы, денежные средства, дебиторскую задолженность и др.