Министерство торговли РФ

Московский Государственный Университет Коммерции

Челябинский Институт Коммерции

Кафедра “Экономики и финансов”

Курсовая работа

По дисциплине: Финансы

Тема: “Финансы акционерного общества”

Работу выполнила:

*Студентка Рыболова Е. В.*

Факультет “Экономика и финансы”

II курс, группа 26

Работу проверила:

*Фирсова М. А.*

Челябинск

2001

# Введение

В настоящее время в России происходят глубокие экономические преобразования. Широкомасштабное акционирование предприятий, изменения форм собственности предъявляют требования к изменению традиционных форм и методов управления. Особенно актуальными становятся рыночные концепции управления, финансовые основы, принципы маркетинга, которые в условиях государственной формы собственности не имели ранее столь серьезного значения. Управление должно быть гибким, эффективным и быстро приспосабливаться к динамичным внешним факторам предприятия.

Акционерные общества обладают рядом преимуществ по сравнению с другими видами деловых организаций, делающими их наиболее подходящей формой для крупного бизнеса в силу целого ряда причин. Прежде всего акционерные общества могут иметь неограниченный срок существования, в то время как период действия предприятий, основанных на индивидуальной собственности или товариществ с участием физических лиц, как правило, ограничен рамками жизни их учредителей. Акционерные общества, благодаря выпуску акций, получают более широкие возможности в привлечении дополнительных средств по сравнению с некорпоративным бизнесом. Поскольку акции обладают достаточно высокой ликвидностью, их гораздо проще обратить в деньги при выходе из акционерного общества, чем получить назад долю в уставном капитале товарищества с ограниченной ответственностью.

Цель настоящей работы заключаются раскрытии сути управления финансами акционерного общества как хозяйствующего элемента рыночной эконмики.

Такая цель предполагает решение следующих задач:

1. Проанализировать современные теоретические подходы к управлению предприятиями данной организационно-правовой формы с учетом требований федерального закона “Об акционерных обществах”.
2. Рассмотреть принципы формирования финансовых ресурсов акционерных обществ

Объектом исследования является акционерное общество “Аптечный ряд”. В работе приведена попытка раскрытия экономического положения общества и уровня его готовности для работы в рыночных условиях. В третьей главе приведены рекомендации по совершенствованию торговой деятельности ЗАО “Аптечный ряд”.

При написании работы были использованы справочно-методические пособия и нормативная документация.

Основными методами исследования объекта явились анализ показателей его бухгалтерской отчетности, и поэлементный анализ положения дел в обществе. Кроме того с позиций маркетинга, как современной философии деятельности предприятия на рынке приведены предполагаемые рекомендации по совершенствованию управления обществом .а именно его закупочной деятельности.

# 1.Теоретические аспекты деятельности акционерных обществ

## 1.1. Правовые основы. Закон об акционерных обществах

**Акционерное общество** - это одна из организационно-правовых форм предприятий. Оно создается путем централизации денежных средств (объединения капитала) различных лиц, проводимой посредством продажи акций с целью осуществления хозяйственной деятельности и получения прибыли.

Акционерным обществом (далее - обществом) в соответствии с Гражданским кодексом РФ от 21 октября 1994г. и Федеральным законом от 26 декабря 1995г. N208-ФЗ “Об акционерных обществах” признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу.

В качестве участников объединения капитала путем создания акционерного общества (участников общества) могут выступать физические и юридические лица.

При этом участники не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Участники, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

В процессе создания общества его учредители объединяют свое имущество на определенных условиях, зафиксированных в учредительных документах общества. На основе такого объединенного капитала в дальнейшем и будет вестись хозяйственная деятельность с целью получения прибыли. Вкладом участника общества в объединенный капитал могут быть денежные средства, а также любые материальные ценности, ценные бумаги, права пользования природными ресурсами и иные имущественные права, в том числе право на интеллектуальную собственность.

Стоимость вносимого каждым учредителем имущества определяется в денежной форме совместным решением участников общества. Объединенное имущество, оцененное в денежном выражении, составляет уставной капитал общества. Последний разделяется на определенное количество равных долей. Свидетельством о внесении таких долей является акция, а денежное выражение этой доли носит название номинальной стоимости (номинала) акций.

Таким образом, акционерное общество имеет уставной капитал, разделенный на определенное количество акций равной номинальной стоимости, которые эмитируются обществом в обращение на рынок ценных бумаг. Каждый участник объединенного капитала наделяется количеством акций, соответствующим размеру внесенной им доли.

Владельцы акций - **акционеры** - являются так называемыми долевыми собственниками. Акционерное общество - юридическое лицо. Порядок его организации регламентируется законодательством РФ. Права юридического лица акционерное общество приобретает с момента его регистрации в Государственной регистрационной палате или другом уполномоченном государственном органе. При регистрации выдается Свидетельство о регистрации акционерного общества, где указываются дата и номер государственной регистрации, название общества, а также наименование регистрирующего органа. Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ. Видами деятельности, печень которых определяется законодательством РФ, общества могут заниматься только на основании соответствующего разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Общество должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование общества на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Ответственность общества. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) общества вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Функционирование акционерного общества осуществляется с обязательным соблюдением условий хозяйственной деятельности, установленных российским законодательством. Как юридическое лицо общество является собственником: имущества, переданного ему учредителями; продукции, произведенной в результате хозяйственной деятельности; полученных доходов и другого имущества, приобретенного им в процессе своей деятельности. Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью в определении формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, оплаты труда и распределения прибыли. Срок деятельности общества не ограничен или же устанавливается его участниками. Акционерное общество создается и действует на основе устава - документа, в котором определены предмет и цели создания общества, его устройство, порядок управления делами, права и обязанности каждого совладельца.

При объединении своих вкладов участники общества заключают соглашение о порядке ведения, пользования и распоряжения объединенным имуществом, т.е. общей собственностью. Деятельность общества не ограничивается установленной в уставе. Любая сделка, не противоречащая действующему законодательству, признается действительной, даже если она выходит за определенные уставом пределы. Вся дальнейшая деятельность акционерного общества строится на обязательном выполнении регламентированных уставом положений. Устав и все вносимые в него, с согласия акционеров, изменения и дополнения должны быть обязательно зарегистрированы в уполномоченных на то государственных органах.

Несостоятельность (банкротство) общества считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) общества.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.

## 

## 1.2. Финансовые основы

**Финансы**–система денежных отношений, связанных, главным образом, с перераспределением прибыли и формированием централизованных и децентрализованных денежных фондов.

Финансы опираются на бухгалтерский учет, экономический и производственный анализ, на действующую налоговую систему и т. д. [[1]](#footnote-1)

Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств от финансово банковской системы в порядке перераспределения. Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный капитал. Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами.[[2]](#footnote-2)

Величина уставного фонда показывает размер тех денежных средств (основных и оборотных), которые инвестированы в процесс производства. Основным источником финансовых ресурсов на действующих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции (оказанных услуг), различные части которой в процессе распределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений. Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли(от основной и других видов деятельности) и амортизационных отчислений. Наряду с ними источниками финансовых ресурсов также выступают:

1. выручка от реализации выбывшего имущества,
2. устойчивые пассивы,
3. различные целевые поступления (плата за содержание детей в дошкольных учреждениях и т. д.), — мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и др.

Основные и оборотные средства акционерных обществ

**Основные средства** — это денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

Имея ясное представление о каждом элементе основных фондов в производственном процессе, о их физическом и моральном износе, о факторах, которые влияют на использование основных фондов, можно выявить методы, при помощи которых повышается эффективность использования основных фондов и производственных мощностей предприятия, обеспечивающая снижение издержек производства и, конечно, рост производительности труда. Основные фонды промышленного предприятия (объединения) представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, созданных общественным трудом, длительно участвующих в процессе производства в неизменной натуральной форме и переносящие свою стоимость на изготовленную продукцию по частям по мере износа.[[3]](#footnote-3)

Существует несколько классификаций основных фондов. В зависимости от характера участие основных фондов в сфере материального производства они подразделяются на:

1. производственные основные фонды функционируют в процессе производства, постоянно участвуют в нем, изнашиваются постепенно, перенося свою стоимость на готовый продукт, пополняются они за счет капитальных вложений,
2. непроизводственные основные фонды предназначены для обслуживания процесса производства, и поэтому в нем непосредственно не участвуют, и не переносят своей стоимости на продукт, потому что он не производится; воспроизводятся они за счет национального дохода.

Несмотря на то, что непроизводственные основные фонды не оказывают какого - либо непосредственного влияния на объем производства, рост производительности труда, постоянное увеличение этих фондов связано с улучшением благосостояния работников предприятия, повышением материального и культурного уровня их жизни, что в конечном счете сказывается на результате деятельности предприятия. Основные фонды - важнейшая и преобладающая часть всех фондов в промышленности (имеются в виду основные и оборотные фонды, а также фонды обращения). Они определяют производственную мощь предприятий, характеризуют их техническую оснащенность, непосредственно связаны с производительностью труда, механизацией, автоматизацией производства, себестоимостью продукции, прибылью и уровнем рентабельности.

Согласно существующей классификации основные фонды промышленности по своему составу в зависимости от целевого назначения и выполняемых функций подразделяются на следующие виды:

1. здания,
2. сооружения,
3. передаточные устройства,
4. машины и оборудование, в том числе:
5. силовые
6. рабочие
7. измерительные и регулирующие предметы
8. вычислительная техника
9. транспортные средства
10. инструменты, производственный инвентарь и принадлежности
11. прочие основные фонды (рабочий скот, многолетние насаждения)

Каждая группа состоит из множества разнообразных средств труда. В группе здания выделяют три подгруппы: производственные здания, непроизводственные здания и жилье. Сооружения делятся на подземные, нефтяные и газовые скважины, горные выработки. К передаточным устройствам относят трубопроводы и водопроводы. Силовые машины это турбины, электродвигатели. Рабочие машины и оборудование подразделяются в зависимости от отраслей использования. Инструменты и инвентарь учитываются в составе основных фондов только в том случае, если они служат больше одного года и стоят больше 1 млн. руб. (если меньше - то это уже малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и включаются в состав оборотных фондов).

Здание и сооружения производственного назначения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства формируют основные фонды производственного назначения. Соотношение отдельных групп основных фондов в их общем объеме представляет собой видовую (производственную) структуру основных фондов. В зависимости от непосредственного участия в производственном процессе производственные основные фонды подразделяются на: активные (обслуживают решающие участки производства и характеризуют производственные возможности предприятия) и пассивные (здания, сооружения, инвентарь, обеспечивающие нормальное функционирование активных элементов основных фондов). Состав и структура основных фондов зависят от особенностей специализации отрасли, технологии и организации производства, технической оснащенности. Структура основных фондов может быть различна по отраслям промышленности и внутри отдельной отрасли в связи с теми же причинами. Основные фонды предприятий, учитываемые в денежном выражении, представляют собой основные средства. Денежная оценка основных фондов отражается в учете по первоначальной, восстановительной, полной и остаточной стоимости.

В повседневной практике основные фонды учитываются и планируются по первоначальной стоимости.[[4]](#footnote-4) Она представляет собой стоимость приобретения или создания основного фонда. Машины и оборудование принимаются на баланс предприятия по цене их приобретения, включающую оптовую цену данного вида труда, расходы на доставку и другие заготовительные расходы, затраты на монтаж и установку. Первоначальная стоимость зданий, сооружений и передаточных устройств представляет собой сметную стоимость их создания, включающую стоимость строительно-монтажных работ и всех других затрат, связанных с проведением работ по введению этого объекта в действие. Все расходы, связанные с созданием основных фондов осуществляются в действующих ценах.

С течением времени основные фонды на балансе предприятия учитываются по смешенной оценке, т. е. по текущим ценам и тарифам года их создания или приобретения действие основных фондов. Оценка основных фондов по первоначальной стоимости нужна для определения суммы основных средств, закрепленных за данным предприятием. На основе первоначальной стоимости рассчитываются амортизация а также показатели использования фондов. Восстановительная стоимость выражает стоимость воспроизводства основных фондов на момент их переоценки, то есть она отражает затраты на приобретение и создание средств труда в ценах, тарифах и др., действующих в период их переоценки. Для определения восстановительной стоимости регулярно производятся переоценки основных фондов с помощью двух основных методов: 1) путем индексации их балансовой стоимости, 2) путем прямого пересчета балансовой стоимости применительно к ценам, складывающимся на 1 января очередного года. С их помощью можно достигнуть единообразной оценки основных фондов промышленности в соответствии с современной стоимостью их восстановления, что позволяет точнее установить оптовые цены на средства производства, и кредитования капитальных вложений.

Полная стоимость основных средств (балансовая стоимость) рассчитывается без учета той стоимости, которая по частям переносится на готовую продукцию. Остаточная стоимость представляет собой разницу между первоначальной стоимостью и начисленным износом (стоимость основных фондов не перенесена на готовый продукт). Она позволяет судить о степени изношенности средств труда, планировать обновление и ремонт основных фондов Есть два вида остаточной стоимости:

1. она определяется по первоначальной стоимости, определяемой по мере начисления амортизации,
2. по восстановительной стоимости, определяемой экспертным путем в процессе переоценки средств труда.

Оборотные средства предприятия представляют собой экономическую категорию, в которой переплетается множество теоретических и практических аспектов. Среди них весьма важным является вопрос о сущности, значении и основах организации оборотных средств. [[5]](#footnote-5) В своем обороте фонды последовательно принимают денежную, производительную и товарную формы, что ведет к их разделению на производственные фонды и фонды обращения. Вещественным носителем производственных фондов являются средства производства, средства труда, предметы труда. Готовая продукция вместе с денежными средствами в расчетах образует фонды обращения.

К оборотным производственным фондам промышленных предприятий относят часть средств производства, вещественные элементы которых в процессе труда в отличие от основных производственных фондов расходуются в каждом производственном цикле, и их стоимость переносится на продукт труда целиком и сразу. Вещественные элементы оборотных фондов в процессе труда претерпевают изменения своей натуральной формы и физико-химических средств. Они теряют свою потребительную стоимость по мере их производственного потребления. Оборотные производственные фонды состоят из трех частей: производственные запасы, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления, расходы будущих периодов.

Фонды обращения обслуживают сферу производства. Они включают готовую продукцию на складе, товары в пути, денежные средства и средства в расчетах с потребителями продукции, в частности, дебиторскую задолженность.

Источники Оборотных Средств: **Собственные** (в момент ввода в эксплуатацию) покрывают минимальные потребности в производственных запасах, незавершенном производстве, ГП, расходов будущих периодов; **Заемные**: краткосрочные кредиты, с помощью которых удовлетворяется временная дополнительная потребность в оборотных средствах.

Капитал акционерного общества

**Акционерное общество** - это предприятие, капитал которого создается путем объединения средств различных владельцев, ориентируемое в своей деятельности на прибыль, как на конечный результат. Размер прибыли и доля вложенного капитала определяют величину выплачиваемого на акции дивиденда. Это в свою очередь определяет отношение акционеров к обществу, положение акций на рынке ценных бумаг, в конечном счете, положение акционерного общества.

Размер капитала акционерного общества на момент его учреждения определяется Уставом, поэтому носит название уставного капитала. Обычно его определяют исходя из величин вкладов, которые могут внести учредители.

Капитал акционерного общества (АО) разделен на отдельные части - акции. Акцию можно определить как ценную бумагу, свидетельствующую о том, что ее владелец купил долю собственности АО или другими словами внес пай в его капитал. Владельцы акций несут ограниченную имущественную ответственность в пределах принадлежащих им акций. Акционерным обществам предоставляется полная самостоятельность в решении таких вопросов, как выбор формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, оплаты труда, ценообразования, распределение прибыли. Воздействие государства ограничивается установлением размеров налогообложения, минимума заработной платы, а также предельной величины цен на некоторые товары. Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Минимальный уставный капитал открытого общества должен составлять не менее тысячекратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, а закрытого общества - не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату государственной регистрации общества.

Уставом общества должны быть определены количество и номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции). Уставом общества могут быть определены количество и номинальная стоимость акций, которые общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).

В уставе общества должны быть определены размер дивиденда и (или) стоимость, выплачиваемая при ликвидации общества (ликвидационная стоимость) по привилегированным акциям каждого типа. Размер дивиденда и ликвидационная стоимость определяются в твердой денежной сумме или в процентах к номинальной стоимости привилегированных акций. Размер дивиденда и ликвидационная стоимость по привилегированным акциям считаются определенными также, если уставом общества установлен порядок их определения. Владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций. Если уставом общества предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, то уставом общества должна быть также установлена очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости по каждому типу привилегированных акций. Уставом общества может быть установлено, что невыплаченный или не полностью выплаченный дивиденд по привилегированным акциям определенного типа, размер которого определен в уставе, накапливается и выплачивается впоследствии (кумулятивные привилегированные акции). В Уставе общества могут быть определены также возможность и условия конвертации привилегированных акций определенного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов. Общество вправе в соответствии с его уставом размещать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Фонды и чистые активы общества

“**1.** В обществе создается **резервный фонд** в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 15 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

**2**. Уставом общества может быть предусмотрено формирование из чистой прибыли специального **фонда акционирования работников общества**. Его средства расходуются исключительно на приобретение акций общества, продаваемых акционерами этого общества, для последующего размещения его работникам.

**3.** Стоимость **чистых активов** общества оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве Российской Федерации.

**4**. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам общества, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

**5**. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам общества, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов общества оказывается меньше величины минимального уставного капитала, указанной в статье 26 настоящего Федерального закона, общество обязано принять решение о своей ликвидации. Если в случае, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи, решение об уменьшении уставного капитала общества или ликвидации общества не было принято, того акционеры, кредиторы, а также органы, уполномоченные государством, вправе требовать ликвидации общества в судебном порядке”[[6]](#footnote-6).

## 1.3. Финансовая отчетность акционерного общества

“**1**. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и иными правовыми актами Российской Федерации.

**2.** Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган общества в соответствии с настоящим Федеральным законом, иными правовыми актами Российской Федерации, уставом общества.

**3.** Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) общества. Перед опубликованием обществом указанных в настоящем пункте документов в соответствии со статьей 92 настоящего Федерального закона общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с обществом или его акционерами.

**4**. Годовой отчет общества подлежит предварительному утверждению советом директоров (наблюдательным советом) общества не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров. ”[[7]](#footnote-7)

Одной из самых главных задач предприятия, в рыночных условиях, является оценка финансового положения предприятия, которая возможна при совокупности методов, позволяющих определить состояние дел предприятия в результате анализа его деятельности на конечном интервале времени.

Источниками анализа финансового положения предприятия являются формы отчета и приложения к ним, а также сведения из самого учета, если анализ проводится внутри предприятия.

В конечном результате после анализа руководство предприятия получает картину его действительного состояния, а лица, непосредственно не работающим на данном предприятии, но заинтересованным в его финансовом состоянии (например, кредиторам, которые должны быть уверены, что им заплатят; аудиторам, которым необходимо распознавать финансовые хитрости своих клиентов; вкладчикам и др.) - сведения, необходимые для беспристрастного суждения (например, о рациональности использования вложенных в предприятие дополнительных инвестиций и т. п.).

Основными показателями, характеризующими финансовое состояние предприятия, являются: обеспеченность собственными оборотными средствами и их сохранность; состояние нормируемых запасов материальных ценностей; эффективность использования банковского кредита и его материальное обеспечение; оценка устойчивости платежеспособности предприятия. Анализ факторов, определяющих финансовое состояние, способствует выявлению резервов и росту эффективности производства.

Оценка финансового состояния предполагает предварительную подготовку информации:

1. сквозная проверка данных, содержащихся в отчётном периоде с помощью стыковок одних и тех же показателей по различным формам;
2. приведение данных отчётности к сопоставимому виду;
3. подготовка аналитического баланса НЕТТО, позволяющего одновременно провести горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный и факторный анализ.

Источниками анализа являются стандартные формы статистической и бухгалтерской отчетности: формы № 1, № 2, № 4, № 5, а также информация из учредительных документах, приказ об учётной политике, нормативные законодательные акты по вопросам формирования и использования финансовых ресурсов предприятия.

По времени анализ бывает ежедневный, месячный, квартальный, годовой.

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит баланс предприятия.

**Баланс предприятия** - система показателей характеризующая поступление и расходование средств путем их сравнения.

**Бухгалтерский баланс** - сводная ведомость отражающая в денежной форме средства предприятия по их состоянию, размещению, использованию и источникам образования. Состоит из актива и пассива.

Все подлежащее учету рассматривается с двух позиций: 1)Что представляет собой данный объект учета? 2) За счет каких источников он был приобретен ?

Это и положено в основу балансового метода (приема). Он реализуется следующим образом. Составляется таблица, которая имеет две части: актив (левая часть) и пассив (правая часть). В активе записываются - объекты учета (хозяйственные средства), а в пассиве - источники их приобретения или образования. Итог актива равен итогу пассива. Величина этих итогов называется “валюта баланса”. Эта таблица является также формой отчетности предприятий перед его участниками, перед налоговой инспекцией и т. д., поскольку показывает в обобщенном виде его финансовое состояние.

Баланс составляется на определенную дату, как правило на начало квартала, что обусловлено требованиями, предъявляемыми к отчетности и показывает состояние хозяйственных средств и их источников на данный момент. Они постоянно изменяются и находятся в движении. Это движение отражается на счетах с помощью двойной записи. **В первом разделе актива баланса**: отражаются хозяйственные средства длительного использования, сюда входят: нематериальные активы (товарные знаки, патенты и т. д.), основные средства (здания, сооружения, машины, оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь и т. д.). Здесь же даны долгосрочные финансовые вложения, например в акции и облигации, по которым намечается получение дохода длительное время (больше года). **Во втором разделе актива баланса**: отражается состояние оборотных средств, т. е. тех хозяйственных средств предприятия, которые используются в течении 1-го производственного цикла. **В третьем разделе актива баланса**: отражаются денежные средства, расчеты и прочие активы. *В подразделе “Расчеты с дебиторами”* показываются суммы дебиторской задолженности. Например: наше предприятие выполнило работу для другого предприятия, а её оплата ещё не произведена. В этом случае при составлении квартального или годового баланса мы покажем дебиторскую задолженность нашему предприятию по строке: “за товары, работы, услуги”. *Краткосрочные финансовые вложения* в третьем разделе - это акции, облигации и т. д., которые приобретены на короткое время (до года). За итогом третьего раздела отражаются убытки предприятия. **В первом разделе пассива баланса**: приводятся источники собственных средств. Это уставный капитал, резервные фонды, фонды накопления, прибыль. **Во втором разделе пассива баланса**: представлены заёмные средства; долгосрочные (на срок более одного года) и краткосрочные. В расчетах с кредиторами отражены суммы, начисленные, но ещё не перечисленные в бюджет, органам социального страхования и обеспечения, задолженность поставщикам за материалы и т. д.. Наше предприятие временно использует эти средства в своем обороте (до перечисления), хотя реально они ему не принадлежат. Те суммы, которые даны в балансе по статьям, мы используем для открытия счетов и ведения в них текущего счета.

Также источником дополнительной информации для анализа финансового состояния может служить “*Отчет о финансовых результатах и их использовании”* (форма № 2 годовой отчетности и квартальной отчетности), состоящей из следующих разделов: "Финансовые результаты", "Использование прибыли", "Платежи в бюджет", "Затраты и расходы, учитываемые при исчислении льгот по налогу на прибыль".

В ходе анализа для характеристики различных аспектов финансового состояния применяются как абсолютные показатели, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния. Последние рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

## 1.6.Взаимоотношения акционерных обществ с внешней средой

На уровне акционерных обществ финансовые отношения охватывают:

1. отношения с другими предприятиями и организациями по поставкам сырья, материалов, комплектующих изделий, реализации продукции, оказанию услуг и др.;
2. отношения с банковской системой по расчетам за банковские услуги, при получении и погашении кредитов, покупке и продаже валюты и другие операции;
3. отношения со страховыми компаниями и организациями по страхованию коммерческих и финансовых рисков;
4. отношения с товарными, сырьевыми и фондовыми биржами по операциям с производственными и финансовыми активами;
5. отношения с инвестиционными институтами (фонды, компании) по размещению инвестиций, приватизации и др.;
6. отношения с филиалами и дочерними предприятиями;
7. отношения с персоналом предприятия по выплате заработной платы, дивидендов и пр.;
8. отношения с акционерами (не членами трудового коллектива);
9. отношения с налоговой службой по уплате налогов и других платежей;
10. отношения с аудиторскими фирмами и другими хозяйствующими субъектами.

Общим для всех перечисленных видов отношений является то, что они выражены в денежной форме и представляют собой совокупность выплат и поступлений денежных средств предприятия. [[8]](#footnote-8)

Общим элементом финансовых отношений является также то, что они возникают как результат определенных хозяйственных операций, инициированных самим предприятием или другим участником экономического процесса. Поэтому состояние финансовых отношений или просто состояние финансов предприятия определяется прежде всего состоянием его производственно-хозяйственных характеристик (факторов). Финансы акционерных обществ, как и финансы предприятий других организационно-правовых форм, обслуживают материальное производство. При их участии создается ВВП, распределяемый внутри предприятий и отраслей хозяйства.

Финансовые отношения акционерных обществ относятся к *децентрализованным финансам* и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

Основными направлениями расходования финансовых ресурсов акционерного общества являются:

***— платежи органам финансово-банковской системы***, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся; налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение ранее взятых ссуд, страховые платежи и т. д.;

***— инвестирование собственных средств в капитальные затраты*** (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование “ноу-хау” и т. д.;

***— инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги***, приобретаемые на рынке: акции и облигации других фирм, обычно тесно связанных кооперативными поставками с данным предприятием, в государственные займы и т. п.;

— направление финансовых ресурсов на образование ***денежных фондов поощрительного и социального характера***;

— ***использование*** финансовых ресурсов ***на благотворительные цели, спонсорство*** и т. п.

# 2. Финансовое положение акционерного общества “Аптечный ряд”

## 2.1. Характеристика предприятия

Предприятие представляет собой акционерное общество закрытого типа и организовано 26 августа 1999 года. Полное название предприятия Закрытое акционерное общество аптечный ряд. **Юридический адрес** **предприятия** 454074, г. Челябинск, ул. Сормовская, 21. Учредителями предприятия являются физические лица.

Основные виды деятельности:

1. закуп лекарственных средств и изделий медицинского значения;
2. хранение лекарственных средств и изделий медицинского значения, в том числе ядовитых и наркотических веществ;
3. розничная торговля медикаментами;
4. комерческо-посредническая деятельность.
5. фармацевтическая деятельность.

Предприятие действует на основе “Устава Акционерного общества закрытого типа “Аптечный ряд”, утвержденного решением общего собрания акционеров в котором ограничены основные законодательные положения Российской Федерации.

Уставной капитал общества составляет 7 790 000 рублей. Он определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов.

Обществом размещены 15180 именных акций стоимостью 100 рублей.

Высшим органом управления общества является собрание акционеров. Собрание избирает совет директоров, который становится высшим органом управления в промежутках между собраниями. Совет директоров назначает генерального директора, который осуществляет все действия от имени общества. Генеральный директор является единоличным исполнительным органом общества, которому подчиняется весь штат работников предприятия. В заключение можно отметить, что на предприятии имеется штат высококвалифицированных работников, имеющих опыт и знающих свое дело. Высшим органом управления АО является Общее Собрание. Руководит Собранием Председатель собрания, выбираемый собранием сроком на 1 год.

Собрание считается правомочным, если присутствуют акционеры, владеющие 75 % голосов. В работе собрания могут принимать участие представители акционеров, действующие на основании доверенности, выданной акционером. Решение на собрании принимается по принципу - одна акция - один голос. Решения на собрании принимают квалифицированным большинством (75% голосов от присутствующих + 1 голос).

Председатель собрания организует ведение протокола. Книга протоколов должна быть в любое время предоставлена учредителю. По их требованию выдаются удостоверенные выписки из книги протоколов.



Рис. 1. Структура управления ЗАО “Аптечный ряд”

К исключительной компетенции собрания относятся:

1. изменение Устава АО;
2. утверждение годовых отчетов о деятельности АО;
3. избрание и отзыв членов Ревизионной комиссии, Исполнительного органа;
4. выборы Председателя собрания, Председателя ревизионной комиссии и Исполнительного директора;
5. утверждение отчетов и заключений Ревизионной комиссии;
6. утверждение порядка распределения прибыли и покрытия убытков;
7. внесение решений о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц;
8. определение нижней границы рентабельности издержек АО;
9. принятие решений о прекращении деятельности АО, назначение ликвидационной комиссии, утверждение ликвидационной комиссии, утверждение ликвидационного баланса;
10. решение вопроса о приобретении акций АО;
11. расширение Уставного фонда и привлечение новых акционеров;
12. утверждение документов регулирующих финансовую и хозяйственную деятельность АО, определение организационной структуры АО;
13. принятие решений об организации различных структур АО и открытия счетов;
14. принятие решения о выпуске облигаций АО;
15. определение основных направлений деятельности АО, планов его развития, заслушивание отчетов об их выполнении;
16. определение порядка образования и использования фондов АО;
17. определение условий оплаты труда должностных лиц АО.

Собрание созывается не реже 1 раза в квартал по инициативе исполнительной дирекции. Внеочередные собрания созываются по решению Председателя Совета.

Дата и место проведения Собрания и повестка объявляются путем рассылки письменного сообщения всем учредителям персонально.

Часть полномочий Совета может быть передана решением Собрания исполнительному директору. Текущая деятельность АО возлагается на исполнительную дирекцию АО, оперативное управление текущей деятельностью, которую осуществляет соответствующее подразделение. Исполнительная дирекция состоит из Исполнительного директора и его заместителей, назначенных сроком на два года.

Исполнительная дирекция:

1. рассматривает и решает вопросы проведения в жизнь решений Совета, подготавливает штатное предложение по программе деятельности АО;
2. утверждает штатное расписание работников АО, рассматривает кадровые вопросы, устанавливает должностные оклады и надбавки сотрудникам АО, осуществляет их премирование;
3. устанавливает порядок делопроизводства и контроля выполнения в аппарате АО, его филиалах и представительствах и утверждает соответствующие инструктивные материалы;
4. предварительно рассматривает вопросы, которые выносятся на Совет и подготавливает по ним предложения;
5. готовит предложения о порядке покрытия убытков.

Исполнительная дирекция может решать другие вопросы, которые не относятся к исключительной компетенции Собрания учредителей.

В пределах своей компетенции Исполнительный директор:

1. без доверенности действует от имени АО;
2. заключает договоры, контракты, соглашения и совершает иные юридические сделки от имени АО;
3. распоряжается имуществом и средствами АО: продает, обменивает, сдает в аренду, предоставляет во временное пользование бесплатно или взаймы, а также списывает его с баланса, если оно изначально или морально устарело;
4. руководит разработкой или представляет на утверждение Общему Собранию: годовые отчеты, балансы и счета прибылей и убытков АО;
5. принимает на работу, определяет права и обязанности сотрудников АО, принимает к ним меры поощрения и взыскания;
6. распределяет обязанности между своими заместителями, определяет их полномочия;
7. командирует сотрудников в том числе и за границу;
8. принимает решения о предъявлении от имени АО претензий и исков к юридическим лицам и гражданам;
9. подает приказы и распоряжения;
10. несет ответственность за правильность учета и сохранность документов по личному составу.

## 2.2. Оценка основных показателей

Важнейшим показателем, характеризующим развитие торговли, является товарооборот. Товарооборот выражает начальное движение товаров от производителя к потребителю и через его посредство вводятся в сферу обращения. Для улучшения работы оптовых предприятий и поста товарооборота важное значение имеет систематический анализ их деятельности. Определением конечных финансовых результатов завершается финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Прибыль или ее относительное выражение - рентабельность относится к числу одного из основных оценочных показателей.

Прибыль в балансе предприятия не подтверждает его полной финансовой устойчивости, тем более, что на основе только балансовых данных нельзя судить об использовании всех резервов повышения рентабельности. В сравнении отчетных данных с плановыми, выявление факторов, повышающих или снижающих прибыль, определение резервов - все это осуществляется в процессе анализа рентабельности.

Рассмотрим с какими финансовыми результатами завершило АО “Аптечный ряд” финансовый год.

Из Таблицы 1 видно, что прибыль на 2 млн. рублей меньше, что было запланировано по плану. Основными факторами, влияющими на размер прибыли, являются объем товарооборота, средний уровень валового дохода, средний уровень издержек обращения.

Проведем анализ влияния на прибыль различных факторов:

1. из расчета видно, что влияние товарооборота составило 3360 тыс. рублей;
2. под влиянием среднего уровня валового дохода прибыль изменилась на 6944 тыс. рублей.

Прибыль по плану - 60 млн. рублей, а прибыль по отчету составила 58 млн. рублей. Отклонение от плана составило 2 млн. рублей за счет:

1. перевыполнение плана товарооборота на 3360 тыс. рублей;
2. увеличения среднего уровня валового дохода на 1584 тыс. рублей;
3. увеличения издержек обращения на 6944 тыс. рублей.

Из приведенного расчета видно, что наибольшее влияние на уменьшение прибыли дали издержки обращения. Рассмотрев издержки обращения (Таблица 2) можно сказать, что уровень издержек обращения изменился по сравнению с планом под влиянием факторов, которые зависят и не зависят от деятельности предприятия. Как видно из таблицы, увеличение издержек обращения произошло по следующим статьям:

1. расходы на транспортные перевозки;
2. расходы на аренду и содержание зданий

Это увеличение произошло за счет увеличения транспортных тарифов и за счет увеличения стоимости арендной платы - эти факторы не зависят от деятельности предприятия, а увеличение издержек обращения по статьям: “Расходы на оплату труда, “Амортизация основных средств, “Потери товаров в пределах норм убыли” произошло под влиянием факторов, от которых зависит работа предприятия. Так, расходы на оплату труда возросли на 2900 тысяч рублей - это говорит о том, что была необоснованно повышена заработная плата работникам предприятия.

Статья “Амортизация основных средств” увеличилась на 1634 тысячи рублей - это говорит о том, что предприятие приобретает новые основные средства, внедряет новые машины и оборудование. В то же время, можно сделать вывод, что предприятие не эффективно использует новые основные средства.

Отрицательным в работе предприятия является так же и то, что возросли потери товаров в пределах нормы на 1299 тысяч рублей. Это связано с тем, что расходы на тару на предприятии снизились на 1934 тысячи рублей. Также отрицательным в действии предприятия является снижение расходов на торговую рекламу на 678 тысяч рублей по сравнению с планом.

Для снижения издержек обращения необходимо осуществление следующих мер:

а) ликвидация сверхнормативных товарных запасов;

б) улучшение использования холодильных установок и применение новых методов хранения товаров;

в) рациональное использование упаковочных материалов.

Таблица 1

**Анализ прибыли и доходов АОЗТ “Аптечный ряд” (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **План-прогноз** | **Факт.** | **% выполнения** | **Отклонение**  **+, -** |
| Товарооборот | **1000000** | **1056000** | **105,6** | **+56000** |
| Валовой доход | **310000** | **328982** | **106,1** | **+18982** |
| Уровень валового дохода | **31,0** | **31,15** | **-** | **0,15** |
| Издержки обращения | **250000** | **270982** | **127,1** | **+20982** |
| Уровень издержек обращения, (%) | **25,0** | **25,66** | **-** | **0,66** |
| Прибыль от реализации товаров | **60000** | **58000** | **96,7** | **-2000** |
| Прибыль балансовая | **60000** | **58000** | **96,7** | **-2000** |
| Налоги и платежи | **28000** | **27000** | **96,6** | **-1000** |
| Прибыль остающаяся в распоряжении предприятия | **32000** | **31000** | **-** | **-1000** |

Таблица 2

**Анализ издержек обращения за 1 квартал 1996 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статьи** | **План**  **прогноз** | **Факт** | **отклонение**  **+, -** |
| 1. Транспортные расходы | **29383,8** | **23488,3** | **+589,5** |
| 1. Расходы на оплату труда | **130000** | **132900** | **+2900,0** |
| 1. Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря | **21750** | **25743** | **+3993** |
| 1. Амортизация основных средств | **29736** | **17884,8** | **+1634,8** |
| 1. Отчисления в ремонтный фонд | **16250** | **8129,5** | **-370,5** |
| 1. Износ санитарной одежды, столового белья, малоценных и быстроизнашивающихся средств | **8500** | **3522,8** | **-477,2** |
| 1. Расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров | **4000** | **3522,8** | **-2477,2** |
| 1. Расходы на торговую рекламу | **3000** | **1896,9** | **-678,1** |
| 1. Проценты за пользование кредитом | **2575** | **9132** | **-743** |
| 1. Потери товаров и продуктов в пределах норм убыли | **12250** | **13549,1** | **+1299,1** |
| 1. Расходы на тару | **1750** | **1815,6** | **-1934,4** |
| 1. Отчисления на социальное страхование | **7020** | **7176,6** | **156,6** |
| 1. Отчисления на обязательное медицинское страхование | **9000** | **9755,4** | **+755,4** |
| 1. Прочие расходы | **11750** | **12465,2** | **+715,2** |

**Анализ расходов АОЗТ “Аптечный ряд”**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статьи** | **План**  **прогноз** | **Факт** | **отклонение**  **+, -** |
| 1. Зарплата персонала | **130000** | **132900** | **+2900** |
| 1. Отчисления на социальное страхование, в пенсионный фонд и фонд занятости. | **460020** | **470046,6** | **+1026,6** |
| 1. Отчисления в фонд предприятия | **12,5** | **13,5** | **+1,0** |
| 1. Амортизационные отчисления | **16,25** | **17,99** | **+1,74** |
| 1. Охрана помещений | **2,5** | **2,7** | **+0,2** |
| 1. Хозяйственные расходы | **25,0** | **27,1** | **+2,1** |
| 1. Отчисления в фонд риска | **17,5** | **19,0** | **+1,75** |
| 1. Всего затраты | **250000** | **270982** | **20982** |

# 3. Рекомендации по совершенствованию управления акционерным обществом “Аптечный ряд”

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

На финансово-хозяйственную деятельность акционерного общества влияет группа факторов как положительной, так и отрицательной направленности. К таким факторам относятся изменение товарооборота, средний уровень валового дохода и уровень издержек обращения.

Поскольку предприятие закупило новое оборудование, то вопрос об эффективности его использования и отдачи на вложенные средства является первоочередным в конкурентной борьбе. Необходимо обучение персонала и правильная расстановка кадров предприятия, с целью полного использования основных фондов предприятия. При стимулирование деятельности должно осуществляться не только материальными инструментами, но и через привлечение персонала к выработке и принятию решений по совершенствованию системы сбыта, производственного процесса, обслуживания конечного потребителя и т.д. Таким образом, повышается заинтересованность сотрудников в результатах их деятельности. Кроме того, в данной ситуации видится целесообразной разработка социального пакета услуг для сотрудников.

Поскольку предприятие находится на стадии роста (активное внедрение новых технологий), то сокращение ассигнований на рекламу нецелесообразно. Однако, с целью минимизации затрат в структуре издержек обращения, необходимо разработать эффективный план выхода рекламы в эфир. А это предполагает знание целевой аудитории и информационных каналов влияния на нее. Так, например, более эффективным видится размещение рекламных сообщений в СМИ, наиболее популярных у целевой аудитории, радио-реклама, выходящая в часы, предполагающих максимально вероятный контакт с потребителем.

Увеличение транспортных расходов в структуре издержек обращения позволяет сделать вывод о том, что руководству предприятия необходимо разработать оптимальные график перевозок. Это может быть реализовано посредством метода линейного программирования (определение целевой функции, как функции, стремящейся к минимуму; наложение системы ограничений по производственным возможностям и графику поставок со стороны поставщика).

## 3.1. Прогнозирование спроса и составление заявок и заказов

Основным назначением ЗАО “Аптечный ряд” является удовлетворение потребностей населения в лекарственных и профиллактиллактики, проявляющихся в форме покупательского спроса. Для того чтобы удовлетворить спрос его нужно знать.

Объем спроса ограничен денежными средствами, которые могут быть выделены населением в их “потребительской корзине”.

При изучении и прогнозировании спроса универсам использует следующие виды информации:

1. Сводные и дифференцированные отчетные балансы денежных доходов населения
2. Бюджетная статистика о доходах, потреблении и расходах семей
3. Данные торговой статистики о поставках, продаже и запасах лекарственных препаратов
4. Результаты исследований рынков отдельных лекарственных средств
5. Производство и потребления и потребление лекарственных средств на душу населения

После обработки полученной информации необходимо составить *прогнозы* и *заявки* на поставку товаров.

Форма представления прогноза может быть различной: табличной (Таблица 4) и графической (Рис.2.).

Таблица 4

**Заявка на товар от ЗАО “Аптечный ряд”**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование группы товаров | Прирост товарных запасов  (+,-) | Естественные нормы убыли | Уценка | Резерв | **Итого** | Потребление и переработка | Прочее | **Итого потребность для торговли** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Заказ или заявка отражает потребность в товарах. Прогнозные оценки спроса могут быть получены при изучении прошлых закономерностей на основе выявления факторов развития спроса и проявляющихся тенденций развития. Для прогнозирования спроса на продукцию используются следующие методы анализа:

1. Экспоненциальное сглаживание
2. Корреляционный анализ
3. Регрессионный анализ
4. Тренд
5. Коэффициенты эластичности спроса на продукт

Все эти функции анализа автоматизированы и выполнимы с помощью программы Microsoft Office Excel, входящей в пакет программного обеспечения.

Данные прогнозов спроса на продукцию используются в следующих направлениях:

1. При составлении заявок и заказов на поставку товаров ТНП и продуктов питания
2. При составлении плана розничного товарооборота
3. Как средство контроля товарных фондов

Фактическая продажа товаров конкретного вида определяется по балансовому методу на основе данных о запасах и поступлении. На основе собранной информации заполняются следующие форма:

Таблица 2

**Поступление, продажа и запасы**

**за квартал 2000г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование товара** | **№** | **Запасы на начало квартала** | **Продажа за квартал** | **Запасы на конец квартала** |



|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Рис.2. Форма представления прогноза продаж

## 3.2.Управление поставками

Заключение договоров между ЗАО “Аптечный ряд” и предприятиями, осуществляющими поставки лекарственных препаратов и профилактических средств, является организационно-правовой и экономической основой товароснабжения и реализации. Материальной основой поставки являются товарные потоки от поставщиков к покупателю- ЗОА “Аптечный ряд”. В договорах определяются структура, объемы и сроки поставок. Обеспечение ЗАО “Аптечный ряд” товарами достигается посредством сотрудничества со многими поставщиками области других регионов.

Договор заключается в письменной форме путем:

Составления одного документа, подписанного сторонами, обмена письмами, телеграммами, либо письменным подтверждением поставщика принятия заказа. Принятия к исполнению наряда, если другая сторона не выразит свое несогласие в течение 10 дней.

Договоры поставок заключаются на один год или более короткий срок. Количество, ассортимент, качество и сроки поставки стороны согласовывают ежегодно, учитывая обеспеченность товарных фондов и динамику спроса. Договор подписывается директором предприятия или его заместителем, действующим на основании Устава. В договоре указывается:

1. Наименование, количество и развернутый ассортимент надлежащих поставке товаров

2. Общий срок действия договора и сроки поставки

3. Цена на товары и общая сумма договора

4. Требования, предъявляемые к таре, упаковке

5. Порядок отгрузки, доставки и сдачи товаров

6. Порядок расчетов

7. Платежные и почтовые реквизиты поставщика и покупателя; отгрузочные реквизиты покупателя

8. Прочие условия, которые стороны признают необходимым рассмотреть в договоре.

Согласованная спецификация на поставку товаров является неотъемлемой частью договора. При отсутствии в договоре условий о предмете поставки (наименование, количество и качество товаров), сроках поставки, ценах на товары договор считается недействительным.

При управлении поставками решаются следующие задачи:

Установление схемы взаимосвязи между промышленными предприятиями и ЗАО “Аптечный ряд”;Определение круга прямых связей; Определение рациональных форм товародвижения (промышленность Оптовые предприятия ЗАО “Аптечный ряд”);Установление транзитных поставок

В таблице 5 представлен процесс управления поставками и необходимая при этом информация.

Таблица 5

**Входная информация и методы решения задач управления поставками**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Задача** | **Входная информация** | **Методы решения** |
| **1** | **2** | **3** |
| Установление схемы связей | Данные об объеме деятельности конкурентов, объемах поставок в прошлом и недостатках при использовании снабжения оптовой базой, транзитные формы отгрузок. | Оценка мощности предприятий-конкурентов и собственного, объема потребности в товарах. Расчет прямой и косвенной эффективности прямых связей. |
| Определение рациональных форм товароснабжения | Данные о планах товароснабжения, данные о товарах поставляемых в  больших объемах, о возможных поставщиках, данные о транзитных нормах отгрузки. | Расчеты оптимальных партий завоза, формирование расчетных комплектов товаров,  выбор формы товароснабжения. |
| Рациональная система завоза | Данные о товароснабжении, о выделенном транспорте | График завоза на основании решения задачи об оптимальном маршруте. |
| Контроль поставок | План поставок, данные о фактических поставках. | Расчет отклонений. Анализ причин отклонений. |

## 3.3. Планирование розничного товарооборота и определение товарных фондов

Розничный товарооборот характеризует объем деятельности предприятия и является основным показателем деятельности и развития. Он характеризует уровень и структуру удовлетворения потребностей населения в товарах народного потребления и продуктах питания.

В показателе розничного товарооборота находят свое отражение:

1. Процесс материального движения товаров из сферы производства и обращения в сферу потребления
2. Процесс реализации стоимости и потребительной стоимости товаров в условиях определенного уровня цен

План розничного товарооборота состоит из следующих частей:

1. Общего объема товарооборота
2. Структуры товарооборота (товарооборот по отдельным группам товаров)
3. Плана товарных запасов
4. Расчета товарного обеспечения

План составляется на основе данных:

1. о фактической продаже товаров, о поставке товаров по рыночному фонду
2. выполнения заказов ЗАО “Аптечный ряд” по внутриторговому ассортименту
3. об объеме продукции собственного производства
4. об изменении в структуре производства
5. о производстве новых препаратов
6. индексов и динамики розничных цен на отдельные группы товаров
7. и т.д.

На основе плана розничного товарооборота осуществляется составление других разделов плана торговой деятельности предприятия, в котором распределяются задания по товарообороту для подразделений. План розничного товарооборота является задающей величиной при организации контроля за реализацией продукции.

## 3.4. Управление товарными запасами

Наличие запаса необходимо для каждого товара, за исключением возможно тех, оборачиваемость которых находится в пределах дня.

Спрос удовлетворяется из наличного запаса товаров. Для того чтобы был в наличии необходима организация ритмичного товароснабжения. В процессе его организации возникает две задачи:

1. Сколько товаров необходимо заказать
2. Когда они должны быть поставлены

Ответ на первый вопрос дает решение задачи о так называемом *экономичном размере заказа*. Ответ на второй вопрос вытекает из расчета формулы:

Срок поставки = (годовой период (в днях))/(количество заказов)

Количество заказов =(Общий объем спроса (по товару))/ Экономичный размер заказа

Управление товарными запасами включает в себя задачи планирования, нормирования и оперативного регулирования уровня товарных запасов. Хотя объектом управления в данном комплексе является товарный запас, управляющие воздействия на него выполняются через воздействие двух процессов - поступления и расхода (продажи). Эти три элемента объединены в товарном балансе. Поэтому управление товарными запасами связано с управлением товародвижением в целом.

Входная информация:

1. Данные о движении товаров и товарных запасов
2. Данные об объеме спроса
3. Данные об издержках хранения и завоза
4. Данные о связях с поставщиками (объемы поставок)

Выходная информация:

1. Определение экономичного размера заказа по отдельным группам товаров
2. Комплектование партий доставки товаров
3. Расчет подлежащей доставке партии товаров
4. График доставки

На основе этих данных устанавливается наиболее оптимальный вариант управления товарными запасами, осуществляется процесс регулирования торгового процесса по каждой группе товаров и адаптация его к имеющемуся спросу.

# Заключение

Процесс создания акционерных обществ требует изменения социального состава работников и необходимости ориентации производителей на рынок, и как следствие, коренного изменения традиционных форм управления с переходом на использование теоретических положений.

В следствии этого можно сказать, что акционерные общества, несмотря на свою молодость в России, являются одной из преимущественных форм собственности и содержат в себе, при правильном использовании их стратегий, огромный потенциал для решения сложных и разнообразных задач.

Управление АО реализует демократические принципы в условиях экономического обособления хозяйствующих субъектов. Таким образом, при переходе к рыночной экономике Россия отвела значительную роль акционерным обществам, позволяющим участвовать в инвестиционным процессе наряду с предпринимателями и значительному количеству простых граждан, а так же способствующим перераспределению капиталов в экономике страны по наиболее продуктивным сферам хозяйствования. Акционерное общество является в настоящее время преобладающей по своему количеству организационно-правовой формой коммерческих организации.

Исследуемый объект является одним из элементов рыночных отношений. И, в связи с этим, управление обществом на принципах формирования эффективной политики управления запасами. С целью уменьшения издержек обращения целесообразно разработать политику управления поставками и прогнозирования объемов спроса на тот или иной вид товара, прибегая к таким методам анализа как регрессионный анализ, метод скользящего среднего и др. Это позволит избежать ненужных товароматериальных запасов и снизить риск порчи продукции. А следовательно и увеличить скорость товарооборота.

В целом деятельность ЗАО “Аптечный ряд” можно оценить как стабильную и постепенно присборивающуюся к современным реалиям.

# Литература

1. Гражданский кодекс РФ от 1 января 2001г.
2. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств"
3. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
4. Устав АО “Аптечный ряд”
5. Бухгалтерский баланс АО “Аптечный ряд” по состоянию на 1999-2000г.
6. Никольский П. С. “Экономические методы регулирования воспроизводства основных фондов”, Казань, “Книга и бизнес”, 1994г.
7. Раевский В. А. “Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятий”. -М., 1998 г.
8. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. “Финансы предприятий” – М., 1999
9. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник /Дробозина Л. А., Окунева Л. П. И др. - М., 1997.
10. Акимов В.В. "Акционерные предприятия" изд." Интеллектуальный бизнес Ч Л. 1991.
11. Волков О.Н. "Предприятие" М., 1995г.
12. Курс экономической теории. /под общей редакцией: проф. Чепурена М. Н., проф. Киселевой Е. А.- Киров 1996.
13. Исеева Н.К., Анискин Ю.П. "Современное предприятие" М., 1995г.
14. Мамедов О.Ю. Современная экономика. - Ростов-на-Дону, “Феникс” 1996.
15. Подвинская Е.С., Жиляева Н.И. - Все об акционерных обществах-1993г.

1. Лысенко И. А. “Финансы предприятия: имущество, фонды, налоги”, стр. 43 [↑](#footnote-ref-1)
2. Гражданский кодекс РФ, статья 99 [↑](#footnote-ref-2)
3. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. “Финансы предприятий”, стр. 53 [↑](#footnote-ref-3)
4. Положение по бухгалтерскому учету “Учет основных средств” [↑](#footnote-ref-4)
5. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. “Финансы предприятий”, стр. 78 [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изм. и доп. от 13 июня 1996 г., 24 мая 1999 г.), статья 35 [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изм. и доп. от 13 июня 1996 г., 24 мая 1999 г.), статья 88 [↑](#footnote-ref-7)
8. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. “Финансы предприятий”, стр. 7 [↑](#footnote-ref-8)