

Тема

Организация и нормирование оборотных средств, показатели их использования.

План

1. Основы организации оборотных средств.
2. Принципы нормирования оборотных средств.
3. Нормирование оборотных средств по сырью, основным материалам и покупным полуфабрикатам.
4. Нормирование оборотных средств по вспомогательным материалам и топливу.
5. Нормирование оборотных средств по таре и запасным частям.
6. Нормирование оборотных средств по малоценным и быстроизнашивающимся предметам.
7. Нормирование оборотных средств в незавершенном производстве и расходах будущих периодов.
8. Нормирование оборотных средств по запасам готовой продукции.
9. Источники формирования оборотных средств.
10. Эффективность использования оборотных средств.
11. Система финансово-кредитных рычагов повышения эффективности использования оборотных средств.
12. Контроль за использованием оборотных средств.

1 Основы организации оборотных средств.

Оборотные средства являются одной из основных частей имущества предприятия. Состояние и эффективность их использования – одно из главных условий успешной деятельности предприятия. Развитие рыночных отношений определяет новые условия их организации. Высокая инфляция, неплатежи и другие кризисные явления вынуждают предприятие изменять свою политику по отношению к оборотным средствам.

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

Организация оборотных средств является одним из основных источников повышения эффективности. Организация оборотных средств включает:

1. Определение состава и структуры оборотных средств.
2. Установление потребности предприятия в оборотных средствах.
3. Определение источников формирования оборотных средств.
4. Распоряжение и маневрирование оборотными средствами.
5. Ответственность за сохранность и эффективное использование оборотных средств.

Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, то есть их размещение по отдельным элементам.

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

Оборотные производственные фонды: предметы труда – сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топлива, горючее, тара, орудие труда, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, инвентарь, запасные части для текущего ремонта, спецодежда, кроме того: незавершенное производства, расходы будущих периодов.

Фонды обращения: готовая продукция на складе, товары отгруженные, денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке, дебиторская задолженность, средства в прочих расчетах.

Основное назначение – обеспечение ресурсами процесса обращения.

По месту и роли в процессе воспроизводства различают оборотные средства в сфере производства и в сфере обращения.

По степени планирования оборотные средства подразделяют на нормируемые и ненормируемые.

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

2. Принципы нормирования оборотных средств.

Предприятия, работающие на принципах коммерческого расчета, должны обладать определенной имущественной и оперативной самостоятельностью с тем, чтобы вести дело рентабельно и нести ответственность за принимаемые решения. В этих условиях возрастает необходимость определения потребности предприятий в собственных оборотных средствах.

Определение потребности предприятия в собственных оборотных средствах осуществляется в процессе нормирования, то есть определения норматива оборотных средств.

Целью нормирования является определение рационального размера оборотных средств, отвлекаемых на определенный срок в сферу производства и сферу обращения.

Принципы нормирования оборотных средств.

1. Величина норматива не является величиной постоянной. Размер собственных оборотных средств зависит от объема производства, условий и сбыта, ассортимента производимой продукции применяемых форм расчетов.
2. Собственными оборотными средствами должны покрывать потребности основного производства для выполнения производственной программы, потребности подсобного и вспомогательного производства, жилищно-коммунального хозяйства и других хозяйств.
3. Нормирование оборотных средств осуществляется в денежном выражении.
4. В основу определения потребности положена смета затрат на производство на планируемый период. При этом за основу расчетов берут данные 4 квартала года, предшествующему планируемому.

Для определения норматива принимается во внимание среднесуточный расход нормируемых элементов в денежном выражении.

По производственным запасам среднесуточный расход рассчитывается по соответствующей статье сметы затрат на производство:

- по незавершенному производству – исходя из себестоимости валовой или товарной продукции;
- по готовой продукции – на основании производственной себестоимости товарной продукции.

В процессе нормирования устанавливаются частные и совокупные нормативы.

Вначале разрабатываются нормы запаса по каждому элементу нормируемых оборотных средств. Норма – это относительная величина, соответствующая объему запаса каждого элемента оборотных средств. Как правило, нормы устанавливаются в днях запаса и означают длительность периода, обеспечиваемого данным видом материальных ценностей.

Например, норма запаса составляет 24 дня. Следовательно запасов должно быть ровно столько, сколько обеспечит производство в течение 24 дней.

Норма запаса может устанавливаться в процентах, в денежных единицах к определенной базе.

Нормы оборотных средств разрабатываются на предприятии финансовой службой с участием служб, связанных с производственной и снабженческо-сбытовой деятельностью.

Исходя их нормы запаса и расхода данного вида товарно-материальных ценностей. Определяется сумма оборотных средств, необходимых для создания нормируемых запасов по каждому виду оборотных средств. Так определяются частные нормативы.

И наконец, рассчитывается совокупный норматив путем сложения частных нормативов. Норматив оборотных средств представляет собой денежное выражение планируемого запаса товарно-материальных ценностей минимально необходимых для нормальной хозяйственной деятельности предприятия.

Принимают следующие основные методы нормирования оборотных средств: прямого счета, аналитический, коэффициентный.

Метод прямого счета заключается в том, что сначала определяется величина авансирования оборотных средств в каждый элемент, затем их суммированием определяется общая сумма норматива.

Аналитический метод применяется в том случае, когда в планируемом периоде не предусмотрено существенных изменений в условиях работы предприятия по сравнению с предшествующим. В этом случае расчет норматива оборотных средств осуществляется укрупнено, учитывая соотношение между темпами роста объема производства и размера нормируемых оборотных средств в предшествующем периоде.

При коэффициентном методе новый норматив определяется на базе старого путем внесения в него изменений с учетом условий производства, снабжения, реализации продукции, расчетов.

На практике наиболее целесообразно применение метода прямого счета. Преимуществом этого метода является достоверность, позволяющая сделать наиболее точные расчеты частных и совокупного нормативов.

3. Нормирование оборотных средств по сырью, основным материалам и покупным полуфабрикатам.

Норматив оборотных средств, авансируемых в сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты, определяются по формуле:

$$H = P \cdot D$$

H - норматив оборотных средств в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов;

P - среднесуточный расход сырья, материалов и покупных полуфабрикатов;

D - норма запаса в днях.

Среднесуточный расход по номенклатуре потребляемого сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов исчисляется путем деления суммы их затрат за соответствующий квартал на количество дней в квартале.

Норма запаса устанавливается по каждому виду или группе материалов.

Норма запаса в днях по отдельным видам сырья, материалов и полуфабрикатов устанавливается исходя их времени, необходимого для создания:

1. транспортного;
2. подготовительного;
3. технологического;
4. текущего складского;
5. страхового запасов.

Транспортный запас в днях определяется как разность между количеством дней пробега груза и количеством дней движения и оплаты документов на этот груз.

Подготовительный запас предусматривается в связи с затратами на приемку, разгрузку и складирование сырья. Он определяется на основе установленных норма или фактически затраченного времени.

Технологический запас учитывается только по тем видам сырья и материалов, по которым в соответствии с технологией производства необходима предварительная подготовка производства (сушка, выдержка сырья, разогрев, отстой). Его величина рассчитывается по установленным техническим нормам.

Текущий складской запас призван обеспечить бесперебойность процесса производства между поставками материалов, поэтому в промышленности он является основным. Величина складского запаса зависит от частоты и равномерности поставок, а также периодичности запуска сырья и материалов в производство.

Основной для исчисления текущего складского запаса служит средняя продолжительность интервала между двумя поставками данного вида сырья и материалов. Длительность интервала между поставками определяется на основе договоров исходя их фактических данных за текущий период. Если данный вид сырья и материалов поступает от нескольких поставщиков, норма текущего складского запаса принимается в размере 50% от интервала поставки. Если сырье и материалы поступают от одного поставщика и ограничено число применяемых видов материальных ценностей, норма запаса принимается в размере 100% интервала поставки.

Страховой запас создается в качестве резерва, гарантирующего бесперебойный процесс производства в случае нарушения договорных условий поставок материалов. Величина страхового запаса принимается в пределах до 50% текущего складского запаса.

4. Норматив оборотных средств на вспомогательные материалы, топливо.

Норматив оборотных средств на вспомогательные материалы устанавливается по двух группам.

1 группа – материалы, расходуемые регулярно и в больших количествах. Рассчитывается также, как на сырье и основные материалы.

2 группа – вспомогательные материалы, используемые в производстве редко и в незначительных объемах. Исчисляется аналитическим методом на основе данных за предыдущие годы.

Общий норматив оборотных средств на вспомогательные материалы представляет собой сумму нормативов обеих групп.

Норматив оборотных средств на топливо исчисляется также, как на сырье и материалы.

Не рассчитывается норматив на газообразное топливо и электроэнергию.

При определении расхода топлива учитывается потребность в топливе для производственных и непроизводственных нужд. Для производственных нужд потребность определяется исходя их производственной программы и норм расхода на единицу продукции по цехам. Для непроизводственных – на основе объема выполняемых работ.

5. Нормирование оборотных средств по таре и запасным частям.

11. Система финансово-кредитных рычагов повышения эффективности использования оборотных средств.

Система финансово-кредитных рычагов призвана поставить финансовое положение предприятий и размер их денежных фондов в зависимости от показателей, характеризующих эффективность использования предоставленных в их распоряжение ресурсов. Для этого требуется чтобы методы распределения прибыли, амортизационных отчислений, формирования денежных фондов предприятий создавали у коллективов материальную заинтересованность в улучшении экономических и финансовых показателей.

Она включает в себя целый комплекс разработок, направленных на повышение эффективности использования оборотных средств, в том числе

1. совершенствование планирования и нормирования оборотных средств;
2. расчет научно-обоснованных нормативов собственных средств;
3. соблюдение установленного норматива запасов товарно-материальных ценностей с учетом заданного ускорения оборачиваемости;
4. планирование прироста норматива собственных оборотных средств;
5. использование финансового резерва;
6. вовлечение сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей;
7. реализацию излишних и неиспользованных товарно-материальных ценностей;
8. разработку системы материального стимулирования за эффективное использование оборотных средств;
9. совершенствование механизма кредитования, а также решение целого ряда вопросов, вытекающих из данных разработок.

Вся сложность заключается в правильном выборе и своевременном применении тех или иных финансово-кредитных рычагов. Этому должно предшествовать проведение экономического анализа использования оборотных

средств и кредитных отношений, а также анализ факторов, препятствующих эффективному использованию оборотных средств.

Финансовые и кредитные рычаги играют большую роль в управлении производственными запасами на предприятии. Работа финансовой службы по планированию и рациональному использованию как собственных оборотных средств, вложенных в товарно-материальные ценности, так и ссуд банка приобретает первостепенное значение.

Финансовые планы и финансовые рычаги не противостоят друг другу как нечто раздельное, самостоятельное. Финансовые рычаги как раз и являются объектом, выступая одновременно инструментами формирования планов и стимулами их реализации.

В настоящее время в новых условиях хозяйствования особенно важно найти такие формы движения финансовых ресурсов, способы создания и расходования фондов денежных средств, которые бы активно воздействовали на повышение эффективности производства, стимулировали достижение высоких результатов деятельности.

Основной частью финансового планирования и одним из главных рычагов эффективного использования оборотных средств является научное планирование. Потребность в оборотных средствах определяется тремя факторами:

1. количеством товарно-материальных ценностей;
2. их ценой;
3. скоростью оборачиваемости оборотных средств.

Наиболее детально разрабатываются методы нормирования тех элементов оборотных средств, которые имеют наибольший удельный вес в общей сумме. В отношении второстепенных элементов могут применяться упрощенные (укрупненные) методы расчета.

Важнейшим условием нормирования собственных оборотных средств наряду с экономически обоснованной методологией их исчисления является участие в этом всех заинтересованных подразделений предприятия, тесное их сотрудничество.

Чтобы рассчитанные нормативы были научно обоснованными, мобилизующими предприятие на полное использование всех резервов ускорения оборотных средств, одновременно с расчетами должны быть разработаны мероприятия, обеспечивающие лучшее использование оборотных средств по каждому элементу в зависимости от условий работы предприятия, улучшения

материально-технического снабжения, совершенствования технологии и организации производства, снижения норм расхода сырья и материалов, реализации ненужных и излишних запасов и так далее.

Следует иметь в виду, что занижение нормативов приводит к появлению финансовых затруднений, а завышение не только не способствует рациональному, экономическому использованию оборотных средств, но и вызывает накопление излишних товарно-материальных ценностей, поощряет бесхозяйственность, подрывает основы хозрасчета.

Нормативы оборотных средств должны устанавливаться исходя из конкретных условий их работы.

При исчислении потребностей в оборотных средствах на планируемый период нужно все имеющиеся возможности улучшения использования материально-технического снабжения и сбыта продукции сокращения длительности производственного цикла повышения технического, экономического и организационного уровня производства, а также устранения имеющихся недостатков в работе.

Хозрасчетная система финансирования прироста оборотных средств меняет соотношение отдельных элементов нормирования. На первый план выдвигается анализ фактических остатков, увязка его с нормированием оборотных средств, то есть должен предшествовать тщательный анализ фактических остатков товарно-материальных ценностей. В результате этой работы вскрываются значительные резервы улучшения использования оборотных средств, ускорения их оборота и сокращения потребности в них.

Одним из рычагов повышения эффективности использования оборотных средств служит также финансовый резерв, который может создаваться на предприятии за счет частей плановой или фактической прибыли.

Размер исчислений в финансовый резерв не должен превышать пять процентов суммы прибыли, направляемой в фонды экономического стимулирования. Неиспользованные средства финансового резерва, остающиеся в распоряжении предприятия, переходят на следующий год и не могут быть у него изъяты.

Финансовый резерв, созданный на предприятии оказывает определенное влияние на улучшение использования оборотных средств, так как в случае иммобилизации возмещение недостатка средств осуществляется, в первую очередь, за счет финансового резерва. Финансовый резерв может стать

источником пополнения оборотных средств при осуществлении технической реконструкции.

Как правило, средства финансового резерва следует применять заблаговременно не для ликвидации уже имеющихся трудностей, а для предотвращения возможности их возникновения.

Недостаток собственных оборотных средств не должен механически покрываться за счет ресурсов финансового резерва. Он должен выполняться, в первую очередь, путем мобилизации внутренних возможностей предприятия, а именно: взыскания дебиторской задолженности, реализации сверхнормативных, ненужных для предприятия товарно-материальных ценностей, ускорение отгрузки продукции покупателям и своевременной ее оплаты.

Необходимым условием реализации запасов и строго соблюдения установленных нормативов является снижение материалоемкости продукции, улучшение организации материально-технического снабжения, реализация излишних и ненужных материалов. Осуществление этих мер должно обеспечить рост производства опережающими темпами по сравнению с приростом запасов товарно-материальных ценностей.

Воздействие кредита на эффективность использования оборотных средств зависит от объема и структуры предоставляемых предприятию кредитов, а также от порядка их выдачи и погашения, то есть от организации действующего кредитного механизма. Средством кредитного воздействия выступает система кредитования, все составляющие ее элементы и звенья. Воздействие осуществляется в различных форма:

1. путем участия кредита на всех стадиях процесса производства, его средств и состояния товарно-материальных ценностей на этих стадиях;
2. повышение эффективности производства.

Кредит в качестве экономического инструмента регулирования оптимального размера оборотных средств предприятия оказывает непосредственное влияние на состояние запасов товарно-материальных ценностей, из размещение и повышение эффективности использования. Функция кредита в данном случае заключается в том, что он создает условия, позволяющие предприятию располагать такой суммой оборотных средств, которая нужна в каждый данный момент для выполнения плановых заданий.

Плановая потребность в кредите для создания запасов материальных ценностей и производственных затрат определяется исходя из плановой величины их остатков за исключением планируемых источников покрытия нормативов собственных оборотных средств. Тем самым увязываются размеры краткосрочного кредита с плановыми сроками оборачиваемости материальных ресурсов. При этом возрастает активизация кредитного воздействия на соблюдение предприятием плановых сроков оборота средств.

Учреждения банка осуществляют контроль за тем, чтобы при росте плановых запасов товарно-материальных ценностей и затрат производства, вызванного увеличением объема выпуска и реализацией продукции, предприятие предусмотрело соответствующий прирост собственных оборотных средств.

В случае невыполнения этого условия банк может уменьшить размер кредита.

Значительное место в системе финансово-кредитных рычагов отводится и вопрос материального стимулирования эффективного использования оборотных средств. Для всех снабженческо-сбытовых отделов и других служб предприятия необходимо разработать и довести нормативы оборотных средств и задания по сокращения сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей. Внутри отделов и служб эти задания должны быть разбиты по группам и доведены до каждого исполнителя, а также обеспечен контроль за их выполнением. Материальное поощрение исполнителей необходимо поставить в прямую зависимость от результатов выполнения задания.

К финансово-кредитным рычагам относится также и система налогообложения прибыли предприятия, которая позволяет уйти от многоканальных платежей в бюджет, значительно упростить порядок взаимоотношений предприятий с бюджетом, обеспечить самостоятельный контроль за расходованием средств на оплату труда.

12 Контроль за использованием оборотных средств.

Важнейшим условием, обеспечивающим эффективное функционирование участвующих в обороте средств, является финансовый контроль за их использованием.

В системе внутривозвратного финансового контроля ведущая роль принадлежит непрерывному, сплошному, системному и строго документальному контролю в форме:

- предварительного контроля в процессе рассмотрения первичных документов, поступающих на подпись начальнику финансового отдела, а также при визировании договоров, смет, приказов и других документов, связанных с расходованием денежных и материальных ресурсов;

- текущего контроля в ходе регистрации хозяйственных операций и инвентаризации товарно-материальных ценностей;

- последующего контроля при обобщении и анализе учетной и отчетной информации, а также последствий проводимых совместно с другими функциональными службами ревизий и обследований в отдельных внутрихозяйственных подразделениях.

Объектами финансового контроля служат планы материально-технического снабжения в их увязке со сметой затрат на производство, завоз материальных ценностей на заводские склады и их оплата, отпуск материалов в производства, сдача готовой продукции на склад сбыта и ее реализации, расчеты за готовую продукцию.

Основным источником финансового контроля служит бухгалтерский учет.

В процессе учета материалов на предприятии решается комплекс задач, охватывающий все операции, происходящие с материальными ресурсами. На стадии приобретения материалов организуется учет их поступления, учет транспортно-заготовительных расходов. На стадии формирования производственных запасов ведется учет наличия материалов и их внутреннее перемещение. На стадии использования рассматривается учет отпуска материалов в цехи (участки), учет возврата неиспользуемых материалов и отходов, учет расходования материальных ценностей в процессе производства.

Финансовый контроль осуществляется финансовой службой предприятия совместно с работниками других отделов, от которых зависит выполнение данных показателей.

Оперативное управление материально-техническим снабжением заключается прежде всего в составлении оперативных планов завоза материалов и комплектующих изделий, а также принятия мер по выявлению и устранению дефицита материальных ресурсов. Как правило, он составляется в третьей декаде предпланового месяца и базируется на сумме месячных лимитов выдачи материалов и комплектующих изделий по цехам и на рабочие места. Контроль завоза товарно-материальных ценностей в течение года осуществляется

нарастающим итогом с начала года, квартала на основании отчетных данных о поступленных на предприятие материальных ценностей.

при поступлении материальных ценностей первичные документы поставщика (счет-фактура, платежное требование или требование-поручение, товарно-транспортная накладная) поступают прежде всего в финансовый отдел. Здесь они проверяются, регистрируются и передаются на акцепт в соответствующие службы.

На каждый вид товарно-материальных ценностей должна быть определенная норма запаса в натуральном выражении, которая вносится в карточку складского учета, что позволяет постоянно следить за состоянием запасов и принимать оперативные меры по нормализации запасов, когда фактический остаток материальных ценностей выходит за пределы установленных запасов.

Результатом работы по контролю за завозом товарно-материальных ценностей должны быть относительно низкий уровень фактических запасов оборотных средств. Этому способствует также и прямые длительные связи с поставщиком и за счет отработки четного снабжения по согласованному графику поставки, что дает возможность довести до минимума страховой запас.

Учет и анализ движения материальных ценностей ведут снабженческие службы предприятия. Основанием для этого служат требования на получение материалов, лимитные карты и ведомости, карточки складского учета материалов и другие учетные документы.

В процессе текущего контроля за состоянием производственных запасов учитываются и анализируются данные в структуре и наличии товарно-материальных ценностей на складах на определенную дату, которые включают также информацию о неиспользуемых, сверхнормативно и дефицитных товарно-материальных ценностей.

Необходимо проводить ежедневную работу по выявлению отклонений, зависящих от каждой службы (отдел материально-технического снабжения, отдел внешней кооперации, отдел сбыта и т.д.) то есть необходим систематических оперативный контроль за фактическим состоянием статей нормируемых оборотных средств на основании данных выписок с расчетного счета об оплате материальных ценностей по каждой службе.

Кроме того, ежедневно должна составляться справка, в которой указывается, сколько надо было оплатить материальных ценностей каждой

отчисления на соцстрах								
уплата товарно-материальных ценностей								
другие расходы								
всего расходов								
2. Поступления								
выручка от реализации продукции								
выручка от реализации материальных ценностей								
ссуды банка								
другие поступления								
всего поступлений								
Превышение доходов над расходами								

Информационной базой для него являются сведения банка об остатках средств на расчетном счете предприятия, смета затрат на производство, сроках платежей в бюджет и выплат заработной платы с отчислениями соцстраха. Кроме того, на предприятии в финансовом отделе следует ввести специальных журналы, в которых ежедневно отражаются остатки и движения средств на расчетном счете предприятия, динамика срочных и просроченных платежей в бюджет, банку и поставщикам, состояние расчетов и динамику выпуска и отгрузки готовой продукции.

Журнал дает возможность повседневно контролировать состояние платежной дисциплины, сбыт готовой продукции, своевременность выписки платежных документов, что непосредственно влияет на ускорение оборачиваемости оборотных средств.

В решении вопросов воздействия на повышение эффективности использования оборотных средств значительное место принадлежит и банковскому контролю.

В процессе кредитования банки осуществляют контроль за выполнением предприятием планов производства, реализации и прибыли, финансового плана, а также за целевым использованием собственных и заемных средств, соблюдением плановой, финансовой и кредитной дисциплины, а также своевременным осуществлением расчетов с бюджетом, банком и плательщиками.

В процессе кредитования банк добивается принятия мер к формированию оптимальной структуры запасов товарно-материальных ценностей.

Повышение эффективности использования оборотных средств, ведущие к снижению материальных затрат, полностью отразится на размере получаемой предприятием прибыли. Система стимулирования экономии материальных ресурсов может быть представлена как совокупность форм и методов воздействия на коллективы и отдельных работников для создания заинтересованности в бережном отношении к материальным ресурсам и экономном их использовании. При этом должна действовать не только система поощрения работников за экономию материальных ресурсов, но и система материальной ответственности за несоблюдение норм их расхода. Это находит свое выражение в виде определенного процента депремирования из заработной платы непосредственных виновников перерасхода материальных ресурсов.

Совершенствование системы экономического и материального стимулирования предлагает совершенствование системы учета, анализа и контроля материалоемкости продукции и расхода материальных ресурсов, а также совершенствование системы нормирования.