

# **УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМ КАПИТАЛОМ НА ПРИМЕРЕ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО «ЗУБР»**

**Феськов Д.В.**

Оборотные средства - это совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и

фондов обращения для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции.

Исходя из отличительных особенностей торговли, оборотные активы можно разделить на три группы:

1. денежные средства в кассе и на расчетном счёте;
2. товарные запасы на складах магазинов и оптовых баз;
3. дебиторская задолженность перед предприятием.

Оборотные средства, находясь в постоянном движении, должны обеспечивать бесперебойный кругооборот средств. Практически на каждом предприятии имеют место факты нерационального использования оборотных средств, отвлечения на другие цели.

Достаточность оборотных средств устанавливается на основе нормирования расхода по каждой группе товаров, а также определения оптимального объема текущего, складского и гарантийного (страхового) запаса, необходимого для обеспечения непрерывной деятельности.

Особенность определения суммы необходимых оборотных средств состоит в том, что их величина зависит не только от объема создаваемых запасов, но и от времени отвлечения денежных средств (то есть времени оборачиваемости отдельных групп товаров). Ускорение времени обращения товаров относительно снижает товарные запасы, и, как следствие, уменьшаются проценты за пользование кредитом.

На ОАОТ «ЗУБР» дебиторская задолженность на конец 2001 года составила 115,83 млн.руб., что больше предыдущего года в 2,87 раза. Оборачиваемость дебиторской задолженности упала до 189 раз с 321 раза.

Такое падение оборачиваемости дебиторской задолженности не дало предприятию сэкономить 45,34 млн.руб..

Для обеспечения непрерывной деятельности предприятия вынуждены привлекать дорогостоящие кредиты на выплату заработной платы, оплату за полученные товары, что приводит к дополнительным затратам в виде процентов. Чем больше предприятию нужно денежных средств на текущую деятельность, тем больше приходится платить процентов за пользование этими денежными средствами. Несмотря на видимый достаток в оборотных средствах, происходит постепенное снижение доли собственных оборотных средств.

Оборачиваемость оборотного капитала ОАОТ «ЗУБР» выросла в 2001 году на 0,6 и составила – 2,74 раза. Оборачиваемость оборотного капитала в целом выросла за счёт двух факторов: снижения товарных запасов и снижения суммы денежных средств.

Анализ деятельности предприятия в области оборотных средств неразрывен с учетной стороной. Политика предприятия в области оборотных средств закреплена в Приказе об учетной политике предприятия.

При создании отчислений на пополнение собственных оборотных средств предприятия образуют «просто еще один фонд» на 88 счёте. По старой привычке, когда деньги четко не окрашены в красный цвет, чтобы не забыть для чего они, эти суммы уходят со счёта на цели, не связанные с торговой деятельностью. А вот если бы предприятие объявило эти денежные средства как целевые (сч.96), тогда использовать их на другие цели было бы

более проблематично. Это и необходимо зафиксировать в приказе об учетной политике. По данным ОАОТ «ЗУБР» на предприятии было произведено отчисление в размере 6% от валовых доходов на пополнение собственных оборотных средств в сумме 53,7 млн.руб., а при расчёте суммы собственных оборотных средств оказалось, что на начало 2001 года они вообще отсутствовали, а на конец года составили 7,739 млн.руб..

В торговле, где оборотные активы должны составлять до 80 % всех финансовых средств торгового предприятия, постоянно наблюдается их недостаток. Что и является одной из причин неустойчивого финансового положения наших предприятий. На ОАОТ «ЗУБР» была выявлена неудовлетворительная структура капитала. Так, доля внеоборотных активов в 2001 году составила 70,7%, а доля оборотных – 29,3%.

Исходя из расчётов стало ясно, что сумма собственных оборотных средств ОАОТ «ЗУБР» в 2001 году составила 4,4 млн.руб., что составляет 0,07% собственного капитала предприятия. Обеспеченность оборотных активов собственными оборотными средствами составила 0,187%.

Выводы, которые можно сделать исходя из сказанного, неутешительны. Ситуация, которая сложилась сейчас на большинстве предприятий республики такова, что происходит вымывание собственных оборотных средств. Всё это постепенно ведет к неплатежеспособности всей отрасли торговли в целом.

На ОАОТ «ЗУБР» могут быть сделаны следующие шаги для улучшения экономической обстановки:

1. Задействовать неиспользованные здания или сдать их в аренду;
2. Получить лицензию на хранение товаров и размещать на своих торговых базах товары других предприятий;
3. Разработать меры по эффективному использованию автомобильного транспорта, определить целесообразность использования собственного транспорта;
4. Разработать меры по оперативному контролю за уровнем товарных запасов, не допускать залеживания товара, реализовывать излишки;
5. Совершенствовать учетную политику для недопущения использования сумм оборотных средств на другие цели.