

Ключові слова: оборотні кошти, готова продукція, податки, відсотки, ринок, виробничі запаси, матеріаломісткість.

Annotation: the article is devoted to concept "accounts receivable" treatment analysis as well as to analysis of characteristics of accounts receivable's classification and appraisal. The modern economic activity is impossible without the ongoing relationships between enterprises. In the process of such links are not always carried out timely payment for delivery of goods and provision of services, which leads to the receivables. The presence of considerable its size affects the solvency and financial stability of the enterprises, and also diverts considerable funds from the turnover of the enterprise. Receivables today seen as the funds withdrawn from the enterprise, or by a certain time in the possession of other persons. Such statement of accounts receivable raises the problem of the reflection in the accounting of the funds, which are actually at the disposal of another person.

Key words: accounts receivable, long-dated, current, dubious and bad accounts receivable, reserve of dubious debts, classification, appraisal.

УДК 330.142.26:338.436

Галик Ю. Л.
к.э.н., доцент кафедры учета и аудита
КГМУ
Шведюк В.А.
к.э.н., доцент кафедры "Организация производства и агробизнеса"
ТГАТУ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ (ФОНДОВ) АПК ИХ РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ

Аннотация: статья посвящена изучению трактовки понятия "оборотные средства (фонды)", а также особенностей их роли и значения.

Ключевые слова: оборотные средства, готовая продукция, налоги, проценты, рынок, производственные запасы, материалоемкость.

Постановка проблемы. Оборотные фонды предприятия представляют собой предметы труда, которые целиком потребляются в процессе производства и переносят свою стоимость на готовую продукцию, не сохраняя своей натуральной формы (кроме малоценных и быстроизнашивающихся предметов - МБП). Для обеспечения бесперебойного процесса производства и реализации продукции каждое функционирующее предприятия должно располагать одновременно и оборотными производственными фондами и фондами обращения, т.е. денежными средствами для их пополнения.

Анализ основных исследований и публикаций. Оборотным средствам, как экономической категории в ее определении и рассмотрении, безусловно «повезло» - в специальной и учебной литературе насчитываются десятки и сотни различных трактовок их сущности. У многих авторов начиная с академика А.Н. Алымова (ДОЭПИ) в конце шестидесятых годов прошлого столетия и заканчивая современными украинскими учеными (А.П. Вожжов, А.Н. Поддерегин, В.И. Плаксин и др.) в их трудах делаются свои попытки дать этой экономической категории понятия и определения. Но следует отметить, что все эти определения различаются скорее по форме, нежели по существу.

Нам представляется, что наиболее приемлемой и удачной будет следующая формулировка: оборотные средства – это денежные средства, авансируемые для образования оборотных производственных фондов (запасов, незавершенного производства, готовой продукции на складе, товаров для дальнейшей реализации) и фондов обращения (готовая продукция в расчетах и не оформленные отгрузки других товаров), а также денежные средства.

Основной материал исследования. Оборотные производственные фонды в своем движении тесно связаны с фондами обращения, обслуживающими эту сферу (обращения). Они включают готовую продукцию на складе, товары к реализации, денежные средства и расчеты с потребителями своей продукции, в частности и дебиторскую задолженность.[1]

Таким образом, совокупность денежных средств предприятия, предназначенных для образования оборотных фондов и фондов обращения составляют оборотные средства предприятия. Их кругооборот очень упрощенно можно представить следующей схемой (рис. 1)

Эта схема очень напоминает сообщающиеся сосуды и это действительно так и есть, поскольку выручка от реализации является одним из самых главных отправных моментов кругооборота. Именно от неё зависит следующий оборот и вся дальнейшая деятельность предприятия.

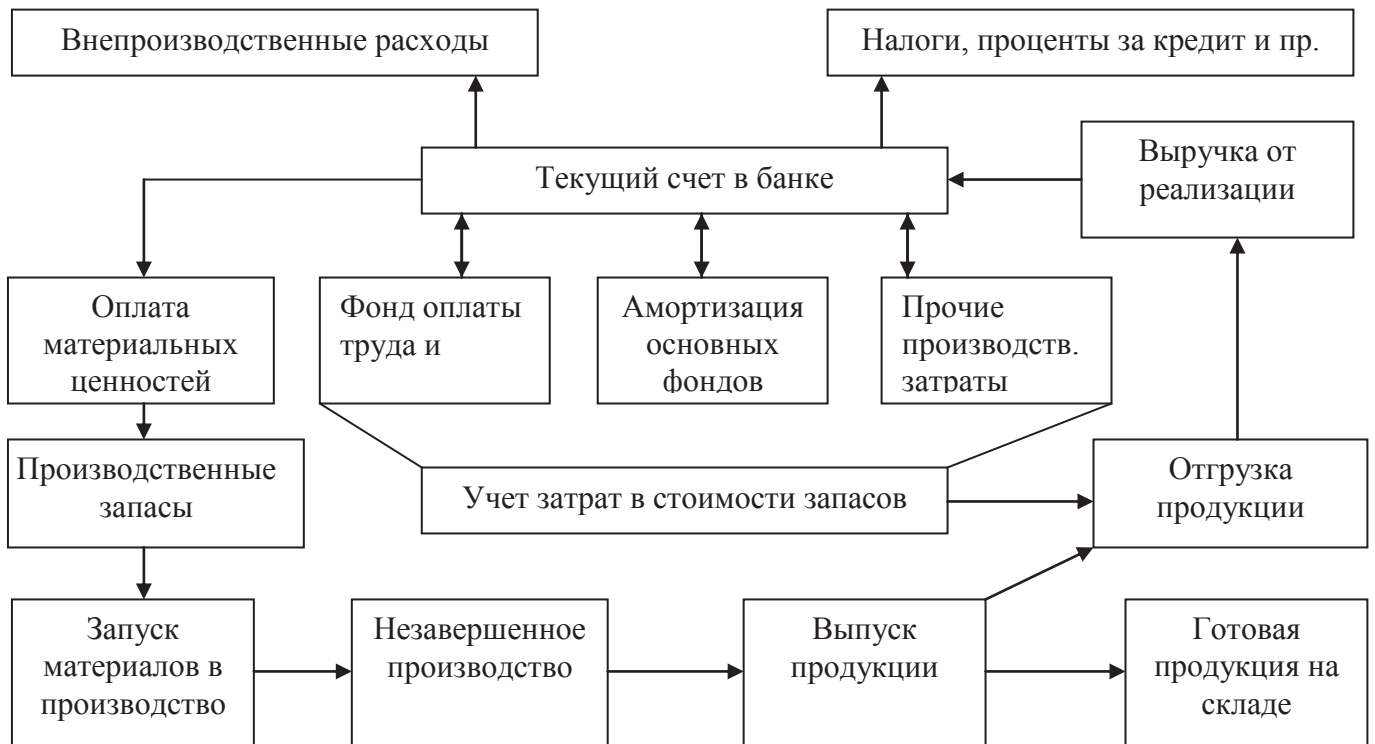


Рисунок 1 – Схема кругооборота оборотных средств предприятия

Поэтому в момент ввода предприятия в эксплуатацию и дальнейшего его функционирования оно нуждается в такой величине денежных средств в составе сформированного уставного фонда, которая обеспечила бы ему приобретение необходимых материальных оборотных фондов и была бы достаточной для дальнейшего обслуживания процесса производства и реализации продукции – то есть и в сфере обращения. Вместе с тем величина, находящихся в обороте предприятия денежных средств не может быть отнесена к финансовым ресурсам, поскольку оборотные средства являются общеэкономической категорией. Тем не менее, именно финансовые отношения образуют исходную основу существования фондов оборотных средств, а финансовые ресурсы – базу первоначального формирования и последующего изменения их размера.[2]

Финансовые отношения в сфере функционирования оборотных средств возникают в трех случаях:

- в ходе образования финансов, т.е. уставного фонда предприятия;

- в процессе их использования на увеличение собственных оборотных средств;

- при инвестиции излишка оборотных средств в ценные бумаги.

Источники формирования собственных оборотных средств функционирующего предприятия: акционерный капитал, паевые взносы, прирост устойчивых пассивов, прибыль, а в государственном секторе – бюджетные средства.

В условиях становления рыночных отношений предприятие получает возможность привлекать дополнительные оборотные средства на финансовом рынке путем эмиссии и реализации ценных бумаг, а также получения краткосрочных коммерческих и банковских кредитов. Поэтому оборотные средства подразделяются на собственные и заемные, т.е. временно привлеченные.[3]

В целом состав оборотных фондов можно схематично и очень укрупненно представить следующим образом (рис. 2).

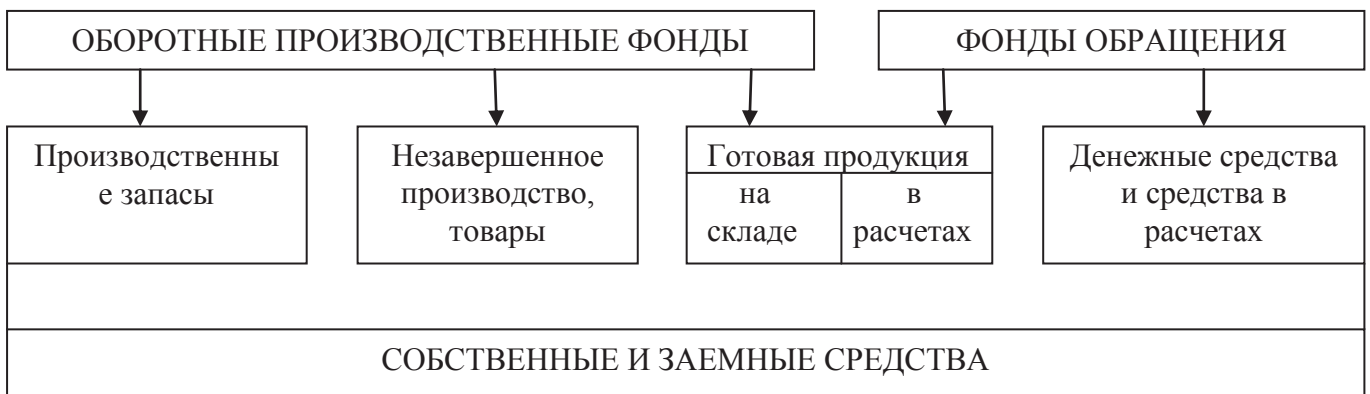


Рисунок 2 - Состав оборотных фондов и средств предприятия

Соотношение между отдельными элементами оборотных средств в процентах или их частями называется структурой и она в среднем по отрасли в последнее время такова: наиболее высокий удельный вес в АПК занимает амортизационные отчисления (до 40%), а производственные запасы менее трети. В то же время затраты на оплату труда пока не велики (20-25%) и это

объясняется прежде всего низким уровнем производительности труда, который как известно, упал на порядок ниже в сравнении с развитыми странами. И в первую очередь это обусловлено изношенностью основных фондов (более 70%).

Оборотные фонды предприятий – обязательный элемент процесса производства и основная часть себестоимости продукции. Чем меньше расход сырья, материалов, топлива и энергии на единицу продукции, тем эффективнее функционирует предприятие. Однако сегодня статистика свидетельствует о том, что наши украинские предприятия в четыре раза больше расходуют материальных затрат на единицу продукции, чем в развитых странах Запада. Это один из главных недостатков нашей экономики, её бич, который даже не компенсирует сравнительно низкие затраты на оплату труда.[4]

Оборот вещественных элементов, т.е. предметов труда органически связан с процессом труда и определяет их сущность, назначение и состав. Состав оборотных производственных фондов включает, прежде всего, производственные запасы, затем незавершенное производство и готовую продукцию на складе. Кроме того товары к дальнейшей реализации также относятся сюда.

Производственные запасы – это предметы труда, подготовленные для запуска в производство, представлены сырьем основными и вспомогательными материалами, топливом всех видов, тарой, деталями запасными для машин, а также малоценными быстроизнашивающимися предметами стоимостью менее 1000 грн без НДС и используемые менее года или нормального операционного цикла.

Незавершенное производство – это находящиеся в процессе обработки и доработке изделия, а так же полуфабрикаты собственного изготовления незаконченные полностью производством и подлежащие дальнейшей переработке.

Принято различать показатели общего расхода материальных ресурсов и показатели уровня полезного их использования. Расход материальных ресурсов

– это их производственное потребление на выполнение программы по выпуску продукции, включая и ремонтные работы, обслуживание собственного транспорта и т.п. Указанное потребление материальных ресурсов характеризуется общим и удельным их расходом.[5]

Общий расход материальных ресурсов учитывается как в натуральном, так и в суммарном выражении, т.е. - в стоимостном. Удельный расход конкретного вида ресурсов – это их средний расход на единицу произведенной продукции.

Общей характеристикой расхода материальных ресурсов служит показатель материалоемкости, который может быть измерен различными способами:

- удельной материалоемкостью;
- величиной расхода нескольких видов материальных ресурсов в стоимостном выражении на физическую единицу произведенной продукции (на 1 т, 1 м и т.п.).

Показателем уровня полезного использования материальных ресурсов является так называемый коэффициент полезного использования. Чем ниже уровень отходов, тем выше этот коэффициент и более высокая эффективность.

Сегодня одной из важнейших задач эффективности функционирования предприятия является экономия удельных материальных ресурсов, поскольку именно материальные затраты составляют значительную часть издержек производства, от которых непосредственно зависит величина прибыли. Различают источники и пути экономии рассматриваемых ресурсов. Источники экономии показывают, за счет чего может быть достигнута экономия. Пути (направления) экономии определяют каким образом и при помощи каких конкретных мер может быть она достигнута.

Можно утверждать, что на каждом предприятии имеются свои резервы экономии ресурсов, т.е. те которые еще не использованы полностью или частично. С точки зрения сферы возникновения и их использования они

обычно подразделяются на три группы: - общехозяйственные; - межотраслевые; - внутрипроизводственные.

К общехозяйственным – относятся резервы имеющие важное значение в установлении прогрессивных пропорций в добыче и производстве экономичных, новейших технологически видов сырья с новыми свойствами (искусственных и синтетических), а, следовательно, менее дорогих.

К межотраслевым резервам следует отнести развитие специализации, кооперирования и комбинирования, например в агропромышленном секторе, создания и развития предприятий различных форм собственности в целях выполнения задач по экономии материальных ресурсов, ускоренного развития производства наиболее эффективных видов сырья.

К внутрипроизводственным резервам относятся возможности улучшения использования материальных ресурсов, непосредственно связанных с совершенствованием технологии и организации процесса производства, внедрением прогрессивных норм расходования материалов, электроэнергии и топлива на единицу продукции и соответствующим материальным стимулированием.

Общее эффективное использование оборотных средств характеризуют три основных показателя: коэффициент оборачиваемости, коэффициент загрузки и длительность одного оборота в днях.[3]

Коэффициент оборачиваемости показывает число кругооборотов средств за рассматриваемый период, а также – объем реализации, приходящийся на 100 грн оборотных средств. Естественно, что увеличение числа оборотов характеризует рост выручки от реализации или что на тот же объем реализации можно затратить меньшую сумму оборотных средств.

Коэффициент загрузки оборотных средств, величина которого обратна коэффициенту оборачиваемости. Он характеризует сумму оборотных средств затраченных на 100 грн реализованной продукции.

Длительность одного оборота в днях определяется делением дней в рассматриваемом периоде на K (коэффициент оборачиваемости). Чем меньше

продолжительность одного оборота оборотных средств, тем больше число совершаемых кругооборотов при том же объеме реализации и тем меньше требуется оборотных средств предприятию и тем эффективнее они используются.

Эффект ускорения оборачиваемости оборотных средств выражается в их высвобождении и уменьшения потребности в них в связи с улучшением их использования. Различают абсолютное высвобождение и относительное.

Абсолютное высвобождение оборотных средств означает прямое уменьшение потребности в них и возможность направить излишки средств на другие цели, если нет задачи увеличить объем производства продукции за счет этого высвобождения.

Относительное высвобождение означает возможность за счет него выпустить дополнительный объем продукции для её реализации.

Сегодня одна из главных задач в условиях становления рыночной экономики Украины является перевооружение производства при неуклонном соблюдении принципа ресурсосбережения. А в общей системе мероприятий по обеспечению режима экономии основное место занимает экономия предметов труда, под которой принято понимать уменьшение затрат сырья, материалов, топлива, электроэнергии на единицу продукции. Все это, разумеется, без какого бы то ни было ущерба для качества, надежности и срока службы производимой продукции.

Значение экономии оборотных средств в современных условиях выражается в следующем: – снижение удельных расходов обеспечивает производству большие экономические выгоды. Оно, прежде всего, дает возможность из данного количества ресурсов всех видов выработать больше готовой продукции и выступает как одна из предпосылок увеличения объемов производства; – экономия удельных материальных ресурсов способствует установлению в отрасли более прогрессивных пропорций и достижению более совершенной структуры оборотных фондов и средств; – известно, что стремление к экономии ресурсов всех видов побуждает к стремлению внедрить

новейшие материалы и совершенствовать технологию, ведущую к росту производительности труда; – экономия удельных материальных ресурсов в огромной мере и напрямую способствует снижению себестоимости продукции, а значит и – увеличению прибыли предприятия, т.е. положительно воздействует на его финансовое состояние и платежеспособность.

Следовательно, экономическая эффективность улучшения использования и экономия оборотных фондов предприятия весьма велика, поскольку оказывает непосредственное положительное воздействие на все стороны производственной и хозяйственной деятельности предприятия.

Следовательно, эффективное использование оборотных средств играет большую роль в обеспеченности в повышении уровня рентабельности производства. В этой связи ускорение оборачиваемости оборотных средств является первоочередной задачей предприятий АПК в современных условиях и может быть достигнуто следующими путями:

- на стадии создания производственных запасов – использование оптимальных их норм с учетом условий поставок и сложившихся по расчетам самого предприятия текущих и страховых запасов, а так же транспортного и специального запасов;

- в отношении незавершенного производства это внедрение более прогрессивной техники и технологии, особенно малоотходной, связанной с совершенствованием форм организации производства, а так же – системы экономического стимулирования экономного использования сырьевых и топливо-энергетических ресурсов, увеличение удельного веса продукции, которая пользуется спросом;

- на стадии обращения – приближение потребителей продукции к её изготовителям или обеспечение мобильности доставки скоропортящейся продукции к точкам торговли; совершенствование системы расчетов и выполнения заказов по прямым связям, своевременная подборка отгружаемой продукции по партиям, ассортименту и транзитных норм отгрузки в строгом соответствии с заключенными договорами.

Выводы. Итак, для каждого нормально функционирующего предприятия необходимы оборотные средства, представляющие собой денежные средства, используемые им для приобретения оборотных фондов и создания фондов обращения.

Оборотные фонды в отличие от основных (необоротных) это предметы труда, которые используются в одном производственном цикле, а их стоимость переносится на изготавливаемый продукт сразу и полностью.

Эффективное использование оборотных средств (фондов) – первоочередная задача предприятий, т.к. их стоимость составляют значительную часть себестоимости производимой продукции. Снижение материалоемкости, т.е. расхода ресурсов в натуральном и стоимостном выражении на единицу продукции, достигается различными путями, среди которых главными являются экономия и внедрение новой технологии, а также совершенствование организации труда и заинтересованность работников АПК в их результатах.

Литература:

1. Финансы промышленности. ред. проф. Д.С. Малякова/ М: -1991
2. Финансы предприятий. А.Д. Шеремет / ИНФРА М.- 1999
3. Финансы предприятий. учебное пособие Филимоненко / К. -2002
4. Финансы . ред. А.П. Вожжова учебное пособие/ К. – 2005
5. Периодика. Журнал Финансы Украины. Рыбное хозяйство и др.

Анотація: стаття присвячена вивченню трактування поняття "оборотні кошти (фонди)", а також особливостей їх ролі і значення.

Ключові слова: дебіторська заборгованість, довгострокова, поточна сумнівна та безнадійна дебіторська заборгованість, резерв сумнівних боргів, класифікація, оцінка.

Annotation: the article is devoted to the study of the interpretation of the notion of "current assets (funds)", as well as the specific features of their role and importance. Current assets of the enterprise constitute the objects of labour, which are entirely consumed in the production process and carry the cost of the finished products, not preserving its natural form. To ensure a smooth process of production and realization of products, each operating company should have at the same time and the current production assets and funds of the treatment, i.e. cash for their recruitment. Current production assets in its movement is closely linked with the circulation, servicing this sector (treatment). They include finished products at the warehouse, the goods to the

implementation, cash and settlements with consumers of its products, in particular, and accounts receivable. Current funds of enterprises - a required element of the process of production and the main part of the cost of production. The less consumption of raw materials, materials, fuel and energy per unit of output, the more effective functioning of the enterprise. Today one of the main tasks in the conditions of formation of market economy of Ukraine is re-equipment of production for the continued compliance with the principle of saving. And in the General system of measures for provision of savings of the basic place occupies the saving of objects of labour, under which it is accepted to understand decrease in the cost of raw materials, materials, fuel, electric energy per unit of output. All this, of course, without any detriment to the quality, reliability and service life of products.

Key words: *current assets, finished products, taxes, interest, market, production supplies, materials consumption.*

УДК 631.164:23

*Віолета Гераймович
Асистент кафедри фінансів
Національний університет біоресурсів і природокористування України*

ЕФЕКТИВНІСТЬ РЕГУЛЮВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ У СФЕРІ АГРОПРОМИСЛОВОГО ВИРОБНИЦТВА КИЇВСЬКОЇ ОБЛАСТІ

Анотація. У статті проведено аналіз ефективності залучення інвестиційних ресурсів в АПК України і Київської області. Вивчено та порівняно темпи росту інвестиційних ресурсів та обсягів виробництва агропромислової продукції. Розроблено напрями щодо підвищення ефективності регулювання інвестиційних процесів на державному та регіональному рівнях. Визначено основні методи регулювання інвестиційних процесів, пріоритетні напрями використання державних та недержавних джерел фінансування. Узагальнено основні чинники, які гальмують процеси залучення інвестицій.

Ключові слова: Ресурси, інвестиційна політика, інвестиції, інвестування, державне регулювання, інвестиційний процес, державна підтримка.

Постановка проблеми. Загальновизнано, що інвестиції здатні вирішити ряд ключових проблем розвитку, серед яких найбільш актуальними для АПК України та її регіонів є: залучення новітніх світових технологій та оновлення виробничих фондів і, на цій основі збільшення обсягів виробництва, реалізації і прибутку, підвищення рентабельності галузевих складових аграрного виробництва. Тому необхідним є аналіз ефективності залучення інвестиційних ресурсів в АПК регіону із порівнянням показників розвитку агропромислового виробництва.