**Оборотные средства строительных организаций**

Состав и источники формирования оборотных средств. Неизменным условием для осуществления предприятием (организацией) производственно-хозяйственной деятельности является наличие оборотных средств (оборотного капитала).

Оборотные средства — это денежные средства, авансируемые строительной организацией в оборотные фонды и фонды обращения (за вычетом амортизационных отчислений), которые опосредуют их движение в процессе кругооборота и обеспечивают непрерывность процесса производства и обращения строительной продукции.

Часть оборотных средств, которая функционирует в сфере производства, представляет собой оборотные фонды организации.

Другая часть, которая находится в сфере обращения, составляет фонды обращения.

Оборотные фонды — часть производственных фондов, которые, как правило, целиком используются в одном производственном цикле, утрачивают при этом свою первоначальную материальновещественную форму и полностью переносят свою стоимость на себестоимость строительно-монтажных работ по возведению зданий и сооружений. Классификация оборотных средств организаций (предприятий) приведена на рис. 6.

В состав оборотных фондов входят производственные запасы и средства процесса производства.

Производственные запасы — это предметы труда, которые предназначены для обеспечения непрерывности процесса производства, но еще не включены в производственный процесс.

Производственные запасы включают в себя основные материалы, детали, конструкции, вспомогательные материалы и топливо, покупные полуфабрикаты, а также тару, тарные материалы, запасные части для текущего ремонта основных фондов, инструменты и хозяйственный инвентарь со сроками службы менее одного года.

Классификация оборотных средств предприятия (организации)

К оборотным фондам в процессе производства относятся незавершенное производство по строительно-монтажным работам, а также расходы будущих периодов. В состав незавершенного производства входят незаконченные работы по конструктивным элементам и видам строительно-монтажных работ, которые не могут быть включены в акты приемки выполненных работ и оплачены заказчиком в соответствии с существующими правилами расчетов за выполненные работы.

Расходы будущих периодов имеют своей целью подготовку производственного процесса и предназначены для обеспечения бесперебойного строительного производства. В их состав входят, например, затраты на строительство временных нетитульных зданий и сооружений, расходы по доставке и монтажу машин на строительных площадках, по испытанию конструкций и материалов и др. Особенностью этих расходов является то, что осуществляются они единовременно в данном отчетном периоде, а списываются на себестоимость строительно-монтажных работ по частям, так как они связаны с производством не только текущего, но и будущих периодов.

В эту же группу включается и незавершенное производство на предприятиях, находящихся на балансе строительных организаций.

Каждая строительная организация осуществляет хозяйственную деятельность не только в сфере производства, но и в сфере обращения, реализуя готовую продукцию, работы, услуги и покупая необходимые материально-технические ресурсы. Поэтому помимо оборотных фондов в состав оборотных средств входят также фонды обращения, включающие в себя: готовую продукцию на складе предприятия, продукцию, отгруженную потребителю, но еще не оплаченную; дебиторскую задолженность; средства в расчетах и денежные средства.

В капитальном строительстве, учитывая специфику производства строительной продукции, в состав фондов обращения входят только средства в расчетах и денежные средства.К средствам в расчетах относятся суммы по предъявленным заказчикам счетам за выполненные работы, срок оплаты по которым еще не наступил. К средствам в расчетах относятся также дебиторская задолженность за товары и услуги, по выданным авансам, полученным строительной организацией векселям, суммы за подотчетными лицами и т. д. В эту же статью входят суммы задолженностей поставщикам за товары и услуги, по авансам, полученным для оплаты труда, по расчетам с бюджетом и организациями страхования и т. д. Перечисленные суммы задолженностей — это долговые обязательства строительной организации (кредиторская задолженность).

Денежные средства — сумма наличных денежных средств в кассе организации, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетном, валютном и прочих счетах в банке, а также ценные бумаги (акции, облигации, сберегательные сертификаты, векселя) и прочие денежные средства строительной организации.

К фондам обращения промышленных предприятий относятся также готовая продукция на складах предприятия и продукция, отгруженная потребителю, но еще не оплаченная.

Все оборотные средства в зависимости от источников финансирования дифференцируются на собственные и заемные.

Собственные оборотные средства предназначены для покрытия минимальной потребности по созданию производственных запасов, задела по незавершенному производству работ и затрат для обеспечения нормальной и бесперебойной работы строительных организаций. Это оборотные средства, которые находятся в собственности предприятия.

К собственным источникам приравниваются устойчивые пассивы, которые постоянно находятся в обороте организации, но ей не принадлежат. К ним относятся: минимальная переходящая задолженность по заработной плате и отчислениям на социальные нужды из-за несовпадения даты начисления зарплаты и даты выплаты; резерв предстоящих платежей для оплаты отпусков работникам; задолженность поставщикам по поставкам; задолженность заказчикам по авансам и частичной оплате продукции; задолженность бюджету по налогам.

Источниками собственных оборотных средств являются уставный капитал, прибыль, добавочный и резервный капиталы.

Уставный капитал представляет собой совокупность денежных вкладов учредителей в имущество организаций при ее создании.

Прибыль характеризует финансовый результат деятельности организации и используется как источник средств для пополнения собственных оборотных средств при увеличении объема работ или изменении условий производства.

Добавочный капитал образуется за счет переоценки основных фондов в сторону их увеличения, безвозмездного поступления различных активов от юридических и физических лиц, а также за счет продажи собственных ценных бумаг. Предназначен для образования собственных средств организации.

Резервный капитал образуется за счет прибыли организации и предназначен для покрытия непредвиденных потерь и убытков, в том числе и по оборотным средствам, а также выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае, когда для этих целей недостаточно прибыли.

Заемными средствами называются средства, привлекаемые строительными организациями из различных источников финансирования. Эти средства не закрепляются безвозмездно за организациями, а участвуют в их обороте временно. Это краткосрочный банковский кредит на различные нужды организации, в том числе на приобретение материалов, выдачу зарплаты и другие цели с обязательным возвратом и за определенную плату. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается коммерческими банками с учетом процентной ставки Центрального банка РФ.

К числу заемных средств относятся также суммы, полученные в долг от юридических и физических лиц.

Определение потребности в оборотных средствах. Процесс управления оборотными средствами состоит в обеспечении непрерывного процесса производства и реализации продукции, а его цель — достижение при этом минимального размера оборотных средств. Поддержание минимально потребных (требуемых) объемов оборотных средств необходимо для повышения эффективности их использования и роста на этой основе экономической эффективности производства в целом. Чем меньше сумма средств, находящихся в обороте, тем меньше отвлеченных финансовых ресурсов на их приобретение и тем, следовательно, ниже затраты на производство и выше сумма получаемой прибыли.

Важнейшей функцией управления оборотными средствами является их нормирование, суть которого сводится к определению минимально необходимой потребности предприятия в них.

Нормирование оборотных средств — это процесс разработки экономически и технологически обоснованных размеров оборотных средств, т. е. определение такой величины (суммы), которая необходима для образования минимальных и в то же время достаточных для нормального функционирования предприятия запасов материально-финансовых ресурсов.

В процессе нормирования рассчитываются нормы и нормативы оборотных средств. Нормы оборотных средств характеризуют минимальные запасы товарно-материальных ценностей, рассчитанных в днях или натуральных единицах измерения. Нормативы оборотных средств определяются в денежном измерении для отдельных элементов (групп), входящих в состав оборотных средств.

Процесс расчета оборотных средств, выделяемых на образование производственных запасов, начинается с определения годовой номенклатуры и расхода всех видов материальных ресурсов в натуральном и стоимостном выражении. Норматив оборотных средств (Н) по каждому основному материалу определяется по формуле

Н = Ро × Д, (12)

где Ро — однодневный расход основных материалов по смете затрат на производство строительно-монтажных работ, млн руб.;

Д — норма запаса, дни.

Однодневный расход материалов в денежном выражении определяется по смете затрат на производство работ путем деления суммы годового расхода на 360 дней.

При расчете нормы оборотных средств учитываются нормообразующие факторы, к которым относятся транспортный, подготовительный, текущий и страховой запасы.

Транспортный запас учитывает период времени от даты оплаты платежного требования до даты поступления грузов на склад строительной организации.

Норма подготовительного запаса включает время, необходимое для приемки, разгрузки, сортировки, складирования, комплектации, лабораторного анализа поступивших материалов, и определяется по установленным нормам или по опытным данным о затратах времени на эти операции.

Текущий запас предназначен для обеспечения непрерывности производственного процесса в интервалах между двумя очередными поставками. Размер текущего запаса зависит от среднегодового расхода и частоты поставок. Рекомендуется принимать текущий запас в размере 50% от средней продолжительности интервала между двумя смежными поставками.

Страховой (гарантийный) запас необходим для предотвращения последствий возможных перебоев в снабжении, работе транспорта и нарушений сроков поставки. Норму страхового запаса в днях рекомендуется устанавливать в размере 30–50 % от нормы оборотных средств на текущий запас.

Потребность по вспомогательным материалам может быть рассчитана путем умножения среднего фактического запаса (в днях) за предыдущий год на однодневный расход по смете затрат на производство работ текущего года.

Потребность в оборотных средствах на малоценные и быстроизнашивающиеся предметы определяются, как правило, в размере 60 % их стоимости.

Величина оборотных средств по незавершенному производству строительно-монтажных работ может быть рассчитана по сумме планового остатка незавершенного производства (НПп) на конец того квартала планируемого года, в котором он наименьший:

НПп = НПн + Осмр – Гоп, (13)

где НПн — остаток незавершенного производства строительномонтажных работ на начало соответствующего квартала планируемого года;

Осмр — объем строительно-монтажных работ на соответствующий квартал планируемого года;

Гоп — ввод в действие готовых объектов в соответствующем квартале планируемого года.

Размер средств на незавершенное производство зависит от продолжительности строительства, сметной стоимости строящихся объектов, годовой программы работ, степени нарастания затрат и других факторов.

Минимальную потребность оборотных средств на расходы будущих периодов (Нбп) можно определить по формуле

Нбп = Во + Рп – Рв, (14)

где Во — сумма средств на расходы будущих периодов, вложенная на начало планируемого года;

Рп — расходы будущих периодов в планируемом году и подлежащие отнесению на себестоимость работ в будущие периоды;

Рв — расходы будущих периодов, подлежащих списанию на себестоимость работ в планируемом периоде.

Можно использовать и упрощенную формулу:

Нбп = Осмр × Кбп, (15)

где Осмр — объем строительно-монтажных работ в планируемом году;

Кбп — коэффициент, учитывающий удельный вес расходов будущих периодов в объеме строительно-монтажных работ за предыдущий год.

Минимальная потребность в оборотных средствах, обеспечивающая стабильность работы, в целом по организации равна сумме потребностей по отдельным элементам оборотных средств.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой экономических показателей, прежде всего оборачиваемостью оборотных средств.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется числом циклов полного кругооборота денежных средств в течение планового периода времени. Ускорение оборачиваемости оборотных средств свидетельствует об увеличении выпуска и реализации готовой продукции, приходящейся на каждый рубль оборотных средств строительной организации. Чем быстрее оборачиваются средства, тем меньше их сумма, необходимая для выполнения одного и того же объема работ и ввода объектов и производственных мощностей в эксплуатацию. Поэтому эффективность использования оборотных средств, вложенных в строительство, в большей мере определяется длительностью производственного цикла в строительстве.

Степень использования оборотных средств можно определить, используя показатели их оборачиваемости: коэффициент оборачиваемости (число оборотов средств за определенный период времени) и среднюю длительность одного оборота в днях.

Коэффициент оборачиваемости (Коб) рассчитывается по формуле

Коб =Осмр/ОС , (16)

где Осмр — выручка от сдачи строительно-монтажных работ по договорной цене за определенный период времени;

ОС — средняя величина оборотных средств за тот же период.

Финансовый учет

Коэффициент оборачиваемости показывает число оборотов оборотных средств за конкретный период времени или объем продукции, приходящейся на 1 руб. оборотных средств за рассматриваемый период времени.

Средняя длительность одного оборота (Дср) за принятый расчетный период выражается отношением числа дней в этом периоде (Тр) к величине коэффициента оборачиваемости (Коб):

Дср =Тр/Коб. (17)

Длительность оборота характеризует собой время, необходимое для прохождения оборотными средствами всех стадий кругооборота, и показывает, через сколько дней оборотные средства возвращаются в организацию в виде выручки от реализации работ, услуг.

Сумма высвобождаемых оборотных средств в планируемом периоде (ОСпл) в результате ускорения их оборачиваемости по сравнению с базовым периодом определяется по формуле

ОСпл = Осмр(Дб – Дпл) / Тпл, (18)

где Дб, Дпл — средняя длительность одного оборота оборотных средств в базисном и планируемом периодах;

Тпл — продолжительность планируемого периода.

В условиях рыночной экономики наряду с указанными показателями необходимо также рассматривать влияние величины и структуры оборотных средств на платежеспособность и финансовое состояние строительной организации.

Структура оборотных средств оказывает непосредственное влияние на платежеспособность организации, от которой зависит возможность получения кредитов и других заемных средств.

OTM

Для оценки платежеспособности используются в основном два показателя: коэффициент абсолютной ликвидности и общий коэффициент покрытия.

Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочной задолженности организации.

Общий коэффициент покрытия показывает, во сколько раз оборотные активы организации превышают сумму краткосрочных долгов. Общий коэффициент покрытия должен быть больше единицы. Повышение платежеспособности может быть обеспечено за счет увеличения доли собственных оборотных средств и снижения доли заемных средств.

Для оценки финансового состояния строительной организации используется коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Коэффициент текущей ликвидности — это отношение фактической стоимости наличных оборотных средств организации в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов к срочным обязательствам в виде краткосрочных кредитов банка, различных кредиторских задолженностей. Этот коэффициент характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для осуществления производственно-хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных финансовых обязательств.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами представляет собой отношение разности между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости оборотных активов.

Структуру баланса организации следует считать удовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным при следующих условиях:

коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение меньше 2;

коэффициент обеспеченности собственными средствами имеет значение меньше 0,1.

Значительные резервы повышения эффективности использования оборотных средств заложены непосредственно в самом предприятии. В сфере производства это относится прежде всего к производственным запасам. Существуют следующие основные пути сокращения производственных запасов: рациональное их использование; ликвидация сверхнормативных запасов материалов; совершенствование нормирования; улучшение организации снабжения (ритмичности поставок); оптимальный выбор поставщиков; организация складского хозяйства.

Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершенном производстве достигается путем совершенствования технологии и организации работ, ликвидации потерь рабочего времени, совершенствования использования основных фондов, прежде всего их активной части. Важным фактором ускорения оборачиваемости оборотных средств является финансовая дисциплина.

В сфере обращения оборотные средства не участвуют в создании нового продукта, а лишь обеспечивают его доведение до потребителя. Излишнее отвлечение средств в сферу обращения — отрицательное явление. Важнейшими предпосылками сокращения вложения оборотных средств являются рациональная организация сбыта готовой продукции, применение прогрессивных форм расчетов, своевременное оформление документации, соблюдение договорной и платежной дисциплины.