

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/116666>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансовый менеджмент

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Методологические основы формирования системы управления движения финансовых ресурсов предприятия 5

1.1 Сущность и классификация финансовых ресурсов предприятия 5

1.2. Организация финансового менеджмента как система управления движения финансовых ресурсов 11

1.3 Методологические аспекты управления движением финансовых ресурсов предприятия 20

2. Особенности финансового менеджмента как система управления движением финансовых ресурсов на предприятии ООО «Рембокс» 32

2.1. Организационно- экономическая характеристика предприятия 32

2.2. Анализ системы управления движения финансовых ресурсов предприятия 39

2.3. Оценка эффективности функционирования системы управления, движения финансовых ресурсов на предприятии 45

3. Проблемы и направления совершенствования функционирования системы управления движения финансовых ресурсов на предприятии 48

3.2. Проблемы функционирования системы управления движения финансовых ресурсов на предприятии 48

3.1. Направления совершенствования системы управления движения финансовых ресурсов на предприятии 54

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 61

ПРИЛОЖЕНИЯ 64

ВВЕДЕНИЕ

Финансовые ресурсы предприятия - это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующего субъекта и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по простому и расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию на предприятии. Формирование финансовых ресурсов предприятий осуществляется за счет собственных и заемных средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств от финансово- банковской системы в порядке перераспределения.

Для того, чтобы определить финансовые результаты итогов деятельности фирмы сопоставляют выручку, аккумулированную от всех продаж и всеми затратами на подготовку, производство, доведение до товарного состояния, транспортировку и реализацию, которые ложатся на статьи себестоимости валовой продукции.

Актуальность темы исследования заключается в том, что основные стороны финансовой деятельности фирмы — это использование и формирование определенных денежных фондов во время осуществления производственно-хозяйственной деятельности. С помощью этих фондов денежными средствами обеспечивается хозяйственная деятельность, происходит финансирование научно-технического прогресса, экономическое стимулирование, внедрение и освоение новой техники, расчеты с банками, бюджетом.

Предмет исследования – финансовые ресурсы.

Объект – управление финансовыми ресурсами.

Цель исследования – анализ системы управления финансовыми ресурсами в компании ООО «Рембокс».

В связи с этой целью ставятся задачи:

- раскрыть сущность финансовых ресурсов предприятия,
- описать механизмы формирования доходов,
- проанализировать деятельность ООО «Рембокс»,

- провести анализ системы управления финансовыми ресурсами в компании,
- предложить меры по управлению финансовыми результатами.

Работа состоит из трех частей. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты управления финансовыми ресурсами. Во второй главе проводится их анализ на примере компании ООО «Рембокс». Третья глава посвящена разработке мер по оптимизации ресурсов компании.

Для раскрытия темы были использованы учебные пособия по финансовому менеджменту, внутренние ресурсы и отчетность компании ООО «Рембокс», ресурсы Интернет.

1. Методологические основы формирования системы управления движения финансовых ресурсов предприятия

1.1 Сущность и классификация финансовых ресурсов предприятия

Финансы – это совокупность экономических отношений, возникающая в процессе создания, а также использования фондов (централизованных или децентрализованных) денежных средств, используемых для нужд государства и обеспечения условий для расширения производства [13, с.45]. Возникновение финансов связывают с наличием такого условия, как регулярный товарно-денежный обмен и потребность государства в привлечении дополнительных ресурсов.

Если же мы рассмотрим значение финансов с более распространенной точки зрения, то в первую очередь этим понятием называются деньги – не только наличные, используемые в российском обществе особенно часто при оплате покупок в магазинах, но также безналичные (на банковских счетах). Сам термин «финансы», перешел в русский язык из французского. Он имеет дословный перевод как «денежные средства».

Более узкий смысл понятия перемещается в сферу непосредственного денежного обращения на стадии формирования и применения фондов, направленных на решение задач управления государством, преимущественно, бюджетными фондами. Также финансовая система выражает взаимоотношения физических и юридических лиц.

На микроуровне финансовые отношения представлены фондами, формируемыми из собственных, заемных или привлеченных средств. При этом, все виды представленных средств имеют свое собственное деление. Собственные средства предприятия состоят из уставного, резервного и добавочного капиталов, нераспределенной прибыли. Также включают фонды разного типа: накопления, потребления и социальной сферы. Заемные средства представляют совокупность, собственно, займов и кредитных средств, в то время, как привлеченные средства не что иное, как кредиторская задолженность организации [23, с.60]. Анализируя денежное обращение на микроуровне, можно утверждать, что это отношения между поставщиками и потребителями, предприятием и его структурными подразделениями, фирмой и кредитно-банковской системой.

Финансовые ресурсы предприятия - это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующего субъекта и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по простому и расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию на предприятии. Формирование финансовых ресурсов предприятий осуществляется за счет собственных и заемных средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств от финансово- банковской системы в порядке перераспределения.

Финансовые ресурсы подразделяются на [32, с.230]:

- капитал;
- расходы на потребление;
- инвестиции в непроеизводственную сферу;
- финансовый резерв.

перераспределяются, уместно говорить о двух стадиях распределения или о первичном и вторичном распределении.

Первичные, вторичные и конечные доходы формируются за 3 стадии движения доходов:

Первичные доходы формируются из средств, вырученных от продажи продукции (услуги, работы). Данная выручка в виде денежных средств распределяется в следующих направлениях: оплата стоимости сырья и материалов, арендная плата, затраты на амортизацию оборудования (образуют так называемый фонд возмещения понесенных в при производстве затрат), заработная плата работникам, прибыль собственнику (маржа). В итоге же, первичное распределение создает доход собственникам факторов производства

(владельцам земли и капитала, наемного труда и обладателям предпринимательского таланта). В то же время в первичные доходы следуют относить косвенные налоги (акцизы, НДС), формирующие часть общих доходов государства.

Полученные на первом этапе доходы имеют дальнейшее движение – в первую очередь из них идут отчисления в виде прямых налогов и страховых платежей в различные фонды социального страхования. В итоге образуются фонды (преимущественно, бюджеты разного уровня власти, а также внебюджетные фонды), средства из которых направляются на оплату заработной платы работникам нематериальной сферы занятости: врачам, учителям, служащим, военным и т.д. (это доходы работников нематериальной сферы и расходы бюджетов). Таким образом, первичные доходы приводят к формированию вторичных. Если проследить движение денежных средств далее, то окажется, что работники непродуцированной сферы также уплачивают страховые взносы и налоги в соответствующие фонды, аккумулирующие денежные средства и направляющие их на соответствующие нужды. Данная третья стадия может включать весьма сложные маршруты перемещения денежных средств, но, в итоге, она приводит к формированию конечных доходов, которые могут быть направлены на покупку товаров или услуг. Часть доходов, однако, сберегается.

Это означает, что за определенный временной интервал, размер первичных доходов станет равным сумме конечных доходов и сбережений. Другими словами, получается, что доходы в результате их распределения и дальнейшего перераспределения просто приобретают иную структуру, на которую существенное влияние оказывает связь между хозяйствующими субъектами (предприятиями) и государством. Роль же финансов заключена в том, что они появляются на каждом этапе перераспределения денежных средств в виде фондов, чем и обеспечивают дальнейшее движение денежной массы. Финансовая система, таким образом, способна изменить структуру доходов.

Движение средств предприятия начинается с процесса аккумуляции денежных средств, которые могут быть получены как плата за собственность (долю собственности предприятия) или как плата за долговые обязательства предприятия. Таким образом, возникают две составляющие капитала предприятия: собственные средства и заемные средства.

Собственные средства предприятия могут привлекаться как через финансовый рынок (рынок ценных бумаг) путем публичной продажи акций предприятия, так и вне этого рынка путем прямого договора между собственниками. Первый способ используется, как правило, при создании акционерных обществ открытого типа и увеличении их капитала. Второй способ характерен для закрытых акционерных обществ, товариществ и кооперативов; в зависимости от правового статуса предприятия этот способ может быть реализован в виде продажи акций, распределения и оплаты долей, паев и т.п. [20, с.117]

Заемные средства предприятия также могут привлекаться через рынок ценных бумаг путем продажи предприятием его облигаций. Однако, в современных условиях Российской Федерации гораздо более широкое распространение, как источник заемных средств, имеют кредитные отношения.

Предприятие вступает в кредитные отношения двух видов:

- денежный кредит, который состоит в получении ссуд от финансово-кредитных организаций (коммерческих или государственных);
- коммерческий кредит, который состоит в отсрочке платежей за товары и услуги, поставляемые предприятию его партнерами. (Не денежный характер этого кредита является кажущимся: отодвигая сроки платежей, предприятие оставляет в своем распоряжении денежные средства в соответствующем объеме). Собственные и заемные средства объединяются предприятием в его капитал: на данном этапе движения средств – это денежные средства, которые предприятие может использовать для ведения производственно-хозяйственной (основной) и другой (соответствующей Уставу предприятия) деятельности. Очень важным вопросом, решение которого существенно влияет на финансовые возможности предприятия, является определение рационального сочетания собственных и заемных средств – финансовой структуры капитала. Если предприятие идет по пути наращивания собственных средств, то оно сталкивается одновременно с двумя проблемами: разпыления собственности и снижения управляемости предприятия и ограниченности привлекаемых ресурсов. В то же время, наращивание заемных средств возможно, во-первых, только при их достаточно низкой цене (ниже рентабельности предприятия) и, во-вторых, только при достаточном объеме собственных средств (разновидность гарантии кредитору). В целом предприятие должно стремиться к полному соответствию общего размера и эффективности использования капитала своим рыночным возможностям (достижимому объему продаж).

Таким образом, все описанные выше элементы процесса движения денежных средств предприятия являются либо результатом его инициативы (принятия решений самим предприятием), либо возникают в

результате действий государства (в ответ на требования законодательства). В то же время существуют и такие элементы этого процесса, которые инициатива только самого предприятия обеспечить не может. Эти элементы связаны с пополнением израсходованных заемных средств: предоставление новых банковских ссуд и новых отсрочек платежей. Здесь вступают в силу взаимные договоренности предприятия с банками и партнерами, которые обеспечивают соглашения о предоставлении кредитов на определенных условиях. Для того, чтобы предприятие могло пользоваться кредитом, необходимо максимально точно и эффективно строить всю остальную часть кругооборота средств. Кредитор считает достаточно надежным для кредитования такое предприятие, которое вкладывает в производство достаточно собственных средств, использует производственные фонды в точном соответствии с необходимостью, рационально распределяет свою прибыль, полностью и в срок выполняет все свои обязательства.

1.2. Организация финансового менеджмента как система управления движения финансовых ресурсов

Управление финансами подразумевает устойчивые события, в ходе которых происходит перераспределение и распределение денежных активов между всеми участниками экономической деятельности. Сюда же относятся действия, способствующие повышению экономической отдачи от применения денежных ресурсов.

Следуя теории управления денежными ресурсами, можно выделить составляющие отношений, как с одной стороны объекты и с другой стороны субъекты (специальные службы) управления, а также методы и формы менеджмента и т.д.

Уровень участников экономической и хозяйственной деятельности управленческого аппарата определяется некоторыми формами рассматриваемые в плоскости организации и права.

Финансы, помимо второстепенных своих функций, несут две главные – распределяющую и контролирующую. Распределительная функция финансов позволяет формировать государственную казну страны за счёт перераспределения национального богатства.

Распределение и перераспределение государственного накопления осуществляется через бюджетную сферу. Кроме того, в перераспределении участвует финансовый и страховой рынки.

Кроме того, одним из инструментов перераспределения национальных богатств государства могут выступать прошлые накопления, прибыль от внешнеэкономической деятельности, кредиты и займы.

Финансовые отношения выражают некоторые признаки финансов. Так, за основу финансов, всегда воспринимаются деньги, которые можно обменять на товар либо услугу. Кроме того, непосредственно выпускаемый продукт, и оказываемые кем-либо услуги, включены в финансовые отношения. Кроме того, финансам присущи признаки распределения государственного богатства и управления финансовыми потоками страны.

Поверхностное обращение на финансы и понятие финансов проявляет себя в движении денег. Операции в финансовой сфере сопряжены с переводом денег от одного субъекта к другому, а также с их целевой направленностью. Таким образом, основное отличие финансов от прочих экономических понятий, заключается в их денежной форме (стоимости), которая находится в перманентном движении и зависит от многих экономических и политических факторов.

Сущность финансового менеджмента заключается в постоянном контроле над полнотой, своевременностью и правильностью получения доходов, с одной стороны и осуществлением расходных операций из бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов. Постоянство контроля осуществляется благодаря частому совершению финансовых операций, в которых и отражена сущность данной функции финансов. При этом стоит отметить, что фонды наполняются с определенными целями, провозглашенными властями с соблюдением рамок действующего законодательства. Соответственно, регулировать финансовые потоки можно не только в зависимости от целей, но и с учетом изменяющегося законодательства.

Именно для осуществления данной функции в полной мере, была создана система финансового контроля, наблюдающая за обоснованностью наполнения того или иного фонда (бюджетного или внебюджетного) и расходованием средств из него.

Финансовый контроль может быть следующих видов в зависимости от субъекта, его осуществляющего [6, с.104]:

1. Общегосударственный – осуществляется органами власти и управления
2. Внутрихозяйственный – проводится фин. службами предприятия
3. Общественный фин. контроль
4. Независимый финансовый контроль (осуществляется аудиторами).

С другой стороны, контроль за финансовыми потоками состоит из 3 частей.

- На этапе составления прогноза доходов и расходов и подготовки проекта фонда осуществляется предварительный контроль для оценки адекватности планируемых показателей.
- Текущий контроль направлен на сбор информации о текущем размере средств фонда и расходовании их в соответствии с выбранными направлениями.
- Последующий контроль, в свою очередь, анализирует и проводит проверку отчетных данных об исполнении бюджета.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Анализ деловой активности. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2016. – 320 с.
2. Азаренкова Г.М. Финансы предприятия. – М.:Юнити-Дана, 2017.. Доступ через <http://uchebnikionline.com>
3. Александров О.А. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2016. – 180 с.
4. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2015. – 224 с.
5. Бузырев В.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия: учебник / В.В. Бузырев, И.П. Нужина. — М.: КноРус, 2016. — 332 с
6. Бухалков М.И. Производственный менеджмент (организация производства). Учебник. – М.: Инфра-М, 2015. – 400 с.
7. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2015. – 347 с.
8. Власова Е.А. Подходы к анализу финансовой деятельности организаций строительного комплекса // Южно-Уральские научные чтения. 2015. № 1 (1). С. 62-64.
9. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: учеб. – 2-е изд. – М.: Инфра-М, 2017. – 510 с.
10. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. Учебник. 3-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 488 с.
11. Джевицкая Е.С. Повышение финансово-экономической безопасности предприятия на основе управления его деловой активностью // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2016. № 11 (93). С. 22.
12. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ. Учебник. – М.: КноРус, 2016. – 300 с.
13. Жароносек С.Н., Урсан Р.Ю. Управление финансовым состоянием предприятия // Вестник международных научных конференций. – 2015. - № 3 (7). – С.55-58.
14. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2015. – 286 с.
15. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. Учеб.пособие – М.: Инфра-М, 2019. – 160 с.
16. Львова Н.А. Финансовая диагностика предприятия / под ред. В.В. Иванова. – М.: Проспект, 2018. – 304 с.
17. Люшина Э.Ю. Управление финансовым состоянием организации на основе оценки финансовой надежности // Приволжский научный вестник. – 2015. - № 12 (52). – С.17-20.
18. Малышенко В.А., Малышенко К.А., Тараданов В.В. Экспресс-анализ финансового состояния как базисная система финансового анализа предприятия // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. 2016. № 1-1 (45). С. 28-34.
19. Морозова С.Н. Анализ деловой активности организации // Вестник международного Института управления. 2015. № 5-6 (135-136). С. 80-84.
20. Полюшко Ю.Н. Оценка и анализ системы показателей деловой активности предприятия // Научноград наука производство общество. 2016. № 2. С. 63-67.
21. Производственный менеджмент. Учебник / под ред. В. Позднякова, В. Пруднякова. – М.: Инфра-М, 2017. – 416 с.
22. Производственный менеджмент. Учебник и практикум / под ред. Л.С. Леонтьевой, В.И. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2019. – 306 с.
23. Румянцева Е.Е. Экономический анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 382 с.
24. Сергеев И.В. Экономика предприятий. Выходные данные: изд-во, 2016 год. Доступ через <http://uchebnik.biz>
25. Старкова А.А., Смагина М.Н. Роль финансового состояния в анализе деятельности предприятия // Вестник научных конференций. 2016. № 10-6 (14). С. 174-176.
26. Титова П.А. Об анализе финансового состояния предприятия // Экономика и социум. 2016. № 6-2 (25). С. 759-761.

27. Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент. Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 248 с.
28. Чалдаева Л.А. Экономика организации. Учебник и практикум. 5-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 436 с.
29. Шадрин Г.В. Экономический анализ. Теория и практика. Учебник. – М.: Юрайт, 2016. – 516 с.
30. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. – М.: Инфра-М, 2017. – 374 с.
31. Экономика фирмы. Учебник и практикум. 2-е изд. / под ред. проф. М.С. Мокия. – М.: Юрайт, 2016. – 336 с.
32. Внутренние материалы ООО «Рембокс»

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/116666>