

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/262915>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Финансовые ресурсы организации как элементы системы управления 5
 - 1.1 Сущность финансовых ресурсов и виды источников формирования 5
 - 1.2 Методы управления финансовыми ресурсами организации и направления их использования 14
 - 1.3 Методы анализа финансовых ресурсов организации 25
 2. Оценка и анализ формирования и использования финансовых ресурсов на примере ООО «Дом творчества «Санаторий Алтушинский»» 34
 - 2.1 Общая характеристика организации 34
 - 2.2 Оценка финансовых ресурсов и источников их формирования 37
 - 2.3. Анализ использования финансовых ресурсов 58
 3. Направления повышения эффективности формирования и использования финансовых ресурсов организации в условиях цифровой экономики 67
 - 3.1 Мероприятия, по повышению эффективности формирования и использования финансовых ресурсов 67
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ 83
- СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ 87

ВВЕДЕНИЕ

Политика управления финансовыми ресурсами и эффективностью их использования является важнейшей частью управленческой деятельности, представляя собой систему выявления «узких мест» организации и формирования рекомендаций по их устранению.

Финансовая политика организации – совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия. Разработка и внедрение финансовой политики на предприятии позволят более четко определить основные направления его развития.

Основа финансовой политики – это четкое определение единой концепции организации как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем что, только при разработанной финансовой политике можно с наименьшими затратами и в короткие сроки добиться поставленных целей. Именно поэтому как алгоритм действий «финансовая политика» все больше применима в практической сфере управления организацией.

Целью представленной выпускной квалификационной работы является формирование направления повышения эффективности формирования и использования финансовых ресурсов организации в условиях цифровой экономики ООО «Дом творчества «Санаторий Алтушинский»».

Задачи выпускной квалификационной работы:

- исследование понятия и сущности финансовых ресурсов и виды источников формирования;
- изучение методов управления финансовыми ресурсами организации и направления их использования;
- изучение методов анализа финансовых ресурсов организации;
- проведение анализа организационно-экономической характеристики компании ООО «Дом творчества «Санаторий Алтушинский»»;
- проведение финансового анализа ООО «Дом творчества «Санаторий Алтушинский»»;
- проведение анализа использования финансовых ресурсов ООО «Дом творчества «Санаторий Алтушинский»»;
- формирование мероприятия по повышению эффективности формирования и использования финансовых ресурсов организации в условиях цифровой экономики ООО «Дом творчества «Санаторий Алтушинский»»;

- проведение оценки экономической эффективности.

Объектом исследования выступает компания ООО «Дом творчества «Санаторий Алтушинский»».

Предметом исследования является формирование источников и использование финансовых ресурсов.

В ходе написания выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: наблюдение, обобщение, описание, монографический, горизонтальный, вертикальный (структурный), статистический методы финансового анализа.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили работы отечественных экономистов и материалы периодических изданий по исследуемым вопросам следующих авторов: С.А. Аббасов, Ю.А. Васильев, Р.Е. Грачева, Т.А. Журавлева В.И. Семенов и др., а так же рабочая документация исследуемой организации.

Структура исследования представлена введением, тремя основными главами, заключением и списком литературы.

1. Финансовые ресурсы организации как элементы системы управления

1.1 Сущность финансовых ресурсов и виды источников формирования

Финансовые ресурсы предприятия представляют собой совокупность денежных средств, которые формируются у предприятия в процессе его функционирования.

Деятельность экономического субъекта, преследующего в качестве своей экономической цели извлечение прибыли, является важной предпосылкой возникновения денежного потока. Осуществление практически всех видов торговых операций предопределено движением денежных средств, которые являются исходящими и входящими потоками на предприятии (то есть либо поступлениями денежных средств, либо их уплатой). На рисунке 1 представлен в схематичном виде перечень основных свойств денежных потоков экономического субъекта.

Рисунок 1 – Экономическая сущность денежных средств [5]

В современных экономических учениях выделяют несколько разных подходов к определению денежного потока экономического субъекта. Проведенный анализ учебной и научной литературы таких источников в списке используемой литературы как с 5 по 11, 19 и 30 показали нам, что российские и зарубежные экономисты по разному объясняют понятие денежного потока. Выделанные нами понятия основных авторов представлены в таблице 1.

Таблица 1 -Анализ подходов к трактовке сущности денежных потоков экономического субъекта
[Составлено автором]

Автор Трактовка

Кузнецова И.Д. Структурный элемент движения финансовых ресурсов организации, который используется в качестве определенного индикатора, который показывает уровень ликвидности предприятия

Дополнительный вид ресурса в капитальные вложения

Сорокина Е.М. Процесс движения финансовых ресурсов, то есть доходы и расходы предприятия за определённый промежуток времени

Ван Хорн Дж. К. [19, с. 144] Поток передвижения наличных денежных средств, который имеет принцип непрерывности.

Райс Т., Колли Б. [26] Базовый источник для погашения займов и способ оценки кредитоспособности организации

Макарова А.А. [25, с. 75] Процесс который является определенной системой, обеспечивающей распределение по временным рамкам доходов и расходов предприятия, выступая внешним признаком функционирования организации

Воробьев Ю.Н. [23, с. 115] Денежные потоки напрямую связаны с движением средств на предприятии, отражают поступление в распоряжение субъекта хозяйствования средств и эквивалентов и их использование

Анисимов А.Ю. [8, с. 83] 1 Индикатор кредитоспособности и платежеспособности организации.

2 Способность организации осуществлять генерацию дополнительных объемов денежных ресурсов.

Молчанова Л.А. Денежные средства представляют собой внутренний источник финансовой стабилизации организации посредством увеличения входящих финансовых потоков и снижения расходов, которые направляются на повышение положительной тенденции в отношении уровня платежеспособности. Кроме того, денежный поток, а именно чистый денежный поток от операционной деятельности, определяется как критерий внутреннего потенциала финансирования организации и является основой для оценки его финансового состояния и кредитоспособности

Бригхем Ю., Гапенски Л. Масса наличных средств, которая поступает или выбывает из обращения денежных выплат

Исходя из рассмотренных подходов к трактовке сущности денежных потоков экономического субъекта, представленных в таблице 2, наиболее правильными, отражающими сущность являются подходы авторов И.А. Бланк, А.А. Макаровой и Л.А. Молчановой, так как на наш взгляд основной сущностью денежных потоков предприятия является его чистый денежный поток. С его помощью проводится оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.

Считаем, что приоритетный денежный поток соотносится с операционным денежным потоком, чистый денежный поток соотносится с дискретным денежным потоком. На рисунке 2 переведена классификация денежного потока.

Рисунок 2 – Классификация денежных потоков[6]

По отношению к предприятию можно выделить внутренние и внешние. Рассмотрим значения данных понятий. Внешние источники представляют собой источники денежных средств, которые приходят на предприятие от третьих лиц, то есть с внешней стороны. К таким источникам можно отнести коммерческие банки и другие кредитные учреждения, разных инвесторов и так далее. К внутренним источникам денежных средств предприятия относят его выручку и прочие доходы, которую предприятие получает за счет осуществления основного и дополнительных видов деятельности.

Главная цель функционирования любого экономического субъекта заключена в процессе формирования определенного объема денежных средств – то есть финансовых ресурсов, которые необходимы для бесперебойного функционирования экономического субъекта, а так же его развития в последующие периоды работы.

В деятельности экономического субъекта выделяют несколько источников финансирования: [7]

- собственные средства;
- заемные средства;
- привлечённые средства.

В собственные средства финансирования деятельности включены следующие: полученная прибыль от осуществления деятельности, амортизация, уставный капитал экономического субъекта и другие капиталы и фонды.

Привлечённые средства – это средства акционеров, учредителей экономического субъекта, а так же выпущенные акции. [9]

Заемные средства – это денежные средства, которые экономический субъект получает от финансовой кредитной организации на определённых условиях. [9]

На сегодняшний день источниками заемных средств экономического субъекта являются: [9]

- лизинг;
- кредиты;
- займы;
- кредиторская задолженность.

При этом заёмные средства могут быть как долгосрочными так и краткосрочными. Это зависит от того, на какие цели экономический субъект оформляет заемные средства.

Совокупность денежных средств из разных источников и процесс управления ими называется финансовой системой организации.

Финансовая система - основа процесса управления финансами предприятия. Ее главные направления определяют учредители, собственники, акционеры предприятия.

Рассмотрим некоторые наиболее распространенные определения сущности данной категории, представленные в экономической литературе. Рассмотрим авторские трактовки термина «финансовая система» в таблице 2.

Таблица 2 – Авторские трактовки термина «финансовая система» [1]

Автор Определение термина «финансовая система»

Е.И. Шохин процесс выработки и осуществления управляющих воздействий субъектом управления в рамках организации системы финансовых отношений

О.Н. Лихачева четкое определение единой концепции развития предприятия как в долгосрочной, так и краткосрочной перспективе, выбор из всего многообразия механизмов достижения поставленных целей наиболее оптимальных, а также разработка эффективных механизмов контроля

А.С. Макаров часть экономической системы хозяйствующего субъекта, которая определяет целевые установки, условия и варианты развития финансово экономических процессов, задачи, критерии

М.С. Шальнева постановка целей и задач финансового управления, определение методов и средств их реализации, для обеспечения контроля и проведения анализа происходящих процессов

Ю.Н. Нестеренко вступает в качестве одной из функциональных политик предприятия, направленная на максимизацию ценности капитала и минимизацию его стоимости

М.В. Романовский система идей и взглядов, целевых установок и способов развития финансов компании для достижения ее целей

Как видно, из представленных в таблице трактовок различные ученые по-разному подходят к определению термина «финансовая система предприятия».

Однако данные трактовки имеют свои достоинства и недостатки

К недостаткам определения Е.И. Шохина [16], можно отнести некоторую узость трактовки, поскольку он рассматривает финансовую систему только в качестве сущностной характеристики процесса, не учитывая роль, выполняемую ею.

О.Н. Лихачева [17], трактует финансовую систему в качестве концепции, выбора и разработки различных механизмов управления. При этом к недостаткам ее трактовки также можно отнести отсутствие учета роли, выполняемой финансовой системой на предприятии. А.С. Макаров [18], рассматривая финансовую систему в качестве части экономической системы предприятия, также как И.О. Шохин делает упор на рассмотрение сущностной характеристики данного процесса. М.С. Шальнева [19] также описывает финансовую систему в качестве процесса, указывая на выполняемые ею управленческие функции, однако ограничивается только анализом и контролем, не учитывая, что финансовая система может выступать и основой планирования деятельности предприятия. К недостаткам определения Ю.Н. Нестеренко можно отнести узость трактовки, поскольку она описывает лишь итоговое влияние финансовой системы на деятельность компании.

М.В. Романовский [21], рассматривая финансовую систему в качестве системы идей и взглядов, не учитывает ее роли в процессе управления.

В целом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время термин «финансовая система предприятия» рассматривается с нескольких точек зрения:

- с точки зрения процесса;
- с точки зрения влияния на деятельность предприятия;
- с точки зрения функции управления.

Таким образом, рассматривая авторские трактовки понятия «финансовая система предприятия» можно сделать вывод о том, что большинство авторов рассматривают ее в качестве процесса и набора инструментов, не учитывая ее значение в деятельности предприятия, а также роли в процессе управления.

Сущность финансовой системы экономического субъекта заключена в том, чтобы сформировать цели и задачи управления финансовой деятельностью экономического субъекта.

В учебной литературе выделяют объект финансовой системы экономического субъекта – хозяйственная деятельность экономического субъекта. Предметом финансовой системы является все процессы, которые экономический субъект осуществляет в рамках ведения финансовой и хозяйственной деятельности. [2]

Финансовая система включает в себя:

- бюджетную систему;
- ценовую систему;
- учетную систему;

- кредитную систему;
- процесс формирования структуры капитала (источников финансирования).

Бюджетная система выражается в процессе бюджетирования, то есть формирования бюджета компании. В основном эта деятельность касается формирования планов бюджета на будущие отчетные периоды.

Ценовая система компании заключена в процессе формирования цены на оказание логистических услуг.

Учетная система компании – это внутренний документ в котором прописаны основные моменты по организации и ведению бухгалтерского и налогового учета.

Кредитная система компании выражается в процессе привлечения заемных и кредитных средств на нужды компании.

Процесс формирования структуры капитала (источников финансирования) представляет собой выбор и заключение договоров со сторонними финансовыми компаниями, в которых оформлены заемные денежные средства.

Реализация финансовой системы в экономических субъектах осуществляется по разному: в зависимости от вида деятельности, от структуры компании и масштаба функционирования. Так в малых экономических субъектах финансовая система формируется и реализуется руководителем и главным бухгалтером. В средних экономических субъектах формирование и реализация финансовой системы осуществляется уже структурными подразделениями, к примеру отделом бухгалтерии. В крупных экономических субъектах формирование и реализация финансовой системы осуществляется с помощью специально созданной финансовой инфраструктурой, в которой существует свой отдел, деятельность которого направлена на конкретную линию финансовой системы. К примеру отдел финансового планирования, отдел прогнозирования, отдел бухгалтерии и т.д.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 04.11.2014) [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 17.05.2022)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации – Ч. I и II от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ принят ГД ФС РФ 16.07.1998 (с изм. и доп.) и Ч. II от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изм. и доп.) // [Электронный ресурс]. Режим доступа - <http://www.consultant.ru/popular/nalog1/>. (Дата доступа 17.05.2022)
3. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н, в ред. от 06.04.2017 № 57н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н, в ред. от 06.04.2017 № 57н. 6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н, в ред. от 06.04.2017 № 57н
5. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н. «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 04.12.2012) [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. (дата обращения: 17.05.2022)
6. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур [Текст]: учебник/ И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов- М.: ИНФРА-М, 2019. -214 с.
7. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник/ С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец - М.: МФПУ Синергия, 2019. - 720 с.
8. Андреев, В.Д. Введение в профессию бухгалтера [Текст]: учебник/ В.Д. Андреев, И.В. Лисихина - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 192 с.
9. Бухгалтерский учет. Учебное пособие для студентов учреждений среднего профессионального образования. - М.: Академия (Academia), 2019. - 396 с.
10. Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности [Текст]: учебник/ Н. В. Брыкова – М.: Кнорус, 2018. -266 с.
11. Бондина, Н.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: учебник/ Н.Н. Бондина – М.: ИНФРА-М, 2019.- 256 с.
12. Берман, К., Найт, Д., Кейс, Д. Анализ финансовой отчетности компании. Как понимать цифры финансовых отчетов [Текст]: учебник/ К. Берман, Д. Найт, Д. Кейс – М.: Вильямс, 2019. -256 с
13. Гаджиев, Н.Г., Ивлиев П.С., Ивлиева Н.А. Бухгалтерский учета [Текст]: учебник/ Н.Г. Гаджиев, П.С. Ивлиев, Н.А. Ивлиева – М.: ИНФРА-М - 2020.- 581 с.
14. Горбачева, А.В. Учет поступления и выбытия основных средств [Текст]: учебник/ А.В. Горбачева, М.С.

Дехтяренко // Академическая публицистика. - 2019. - № 10. - С. 78-84

15. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: учебник/И.М. Дмитриева - М.: Юрайт, 2019. - 306 с.
16. Енюков, И.С. Финансовый анализ [Текст]: учебник/ И.С. Енюков - М.: Финансы и статистка – 2018. – 224 с.
17. Жилкина, А.Н. Финансовый анализ [Текст]: учебник/ А.Н. Жилкина- М.: Юрайт.- 2020.- 285 с.
18. Касьянова, Г.Ю. Учет -2020: бухгалтерский и налоговый [Текст]: учебник/ Г.Ю. Касьянова – М.: АБАК-2020.- 960 с.
19. Левшова, С. Бухгалтерская и налоговая отчетность в таблицах и примерах (с учетом последних изменений в законодательстве) [Текст]: учебник/ С. Левшова - СПб.: Питер, 2018. - 208 с
20. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Финансовый менеджмент: учебник для бакалавров / В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. 467с.
21. Погорелова, М.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Теория и практика составления [Текст]: учебник/ М.Я. Погорелова - М.: Риор, 2018. - 136 с.
22. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: учебник/ Е.М. Сорокина – М.: Кнорус. 2019. – 162 с.
23. Шеремет, А.Д., Суйц В.П., Хорин А.Н. Комплексный анализ и аудит интегрированной отчетности по устойчивому развитию компаний [Текст]: учебник/ А.Д. Шеремет, В.П. Суйц, А.Н. Хорин –М.: ИНФРА-М, 2020. – 184 с.

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/262915>