

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/313379>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Финансы и кредит

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ 3

#### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА 5

1.1. Сущность, функции и классификация финансовых ресурсов организаций финансового сектора, источники их формирования 5

1.2. Методика анализа и управления финансовыми ресурсами в организациях финансового сектора 19

#### 2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ООО «ВАДИСТ» 38

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Вадист» 38

2.3 Анализ эффективности управления финансовыми ресурсами ООО «Вадист» 42

#### 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ В ООО «ВАДИСТ» 53

3.1 Направления совершенствования управления финансовыми ресурсами в ООО «Вадист» 53

3.2 Оценка экономического эффекта предложенных мероприятий 58

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ 60

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 63

#### ПРИЛОЖЕНИЯ 67

Приложение А – Бухгалтерский баланс 67

Приложение Б – Отчет о финансовых результатах 68

## ВВЕДЕНИЕ

Финансовый анализ – это определенный метод оценки, на основе которого делается вывод о результате текущей деятельности компаний в настоящем и перспективном плане.

Анализ финансовой отчетности предприятий содержит нужную информацию о текущих обязательствах организаций, их активах и фондах, осуществляя полный контроль всех событий и хозяйственных операций, а также результатов. Данной информацией пользуется значительный круг пользователей, принимающих бухгалтерские решения.

Объектом данной работы является анализ финансовых ресурсов организации.

Любой компании необходимо как можно часто и заблаговременно проводить финансовую диагностику своего текущего состояния.

Основной целью данного исследования является наиболее полное и комплексное раскрытие методик финансового анализа организации, выявление проблем финансового состояния организации для обеспечения повышения эффективности управления финансовыми ресурсами.

В связи с этой целью в работе поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность финансового анализа
- выявить основные способы анализа финансового состояния предприятий
- исследовать показатели, характеризующие финансовые ресурсы
- дать характеристику деятельности организации
- описать прибыльность и рентабельность предприятия
- выявить проблемы финансового состояния организации
- разработать меры по улучшению финансовых ресурсов в будущем
- оценить эффективность разработанных рекомендаций.

В первой главе раскрывается сущность финансового анализа финансовых ресурсов.

Во второй – проводится финансовый анализ предприятия и его финансовых ресурсов.

В третьей главе предлагаются меры по максимизации финансовых ресурсов.

Для раскрытия темы были использованы учебные материалы по финансовому анализу и экономике, внутренняя отчетность компании и ресурсы Интернет.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

### 1.1. Сущность, функции и классификация финансовых ресурсов организаций финансового сектора, источники их формирования

Предприятия как отдельно взятые товаропроизводители в определенное время получают от процессов продвижения и реализации своих продуктов результаты, выражающиеся в денежной форме. Сумма получаемой выручки не является признаком фактического получения размера прибыли. Она является общим результатом от всех осуществленных хозяйственных операций с материальными ценностями, с выполнением работ и услуг, с предоставлением аренды и каналов коммуникации. В общем смысле, это способствует экономическому продвижению фирмы на рынке, где она действует.

Для определения финансовых результатов итогов деятельности компании сопоставляют размер выручки, аккумулированной от всех реализованных продаж и всех затрат на подготовку, производство, доведение до покупателей товара, его транспортировку, что входит в себестоимость валовой продукции.

При этом каждое звено имеет собственный аппарат, но, в целом, это части единой финансовой системы. Роль финансов стала особенно заметной в капиталистическую эпоху, когда финансовое положение предприятия определяет его место в рыночной структуре, конкурентоспособность, перспективы развития. Когда мы говорим о потребностях экономики, то прежде всего делаем акцент на следующих моментах [15, с.117]:

1. Обеспечение потребностей более широкого производства – покрытие затрат, привлечение собственного или заемного капитала
2. Регулирование при помощи финансов процессов экономических и социальных – финансирование может значительно увеличить темпы развития, в то время как недостаток обеспеченности финансовыми ресурсами – тормозит или приостанавливает прогресс
3. Стимулирование финансами рационального использования всех видов экономических ресурсов возможно осуществить несколькими способами: эффективным вложением финансовых ресурсов, бюджетным стимулированием определенных секторов экономики, использованием санкций в виде штрафов, пеней и т.д., созданием фондов материального поощрения.

А теперь обсудим саму сущность финансов. Прежде всего, стоит запомнить, что в отличие от других экономических отношений, финансы имеют ряд особенностей, а именно:

- связаны с деньгами, одной из их целей является распределение денежных средств,
- связаны с созданием фондов государственных и хозяйствующих субъектов.

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 [13, 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.

Независимо от того, является ли бизнес небольшим стартапом или крупной публичной компанией, роль корпоративных финансов незаменима. Правильное управление финансами – это разница между ростом компании и банкротством.

Корпоративные финансы отвечают за финансовое здоровье и рост компании. Финансовое руководство занимается всеми аспектами финансов, включая повышение стоимости бизнеса, получение прибыли от

инвестиций, поиск источников финансирования и составление финансовых отчетов.

Финансовые ресурсы - это совокупность ликвидных активов организации, включая наличные деньги, банковские депозиты и ликвидные финансовые вложения.

Финансовые ресурсы:

-Наличные

-Краткосрочные банковские депозиты

-Ликвидные финансовые вложения, такие как акции и облигации.

Финансовые ресурсы используются для осуществления основных операций бизнеса, таких как покупка товаров и услуг, а также для осуществления долгосрочных инвестиций.

Источники финансовых ресурсов:

-Бизнес-операции: основные виды предпринимательской деятельности, связанные с продажей.

-Капитальное финансирование.

-Внешнее финансирование: кредиты кредитных организаций и корпоративные облигации.

Финансовые ресурсы - это термин, охватывающий все финансовые фонды организации. С экономической точки зрения финансовые ресурсы являются частью активов (имущества) организации. Иногда финансовые ресурсы обозначаются просто как Финансы, часто с некоторыми атрибутами (такими как Бизнес-финансы, личные финансы, государственные финансы).

Финансы - это, соответственно, один из видов ресурсов, которые используются в производственном процессе.

Областью управления, ориентированной на финансы, является финансовый менеджмент.

Финансовые ресурсы - это средства и активы, которые финансируют деятельность и инвестиции организации. Проще говоря, финансовые ресурсы - это денежные средства, которые поддерживают работу бизнеса, и существует несколько способов привлечения и использования бизнесом своих финансовых ресурсов.

Рисунок 1 - Структура финансовых ресурсов предприятия [32, с.231]

Первым видом финансовых ресурсов являются доходы предприятия.

Поскольку доходы не только распределяются, но и затем 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.

## Рисунок 2 - Структура доходов предприятия [20]

К прочим доходам относятся средства, связанные с предоставлением за отдельную плату на временное пользование имущества, которое находится в собственности предприятий. Этот доход не связан с обычным видом деятельности. Также сюда могут относиться средства, связанные с уступкой права на патент, с реализацией прочего имущества, а также различные штрафы за неисполнение договорных обязательств. Таким образом, доходы предприятия в целом – это показатели увеличения экономической выгоды, которая выражается в виде поступления активов либо сокращения обязательства.

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.

Вторым финансовым ресурсом предприятия является его собственный капитал.

Собственный капитал может быть определен как сумма денег, которую владелец актива получил бы после его продажи, и все долги, связанные с активом, были погашены.

С точки зрения инвестирования, инвесторы в акционерный капитал покупают акции для получения доли владения в компаниях в расчете на то, что акции могут приносить дивиденды или могут быть перепроданы с приростом капитала. Если инвестиции будут расти в цене, то собственный капитал, который они могли бы получить за их продажу, потенциально увеличится.

Важно отметить, что доли в акционерном капитале растут или падают в зависимости от базовой стоимости активов компании, а также от других факторов.

Хотя существует много различных видов акционерного капитала, мы сосредоточимся на некоторых распространенных типах акционерного капитала в инвестировании и бизнесе.

Акционерный капитал – когда инвестор инвестирует в компанию, он может претендовать на владение очень небольшой частью компании. Это известно как акционерный капитал.

Собственный капитал – это может быть определено как текущая рыночная стоимость за вычетом любого непогашенного долга. Это может быть рассчитано путем вычитания долгов из общей стоимости капитала.

Хотя акции и акционерный капитал иногда используются взаимозаменяемо, как инвестору, неплохо бы понять разницу между этими терминами. Когда листинг акций осуществляется посредством первичного публичного размещения (IPO) или нового выпуска, инвесторам назначается определенная сумма собственного капитала или права собственности для покупки в форме акций. После листинга ими можно торговать на фондовых биржах. Проще говоря, акции – это акции компании, обращающиеся на рынке, и их иногда называют "акциями". Это не следует путать с "собственным капиталом", который относится к собственности в компании.

Собственный капитал – это просто стоимость доли инвестора в компании. Она представлена стоимостью акций, которыми владеет инвестор. Владение акциями дает акционерам доступ к потенциальному приросту капитала и дивидендам. Это также может предоставить акционерам право голоса во время выборов в совет директоров или других корпоративных мероприятий.

Для описания собственного капитала часто используются другие термины, такие как акционерный капитал, балансовая стоимость и стоимость чистых активов. Хотя конкретные значения этих терминов могут незначительно отличаться, они обычно используются для определения того, получает ли компания финансирование от кредиторов или инвесторов. Другими словами, это относится к стоимости инвестиций, которая осталась бы после погашения всех обязательств, связанных с этими инвестициями.

Собственный капитал часто используется во многих соотношениях как часть фундаментального анализа и в качестве ориентира при оценке покупной цены акции. Собственный капитал можно найти в балансе фирмы, и он является важной точкой данных, которая может помочь аналитикам оценить финансовое состояние компании.

Как концепция, акционерный капитал имеет большое значение для инвесторов, поскольку он помогает им понять ценность своих инвестиций и обеспечить долгосрочную финансовую стабильность.

От оптимальности данного соотношения капитала зависит в целом реализация долгосрочных стратегий развития организаций.

Предприятие может привлекать и заемные средства. В качестве источников финансирования предприятия

могут использовать привлеченные средства.

Предприятиям нужен капитал для поддержания деловых операций. Предприятия берут займы деньги для оплаты расходов, связанных с размещением бизнеса, новым инвентарем, мебелью и оборудованием. Предприятия занимают деньги у кредитных учреждений, включая банки, кредитные союзы и сберегательно-ссудные организации.

Заимствование денег является одним из наиболее распространенных источников финансирования малого бизнеса. Многие владельцы нового бизнеса чрезмерно увеличивают личный кредит, чтобы оплатить начальные расходы. Заимствование средств для оплаты начальных затрат выгодно владельцам бизнеса, поскольку им не приходится полагаться на личные кредиты, сбережения и кредитные карты для финансирования покупок нового бизнеса. Заемные средства устраняют личные финансовые риски, которые владельцы бизнеса берут на себя при запуске новой операции.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Анализ деловой активности. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2018. – 320 с.
2. Александров О.А. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2018. – 180 с.
3. Асаул А.Н. Организация предпринимательской деятельности. – М.: Инфра-М, 2017. – 381 с.
4. Бариленко, В. И. Основы бизнес — анализа: учебное пособие/ В. И. Бариленко. — М.: КНОРУС, 2018. — 272 с.
5. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2019. – 224 с.
6. Бердников, В.С. Основы бизнес-анализа/ В.С. Бердников. – М.: КНОРУС, 2019. – 495 с.
7. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Учебное пособие. С-Петербург. 2019. – 341 с.
8. Брайчева Т.В. Экономика предприятия. – СПб.: Питер, 2019. – 382 с.
9. Бузырев В.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия: учебник / В.В. Бузырев, И.П. Нужина. — М.: КноРус, 2019. — 332 с
10. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2019. – 347 с.
11. Власова Е.А. Подходы к анализу финансовой деятельности организаций строительного комплекса // Южно-Уральские научные чтения. 2019. № 1 (1). С. 62-64.
12. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. Учебник. 3-е изд. – М.: Юрайт, 2019. – 488 с.
13. Елиферов В.Г. Бизнес – процессы: регламентация и управление. – М.: Дашков и К, 2019. – 386 с.
14. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ. Учебник. – М.: КноРус, 2019. – 300 с.
15. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия. Учеб. пособие. – М.: МГСУ, 2017. – 96 с.
16. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности предприятия. – М.: Омега-Л, 2018. – 449 с.
17. Жароносек С.Н., Урсан Р.Ю. Управление финансовым состоянием предприятия // Вестник международных научных конференций. – 2018. - № 3 (7). – С.55-58.
18. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2019. – 286 с.
19. Каменски, Х. Методы стратегического анализа/ Х.Каменски. – М.: Инфра-М, 2018. – 332 с.
20. Кирьянова Э.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Юрайт, 2019. – 428 с.
21. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью организации – М.: Юнити, 2018. – 712 с.
22. Кривоносов, А. Д. Основы теории управления/ А.Д. Кривоносов. - М.: Питер, 2017. – 346 с.
23. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. Учеб.пособие – М.: Инфра-М, 2019. – 160 с.
24. Львова Н.А. Финансовая диагностика предприятия / под ред. В.В. Иванова. – М.: Проспект, 2018. – 304 с.
25. Люшина Э.Ю. Управление финансовым состоянием организации на основе оценки финансовой надежности // Приволжский научный вестник. – 2018. - № 12 (52). – С.17-20.
26. Полюшко Ю.Н. Оценка и анализ системы показателей деловой активности предприятия // Научноград наука производство общество. 2018. № 2. С. 63-67.
27. Румянцева Е.Е. Экономический анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2019. – 382 с.
28. Старкова А.А., Смагина М.Н. Роль финансового состояния в анализе деятельности предприятия // Вестник научных конференций. 2018. № 10-6 (14). С. 174-176.
29. Степанова Т.А., Друшлякова И.В., Ануфриева А.В. Методические подходы к анализу финансового состояния предприятия // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. 2019. № 6 (96). С. 30-32.

30. Стратегия бизнеса: Справочник / Под ред. Г.Б. Клейнера. - М.:КОНСЭКО, 2019. - 504 с.
31. Титова П.А. Об анализе финансового состояния предприятия // Экономика и социум. 2016. № 6-2 (25). С. 759-761.
32. Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент. Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2018. - 248 с.
33. Удалова Н.Н. Роль и значение комплексной оценки в анализе финансового состояния организации // Экономика. Инновации. Управление качеством. 2017. № 3 (8). С. 18-21.
34. Улаева Е.В. Финансовый анализ как один из важнейших компонентов анализа хозяйственной деятельности // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. 2018. № 17. С. 342-348.
35. Чалдаева Л.А. Экономика организации. Учебник и практикум. 5-е изд. - М.: Юрайт, 2019. - 436 с.
36. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: Дашков и К, 2019. - 367 с.
37. Шадрина Г.В. Экономический анализ. Теория и практика. Учебник. - М.: Юрайт, 2019. - 516 с.
38. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. - М.: Инфра-М, 2017. - 374 с.
39. Экономика фирмы. Учебник и практикум. 2-е изд. / под ред. проф. М.С. Мокия. - М.: Юрайт, 2020. - 336 с.
40. Информационно - аналитический портал «Экономическая безопасность» [Электронный ресурс]. Доступ через <http://econbez.ru/>

*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/313379>