

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра менеджмента в образовании

**Управление денежными средствами предприятия
(на примере ООО «Оникс»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса, 421 группы

направления 38.03.02 «Менеджмент»

Института дополнительного профессионального образования

Газизовой Дианы Навиуловны

Научный руководитель:

профессор кафедры менеджмента

в образовании ИДПО СГУ, д.э.н.,

доцент Е.Ю. Сидорова

Зав.кафедрой:

д-р соц.н., доцент Н.В. Медведева

Саратов 2016

Актуальность темы работы. Три наиболее важных финансовых показателя деятельности любого предприятия: выручка от реализации, прибыль, поток денежных средств. Совокупность значений этих показателей и тенденций их изменения характеризует эффективность работы предприятия и его основные проблемы. Основная задача управления денежными потоками заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования.

Практически все предприятия РФ испытывают нехватку во временно свободных средствах. Поэтому для каждого предприятия важно рационально управлять денежными потоками. Каждое предприятие предпринимает краткосрочные и долгосрочные меры по увеличению потока денежных средств.

Эффективность политики управления денежными средствами предприятия можно оценить, сравнивая прогноз бюджета движения денежных средств, прогнозный бухгалтерский баланс и бюджет доходов и расходов с фактическими данными, полученными в отчетном периоде. Выявление отклонений позволит сделать выводы о нарушении в движении денежных средств. В условиях инфляции и кризиса неплатежей управление денежными потоками является наиболее актуальной задачей в управлении финансами. Все это и обусловило актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Степень научной новизны и разработанности проблемы исследования на данный момент времени. Исследования в области денежного оборота нашли широкое отражение в трудах таких экономистов как И. Балабанов, А. Балабанов, И. Бланк, С. Большаков, В. Бочаров, В. Ковалев, А. Косой, М. Крейнина, Н. Никифоров, В. Привалов, Р. Сайфулин, Е. Стоянова, Т. Теплова, А. Шерemet, Е. Шохин и др.

Проблемы определения, оценки и анализа денежных потоков предприятия рассматриваются в работах таких зарубежных авторов как Л.

Бернстайн, Ю. Бригхэм, Л. Гапенски, Дж.К.Ван Хорн, Б.Коласс, Б. Райан, Ж.Ришар, Д.Стоун, Д. Сигл, Д.Хан, К.Хитчинг, Э.Хелферт и др.

Несмотря на большое количество трудов, посвященных финансам предприятий и механизму управления ими проблема управления денежными потоками на предприятии в современных условиях остается в недостаточной мере изученной как с точки зрения теоретических основ, так и в части практического применения. Существующие подходы к определению денежного потока не раскрывают его сути с точки зрения управления. Актуальность приведенных выше проблем и недостаточная разработанность отдельных положений современной теории денежных потоков применительно к реальным проблемам управления ими на предприятиях в условиях реформируемой экономики предопределили выбор темы, цели и задач выпускной квалификационной работы.

Цель выпускной квалификационной работы – исследовать существующий механизм управления денежными средствами предприятия ООО «Оникс» и разработать направления повышения эффективности механизма управления денежными средствами на предприятии.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- исследовать понятие "денежные средства" и определить классификацию денежных средств;
- исследовать механизм управления денежными средствами предприятия;
- проанализировать краткую характеристику ООО «Оникс»;
- исследовать управление денежными средствами предприятия ООО «Оникс»;
- проанализировать направления повышения эффективности механизма управления денежными средствами на предприятии ООО «Оникс».

Объект исследования – ООО «Оникс».

Предмет исследования – механизм управления денежными средствами предприятия.

Границы исследуемой проблемы – 2012-2014 гг.

Характеристика информационной базы – сведения собранные на предприятии ООО «Оникс» по исследуемой проблеме.

Методика исследования, анализа (проектирования) и обработки материала - Всеобщие диалектические методы; общенаучные методы, в частности, системный метод, логический метод, анализ, синтез.

Структура работы. введение, две главы, заключение, список использованных источников и литературы.

Основные результаты, полученные в работе:

1. Исследование теоретических основ функционирования денежных средств предприятия и механизма управления ими позволило сделать следующие выводы:

- При определении экономической сущности понятия "денежный оборот" систематизированы взгляды ученых, которые можно объединить следующим образом. Сторонники 1-го направления (Кох Р., Колас Б., Ришар Ж.) определяют денежный поток как разницу между остатками денежных средств по балансу. Сторонники 2-го направления (Г.О. Успенский, В.В.Бочаров, М.В.Новиков, И.Т.Балабанов и др.) исходят из того, что денежный поток предприятия – это движение денежных средств, которое сопровождается их поступлением (притоком) и использованием (оттоком) за определенный период времени. Наиболее точное определение денежного потока дают сторонники 3-го направления (И.А.Бланк, М.В.Романовский, Н.В.Самсонов, А.А.Володин, Н.П.Баранникова, Д.Хан и др.), где денежный

поток представляет собой совокупность распределенных и соизмеримых во времени поступлений и выплат денежных средств.

- Рассматривая классификацию денежных потоков, определено, что по направленности движения денежных средств выделяют два основных вида денежных потоков: положительный денежный поток, характеризующий совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин "приток денежных средств"); отрицательный денежный поток, характеризующий совокупность выплат денежных средств предприятием в процессе осуществления всех видов его хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин "отток денежных средств").

- Система управления денежными средствами на предприятии – это совокупность методов, инструментов и специфических приемов целенаправленного, непрерывного воздействия со стороны финансовой службы предприятия на движение денежных средств для достижения поставленной цели.

- Целью системы управления денежными средствами является обеспечение исполнения краткосрочных и стратегических планов предприятия при сохранении платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия на основе рационального использования денежных ресурсов и источников финансирования, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности.

- Элементы системы управления денежными потоками включают методы и инструменты, нормативно-правовое, информационное и программное обеспечения.

- Механизм управления денежными потоками представляет собой систему основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в этой области.

- Принципы построения системы управления денежными средствами: информативной достоверности и прозрачности; плановости и

контроля; платежеспособности и ликвидности; рациональности и эффективности.

- Методы управления денежными средствами предусматривают: синхронизация денежных потоков, использование денежных средств в пути, ускорение денежных поступлений, контроль выплат.

2. Исследование системы управления денежными средствами ООО «Оникс» позволило сделать следующие выводы:

- Остаток денежных средств на начало периода сократился за исследуемый период на 1779 тыс.руб.

- Поступление денежных средств сократилось на 953 тыс.руб. или на 6,22 %, при этом по текущей деятельности снижение составило 953 тыс.руб.

- Расходование денежных средств увеличилось на 2666 тыс.руб., в том числе по текущей деятельности - 2666 тыс.руб.

- Остаток денежных средств на конец года снизился на 66 тыс.руб.

- Чистый денежный поток увеличился на 1713 тыс.руб., в том числе по текущей деятельности - 1713 тыс.руб.

- В сумме расходов преобладает оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов - 77,69 % (снижение составило 21,28 %), на втором месте оплата труда - 15,56 % (рост составил 14,52 %), на третьем месте авансы- 5,61 %, на четвертом месте расчеты с внебюджетными фондами - 1,14 %.

- Коэффициент эффективности денежных потоков возрос на 0,101456 п.

- Рентабельность денежного потока снизилась на 0,00526 п.

- Коэффициент рентабельности среднего остатка возросла на 0,735 п.

- Коэффициент рентабельности чистого потока возросла на 5,85 п.

- Коэффициент рентабельности денежного потока по текущей деятельности снизилась на 0,01605 п.

- Таким образом, оборачиваемость денежных средств и краткосрочных финансовых вложений снизилась с 77,3 до 51,1 п. или на 26,2 п. При этом средний срок оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений в днях возрос на 2,3 дня. Это говорит о снижении эффективности использования денежных средств предприятия.

- В организации отсутствует система управления денежными средствами предприятия.

- В работе предлагается три мероприятия:

1. Внедрение системы финансового контроля на предприятии - 449,67 тыс.руб.

2. Высвобождение денежных средств за счет применения налоговых инструментов - 191,9 тыс.руб.

3. Увеличение скорости оборота оборотных средств на 1 оборот за счет применения скидок - 88,04 тыс.руб.

Таким образом, общий экономический эффект составит 729,61 тыс.руб.