

**Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

«Анализ затрат на предприятии»

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

студента 4 курса экономического факультета

Тепяева Магомеда Асланбековича

Научный руководитель:

К.э.н., доцент

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

О. И. Кузнецов

О.С. Балаш

Саратов 2018

Актуальность темы исследования. Анализ затрат в рамках процесса оптимизации использования денежных средств современных предприятий заключается в том, что денежные средства предприятий в процессе осуществления их деятельности являются основополагающей частью финансов государства, самостоятельной экономической категорией, которая принимает самое активное участие в процессе создания и распределении валового внутреннего продукта и национального дохода. Изучение и анализ затрат в рамках оптимизации использования денежных средств современных предприятий, формирование грамотной и квалифицированной финансовой политики предприятия, по своей экономической сущности является проявлением денежных отношений, своего рода экономическим инструментом, с помощью которого осуществляется на практике производственно-хозяйственная деятельность предприятий по созданию, привлечению, распределению и использованию доходов и ресурсов. Анализ затрат денежных средств предприятий разных сфер деятельности с целью разрешения финансовых проблем, имеет общие цели и задачи, выполняет свое экономическое предназначение на основе определенных хозяйственных принципов, способствует развитию предприятий.

С переходом российской экономики на функционирование в условиях рыночных механизмов, роль оптимизации денежных ресурсов и формирования грамотной финансовой политики предприятий значительно увеличилась. В современных условиях, когда предприятия в процессе хозяйственной деятельности самостоятельно принимают решения, значительно возрастает роль ресурсного потенциала хозяйствующих субъектов, в том числе, роль денежных средств. Это диктует необходимость оптимизации детального изучения использования денежных средств, формирования финансовых отношений между предприятиями, значительного повышение эффективности управления денежными ресурсами, поиска рационального пути разрешения появляющихся финансовых проблем. В процессе анализа затрат оптимизации использования

денежных ресурсов очень важно изучать показатели финансового состояния, которые служат определенными индикаторами хозяйственной деятельности. Финансовое состояние любого предприятия, рациональное использование денежных ресурсов определяет его конкурентоспособность, потенциал в деловых отношениях, таким образом, значительно влияет на положение предприятия на рынке.

Степень разработанности проблемы. В отечественной и зарубежной экономической литературе накоплен большой опыт исследований в области вопросов анализа затрат денежных ресурсов предприятий, которые активно изучаются российскими и зарубежными специалистами в области финансов. Так, вопросы такого рода изучены и проанализированы в работах таких авторов, как Александров Ю.Л., Балабанов И.Т., Белолипецкий В.Г., Ворст И., Ревентроу П., Глазунов В.Н., Грузипов В. П., Гиляровская Л.Т., Николаева С.А., и других.

Предметом исследования в работе является совокупность организационно-экономических отношений между различными субъектами экономики по поводу анализа затрат в рамках оптимизации использования денежных средств предприятия, его финансовых проблем и путей их разрешения.

Объектом исследования выступает финансовая деятельность компании ООО «Саратооблпечать» в области оптимизации расходов и доходов компании.

Цель работы – изучить научную литературу по вопросам теоретических основ изучения финансовых проблем современных предприятий, оптимизации использования денежных средств предприятий, практических основ функционирования денежных средств предприятий, путей преодоления финансовых проблем. Заданная в работе цель определила структуру диссертации, в частности, построение теоретической части работы (первой главы), которая сводится к решению ряда важных **задач:**

- изучить и описать финансовые проблемы современных предприятий, разработку финансовой политики предприятия как основы оптимизации использования денежных средств;

- изучить и проанализировать источники формирования финансов коммерческого предприятия как базу оптимизации денежных ресурсов;

- описать сущность и виды финансового анализа предприятия;

- изучить, проанализировать и описать доходы и расходы в деятельности коммерческих предприятий;

- описать краткую организационно-экономическую характеристику предприятия, основные виды деятельности;

- провести анализ затрат и издержек обращения коммерческого предприятия ООО «Саратовоблпечать»;

- предложить пути снижения затрат предприятия как основы оптимизации использования денежных средств.

Научная новизна работы заключается, прежде всего, в теоретическом и прикладном обосновании темы, а также в решении комплекса вопросов по проблемам анализа и оценки эффективности использования денежных средств руководством компании. К числу результатов, определяющих научную новизну диссертационного исследования, относятся следующие:

- Дополнено и уточнено теоретическое содержание понятия «денежная оптимизация», как совокупности мероприятий, которые включают в себя проведение глубокого анализа и качественное улучшение основных финансовых показателей компании (прибыльности, рентабельности), своевременную модернизацию и реструктуризацию имеющихся бизнес-процессов (при необходимости), а также привлечение и накопление дополнительного капитала и последующее создание собственного инвестиционного фонда.

- На основе анализа финансового состояния ООО «Саратовоблпечать» были выявлены проблемы, препятствующие дальнейшему развитию и, как следствие, оптимизации денежных потоков,

необходимых предприятию для развития и реализации крупных проектов. Также определены внутренние и внешние факторы, непосредственно влияющие на уровень основных финансовых показателей и разработан комплекс мероприятий, которые способствуют снижению затрат.

- Выявлены основные пути оптимизации денежных ресурсов ООО «Саратовоблпечать».
- Разработаны рекомендации по совершенствованию финансового планирования на предприятии и пути снижения затрат.

Полученные научные выводы представляют собой основу для дальнейшего исследования в области теории и практики по оптимизации денежных потоков компании.

Практическая значимость работы заключается в построении системы финансового планирования, способствующей не только увеличению оборота и прибыли фирмы, но и позволяющей собственникам и руководству предприятия более эффективно управлять финансовыми потоками.

Выводы и рекомендации, сформулированные в работе, могут использоваться компаниями на практике, а теоретический материал – в курсе лекций по финансовому планированию в области изучения оптимизационных процессов.

Теоретической и информационной основой исследования послужили труды российских авторов: Александрова Ю.Л., Самариной Н.С., Ростиславова Р.А., Ковалева В.В., Колчиной Н.В., Бараненко С.П., Ворста И., Ревентроу П., Николаевой С.А., Пунегова Ю.А., Ризельян Е.П. и других.

Методологической основой бакалаврской работы являются: анализ, синтез, сравнение, обобщение, методы конкретизации и статистической обработки.

Структура и объем дипломной работы определены поставленной ранее целью и задачами исследования и состоят из введения, 2-х глав (практической и теоретической), заключения, библиографического списка и приложений.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В первой главе бакалаврской работы «Теоретические основы изучения вопросов оптимизации использования денежных средств современных предприятий» рассмотрена теоретическая база анализа затрат на предприятии, а также подробно разобраны вопросы относительно способов разрешения финансовых проблем современных предприятий, разработки финансовой политики предприятия как основы оптимизации использования денежных средств.

Были выявлены основные источники формирования финансов коммерческого предприятия, которые, в свою очередь, являются базой оптимизации всех денежных ресурсов компании.

Была раскрыта сущность и особенности финансового анализа предприятия, подробно рассмотрены его виды. Было выявлено, что цель такого анализа – оценка основных показателей, которые содержат в себе информацию об имуществе организации и источниках его формирования, финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности, ликвидности баланса, оборачиваемости активов, деловой активности предприятия, последующий анализ данных показателей, а также выявление и решение сложностей, направленных на эффективный рост и развитие предприятия.

В данной бакалаврской работе был подробно изучен вопрос необходимости построения процесса бюджетирования в организации.

Кроме того, в работе было выявлено собственное понятие «бюджетирования», которая представляет собой технологию финансового планирования, учета и контроля доходов и расходов, получаемых от бизнеса на всех уровнях управления, позволяющее анализировать прогнозируемые финансовые показатели и с их помощью управлять ресурсами.

Во второй главе «Изучение финансовой деятельности предприятия на примере динамики затрат предприятия ООО «Саратооблпечать», пути оптимизации использования денежных средств» был проведен анализ

финансовой деятельности ООО «Саратовобпечатать»: анализ затрат и издержек обращения, анализ оборота розничной торговли, а также анализ состава и структуры расходов.

Также была рассмотрена организационная структура управления компанией, какие отделы входят в состав и каким образом строится взаимодействие между ними.

Перейдем к анализу финансовой деятельности в цифрах.

В таблице 1 представлен анализ оборота розничной торговли ООО «Саратовоблпечатать» по периодам (кварталам) 2016 года.

Таблица 1 – Анализ оборота розничной торговли ООО «Саратовоблпечатать» по кварталам 2016 года (в тыс. руб.)¹

Кварталы	Оборот розничной торговли		Темп роста в % к прошлому году	Удельный вес к итогу, %	
	прошлый год	отчетный год		прошлый год	отчетный год
1	1600	1694	105,8	26,4	26,7
2	1516	1601	105,6	25,1	25,3
3	1120	1150	102,7	18,5	18,1
4	1812	1890	104,3	30,0	29,9
Итого за год	6048	6335	104,7	100,0	100,0

После проведения анализа данных из таблицы 1, приходим к выводу, что за отчетный период темп роста оборота розничной торговли увеличился на 5%, наибольший объем продаж приходится на 1 и 4 квартал, наименьший на 3 квартал. Наибольший удельный вес приходится на 4 квартал, что соответственно составило в 2015 году 30 %, а в 2016 году 29,9 %. Доведение товаров от производства до потребителей связано с определенными затратами материальных, денежных и трудовых ресурсов на

¹ Аудит-ИТ. Официальная бухгалтерская отчетность. Налоги. Аудит. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/> (дата обращения: 23.05. 2017)

транспортирование, хранение, подработку, подсортировку, фасовку, упаковку и продажу товаров.

В таблице 2 представлен анализ состава и структуры расходов ООО «Саратовоблпечать» за 2016 год.

Таблица 2 – Анализ состава и структуры расходов ООО «Саратовоблпечать» за 2016 год.

Виды расходов	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение (+;-)		Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
Расходы всего, в т.ч.:	2300	100	2349	100	49	-	102,1
Издержки обращения	2024	88,0	2015	85,78	-9	-2,22	999,55
Прочие расходы	59	2,56	66	2,80	7	0,24	111,9
Проценты к уплате	15	0,65	-	-	-15	0-0.65	0
Текущий налог на прибыль и другие аналогичные платежи	202	8,79	268	111,42	66	2,63	132,7

В динамике отмечается увеличение общей суммы расходов торгового предприятия на 49 тыс. руб. или на 2 %. Отмечено их уменьшение по сумме на 9 тыс. руб., или на 0,45 %, что можно оценить, как положительный момент. Темп роста прочих расходов на предприятии увеличился на 11,9 %, что является отрицательным моментом, так как величина темпа роста прочих расходов значительно выше, чем темп роста товарооборота.

В таблице 4 представлен анализ издержек обращения ООО «Саратовоблпечать» за 2016 год.

Таблица 4 – Анализ издержек обращения ООО «Саратовоблпечать» за 2016 год.

Показатели	Ед. изм.	Прошлый	Отчетный	Отклонение (+;-)	Темп роста, %
Оборот розничной торговли	руб.	6048	6335	287	104,75
Издержки обращения: сумма	руб.	2024	2015	- 9	99,52
- уровень	%	33,5	31,8	-1,7	-
Относительная экономия (перерасход)	руб.				107,7

На основании данных таблицы 3 был рассчитан коэффициент Относительной экономии = $-1,7 \times 6335/100 = -107,7$

Уровень издержек обращения на торговом предприятии уменьшился на 1,7%, что можно оценить положительно, так как сумма издержек обращения снижается, а объем товарооборота, в свою очередь, растет.

При абсолютном уменьшении суммы издержек обращения на 9 тыс. руб., или на 0,48 %, произошла их относительная экономия на 107,7 тыс. руб., что также следует оценить положительно.

В общем, анализируя динамику издержек обращения в изучаемой компании, следует обратить особое внимание на двойственность многих статей издержек, таких как расходы по оплате труда, расходы на рекламу, которая оказывает влияние как на финансовые показатели (сумма прибыли, уровень рентабельности продаж и др.), так и на нефинансовые аспекты деятельности рассматриваемого предприятия:

- уровень социальной активности и комфортности,
- качество обслуживания покупателей,
- уровень обеспеченности социальными льготами и т.д.

В заключении исследования были даны рекомендации по снижению затрат на предприятии ООО «Саратовоблпечать». Среди них следующие:

- экономия на сырье и материалах. Пути снижения затрат по этой, самой затратной статье могут быть разными. Наиболее эффективный -

пересмотр договоров с действующими поставщиками. Следует наладить сотрудничество с крупными торговыми предприятиями, которые могут предложить более низкие цены и отсрочки по платежам;

- важное значение играет изучение и анализ возможности снижения затрат на транспорт, телекоммуникации, электроэнергию. Самые распространенные способы снижения расходов на электроэнергию: контроль расхода энергии, ограниченное освещение в темное время суток, переход на энергосберегающее освещение и оборудование; сокращение персонала и фонда оплаты труда.

Систематическое снижение расходов заключается в следующем:

- управление инвестициями;
- управление закупками, которое заключается в систематическом поиске выгодных поставщиков;
- эффективное управление бизнес-процессами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время главным способом изучения и преодоления финансовых проблем современных предприятий является проведение анализа финансово-экономической деятельности, и разработка на ее основе грамотной финансовой политики.

Финансовая политика предприятия, реализуемая с целью предотвращения финансовых проблем, представляет собой совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия. Финансовая политика, направленная на разрешение финансовых проблем, является особенно важным основополагающим составным элементом общей политики развития предприятия, в структуру которой также включают инвестиционную политику, инновационную, производственную, кадровую, маркетинговую и т.п.

Кроме того, в работе сформулировано понятие расходов торгового предприятия. В изученной специальной экономической литературе наиболее

распространенным определением расходов является следующее: «расходы – уменьшение или другое расходование активов предприятия либо возникновение обязательств в результате поставки или производства товаров, оказания услуг или других видов деятельности, которые составляют основные и постоянные направления деятельности данного предприятия».

Также был проведен анализ расходов предприятия ООО «Саратовоблпечать», в результате чего были предложены пути их оптимизации. Изучаемое нами предприятие является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства и своего Устава.

Были предложены следующие мероприятия по сокращению расходов данной компании: высвобождение численности персонала; развитие современных средств транспорта, информационных систем, систем связи и телекоммуникаций, что открывает большие возможности для быстрого распространения информации, технологий, товаров и финансовых ресурсов; внедрение современной компьютерной программы 1С: Склад на предприятии обеспечивает, сокращение времени выполнения заказа и увеличение его качества. Помимо всего прочего, необходима корректировка и доработка финансово-инвестиционной политики компании в области оценки ликвидности вложений, отдачи от инвестиций, выборе источников финансирования.