

Реферат

Пояснительная записка содержит: 88 страниц, 1 рисунок, 20 таблиц, 30 источников.

Ключевые слова: метод, анализ, бухгалтер-юрист, стратегия, организация, финансовая политика.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что в условиях развития рыночных отношений и конкуренции эффективность формирования финансовой политики организаций играет огромную роль.

На сегодняшний день особенно актуальна значимость долгосрочной и краткосрочной финансовой политики реализуемой в организации и влияющей на благополучие предприятия в целом. Российские предприятия имеют богатый опыт в области разработки и реализации финансовой политики, это касается и аспектов планирования, оценки эффективности, прогноза, но проблема неспособности управления предприятием в современных экономических условиях существует и требует необходимости изменения условий хозяйствования, хотя за последнее время проявляются тенденции стабилизации.

Объектом исследования является финансовая деятельность ООО «Экспоком».

Предметом исследования является механизм формирования финансовой политики ООО «Экспоком».

Целью выпускной квалификационной работы является анализ проблем формирования финансовой политики в ООО «Экспоком», разработка предложений и новой стратегии формирования финансовой политики.

В ходе написания выпускной квалификационной работы следует решить следующие задачи:

- провести анализ финансовой политики организации;

- изучить проблемы формирования финансовой политики организаций на современном этапе;
- провести оценку финансовой политики организации;
- разработать предложения и новую стратегию формирования финансовой политики организации и провести расчет показателей эффективности.

Формирование финансовой политики строится на основе совокупности государственных бюджетно-налоговых и иных финансовых механизмов, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения организацией своих функций.

Paper

Relevance of the chosen subject is that in the conditions of development of the market relations and the competition efficiency of formation of financial policy of the organizations plays a huge role.

Today the importance of the long-term and short-term financial policy realized in the organization and influencing wellbeing of the enterprise in general is especially actual. The Russian enterprises have a wealth of experience in area of development and realization of financial policy, it concerns also aspects of planning, an assessment of efficiency, the forecast, but the problem of inability of business management in modern economic conditions exists and demands need of change of conditions of managing though lately stabilization tendencies are shown.

Object of research is financial activity OOO "Expokom".

Object of research yavlyaetsyamekhanizm of formation of financial policy of LLC Expokom

The purpose of final qualification work analysis is problems of formation of financial policy in LLC Expokom, development of offers and new a strategiiformirovaniye of financial policy.

During writing of final qualification work it is necessary to solve the following problems:

- to study problems of formation of financial policy of the organizations at the present stage;
- to carry out analizfinansovy policy of the organization;
- to carry out an assessment of financial policy of the organization;
- to develop offers and new strategy of formation of financial policy of the organization and provestirascht efficiency indicators.

Formation of financial policy is based on the basis of set of the state budgetary and tax and other financial mechanisms directed to mobilization of

financial resources, their distribution and use for performance of the functions by the organization.

It is possible to carry to problems of financial policy of the organization:

- providing conditions for formation of the greatest possible financial resources;

- establishment of rational distribution and use of financial resources;

- organization of regulation and stimulation of economic and social processes by financial methods;

- development of the financial mechanism and its development according to the changing purposes and problems of strategy of the organization;

- creation of an effective control system of finance of the organization.

Введение

Целью выпускной квалификационной работы является анализ проблем формирования финансовой политики в ООО «Экспоком», разработка предложений и новой стратегии формирования финансовой политики.

В ходе написания выпускной квалификационной работы следует решить следующие задачи:

- провести анализ финансовой политики организации;
- изучить проблемы формирования финансовой политики организаций на современном этапе;
- провести оценку финансовой политики организации;
- разработать предложения и новую стратегию формирования финансовой политики организации и провести расчет показателей эффективности.

Осуществление планирования формирования финансовой стратегии предприятия предусматривает:

- рассмотрение предприятия как открытой социально-экономической системы, способной к самоорганизации;
- учет базовых стратегий операционной деятельности предприятия, к которым относят: стратегию концентрированного роста, стратегию усиления конкурентной позиции, стратегию расширения рынка, стратегию совершенствования продукта, стратегию ускорения роста и другие типы стратегий в зависимости от размера организации и ее отраслевой принадлежности.

В настоящий момент главная проблема российских предприятий состоит в неспособности менеджмента управлять предприятием в соответствии с современными экономическими реалиями.

Для решения данных проблем необходимо разработать предложения и новую стратегию формирования финансовой политики в ООО «Экспоком».

1 Обзор литературы

1.1 Основные цели, задачи и этапы формирования финансовой политики организации

Финансовая политика организации - это совокупность мероприятий, направленных на формирование, организации и использования финансов для достижения целей организации [4].

Фискальная политика - наиболее важный компонент общей политики организации, которая также включает в себя инвестиционную политику, инновации, производство, человеческие ресурсы, маркетинг и т.д. Если рассматривать термин «политика» в более широком смысле, "это действие, направленное на достижение цели ". Таким образом, достижение всех задач, стоящих перед Организацией, в той или иной форме обязательно связано с финансами: расходы, доходы, движение денежных средств и осуществления какого-либо решения в первой инстанции, нуждаются в финансовой поддержке. Таким образом, бюджетная политика не ограничивается повторно локальные, отдельные вопросы, такие как анализ рынка, разработка и согласования договоров, проходящих процедуры, организации контроля за производственным процессом, и носит комплексный характер. [2]

В настоящее время многие организации тратят финансовые ресурсы на согласование противоречащих друг другу целей и решений на разных уровнях власти, поэтому трудно перейти к следующему этапу - выбору оптимальных механизмов для быстрого и экономически эффективного достижения поставленных целей [8].

Основу финансовой политики - четкое определение единого концепции организации, как в долгосрочной перспективе, выбор всех сортов цели наиболее подходящим, и разработать механизмы эффективных механизмов мониторинга. [10]

Только тогда, когда развитая финансовая политика может быть самая низкая стоимость и в кратчайшие сроки для достижения своих целей. Именно поэтому алгоритм действий "финансовая политика" более применимо на практике управления бизнесом. Руководители хозяйствующих субъектов уже давно пытаются создать эффективную налоговую политику, чтобы оправдать ценовую политику, регулировать кредитную политику, валюту и т.д., которые должны быть разработаны в сложных унифицированных направлениях.

Нам нужно найти баланс между стратегическими целями для реализации основных задач бюджетно-налоговой политики в:

- максимизация прибыли;
- финансовой устойчивости.

Разработка финансовой стратегии включает в себя определенные шаги:

- критический анализ предыдущей финансовой стратегии;
- обоснование (корректировка) стратегические цели;
- определение жизни финансовой стратегии;
- уточнение стратегических целей и их сроков реализации;
- распределение ответственности за достижение целей.

Для реализации стратегических задач необходимо решить множество тактических задач.

Финансовая стратегия - это быстрые действия для достижения той или иной стадии финансовой стратегии в текущем периоде.

Для того, чтобы максимизировать прибыль, Вы должны сначала стратегическое направление, которое обеспечивает:

- продажи сборки;
- эффективное управление процессом формирования экономически эффективной;

- для обеспечения бесперебойного производства финансовых ресурсов;

- контроль за расходами;
- сведения к минимуму периоды производственного цикла;
- оптимизация стоимости акций и других.

Второе стратегическое направление включает в себя:

- минимизация финансовых рисков;
- сроки о движении денежных средств;
- тщательный анализ контрагентов;
- достаточное количество денежных средств;
- финансовый мониторинг и др.

Одним из основных принципов финансовой политики - она должна быть основана не столько от самого факта ситуации как прогноза его изменения. Только на основе предвидения финансовой политики становится устойчивым [1].

Содержание финансовой политики многогранно и имеет следующие шаги:

Определение стратегических направлений развития:

1 Планирование:

- стратегическое;
- быстрое;
- бюджет.

2 Разработка оптимальной концепции управления:

- капитал;
- активы;
- денежные потоки;
- цены;
- затраты.

3 управления:

- проверка планов выполнения;
- сравнительный анализ;
- аудит.

Этапы финансовой политики подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Наиболее существенное различие заключается во временных характеристиках денежных потоков. Краткосрочная политика направлена на принятие нынешнего решения на срок до одного года или за период продолжительности рабочего цикла, если он превышает 12 месяцев.

1.2 Методы управления финансами

Серьезный бизнес в современных условиях требует эффективного управления финансами ресурсами организации.

Эта деятельность осуществляется специальным аппаратом в организации, с использованием различных методов, в том числе таких как стимулирование и штрафные санкции. При этом субъектом приложения сил являются сами структуры управления финансами, а объектом – все денежные потоки, обеспечивающие деятельность компании и получение дохода [4].

Выделяются различные методы, которые используются для правильной организации денежных потоков и контроля их эффективности. Это могут быть и специфические рычаги, присущие конкретному виду деятельности субъекта предпринимательства, и общие инструменты, которыми пользуется большинство [10].

К главным способам относятся эффективная операционная система, контроль и точное планирование. Как один из важных элементов распоряжения финансами, планирование предполагает анализ состояния предприятия, его капитала, резервов и доходов. Затем определяется способ увеличения активов с максимальной прибылью. С учетом всей

полученной информации (оперативной, бухгалтерской, статистической и т.д.) составляется план, действие по которому минимизирует риски.

Хорошая операционная система бизнеса позволяет гарантированно получать прибыль с минимумом затрат, вовремя перераспределяя денежные потоки. Контроль позволяет вовремя откорректировать действия, сравнить реальные показатели с плановыми, оперативно реагировать на изменение ситуации. Для минимизации рисков используются следующие методы управления финансами:

Моделирование – разработка вероятных сценариев развития ситуации при различных изменениях. Позволяет выработать эффективную реакцию при любых негативных условиях для бизнеса.

Мониторинг – поиск рисков, условий их возникновения, динамики, анализ причин и последствий [16].

Объединение вероятных опасностей для бизнеса. Позволяет превратить случайные убытки в невысокие просчитанные издержки.

Разделение ответственности. Возможные потери и непредвиденные расходы делятся между партнерами, подразделениями компании или участниками проекта. В итоге затраты каждого относительно невелики.

Исключение потерь. Позволяет отказаться от заведомо убыточных или неприемлемых действий (к примеру, решение не использовать заемные средства).

Диверсификация, когда риски распределены по разным активам компании.

1.3 Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика организации

Долгосрочная финансовая политика организации - это система долгосрочных целей и методов финансирования развития для достижения

своих долгосрочных целей. Эта политика направлена на поиск любых источников финансовой поддержки, достижение высокого финансового потенциала, обеспечение долгосрочной финансовой стабильности компании [1, 18].

Долгосрочная финансовая политика включает в себя:

- работу компании финансового программного обеспечения (egoorganizatsii принципы, источники финансирования - собственные, заемные,
- участвует);
- стоимость капитала предприятия, его структура, дивидендов
- политика предприятия;
- долгосрочное финансовое планирование (прогнозирование финансовой стабильности, составление бюджета).

Источники финансирования являются денежные доходы и доходы в распоряжении компании и предназначенные для расходов расширенного воспроизводства, экономических стимулов, обязательств по отношению к государственному финансированию других расходов. Система финансирования включает в себя источники финансирования и организационные формы финансирования [7].

Классификация источников финансирования:

- Релиз имущественных отношений: собственные и заемные источники финансирования;
- По типам собственников выделить: государственные ресурсы, средства юридических и физических лиц и иностранных источников;
- О характеристиках временного освобождения: краткосрочный, долгосрочный и неопределенный финансирование.

Организационные формы финансирования:

- Самофинансирование (нераспределенная прибыль, амортизацию, резервного капитала, добавочного капитала и др.);

- Акции или долевое финансирование (участие в уставном капитале, покупка акций и т.д.);
- Долговое финансирование (банковские кредиты, облигации, размещение лизинга и т.д.);
- Бюджетное финансирование (кредиты, подлежащие погашению от федеральных, региональных и местных бюджетов, выделяемые из бюджетов всех уровней, целевых инвестиционных программ);
- Специальные формы финансирования (проектное финансирование, венчурного капитала) [20; 24; 29].

Первоначальные источники финансирования любого предприятия - Доля (вкладками капитал (фонд), который формируется за счет взносов учредителей Минимальный размер уставного капитала на дату регистрации Общества определяется в соответствии с законом.

Для бизнеса обладания достаточно первоначального капитала, с поправками, внесенными учредителями (акционерами). Предприятию необходимо аккумулировать имеющиеся источники финансирования для формирования необходимых инвестиций (долгосрочных и краткосрочных) выполнение всех финансовых обязательств, обеспечить социальные потребности и потребности в финансировании других [4, 18, 24].

Наиболее значительное влияние на способы мобилизации и использования финансовых ресурсов влияет на форму собственности предприятия.

Самой важной задачей финансовой политики - найти достаточные источники средств, необходимых для удовлетворения спроса на активы, сводя к минимуму их цены и оптимизация структуры капитала для обеспечения финансовой устойчивости предприятия. Так как основная задача финансовой политики - максимизации стоимости компании, независимо от того, сколько рентабельность активов превышает стоимость средств на их

приобретение, необходимо, чтобы цена всех факторов производства, используемых в первой столице было сведено к минимуму [10].

Стоимость капитала - общая сумма денег, которую вы должны платить компании за использование финансовых ресурсов из различных источников, выраженное в процентах от этого объема. Стоимость капитала - ключевой элемент в осуществлении организации финансовой политики, а также критерием его эффективности. [23]

В стоимости капитала компании зависит от:

- Общая финансовая среда;
- Средняя процентная ставка по кредитам;
- Наличие различных источников финансирования;
- Уровень концентрации собственного капитала;
- Отношение объема деятельности операционных и инвестиционных;
- Риск сделок;
- Отраслевая характеристики компании.

Определить стоимость капитала организации в несколько этапов. На первом этапе были определены основные компоненты которого являются источниками формирования капитала компании. Второе - цена рассчитывается для каждого источника в отдельности. На третьем - средневзвешенная стоимость капитала определяется на основе доли каждого компонента в общем объеме капитальных вложений. На четвертом - разработка мер по оптимизации структуры капитала и формирование целевой структуры.

Стоимость капитала, привлеченных «Банковские кредиты».

Существенным элементом заемного капитала - банковских кредитов. Цена этого пункта следует рассматривать с учетом налога на прибыль. Проценты за пользование заемными средствами франшизы, поэтому цена единицы этого источника средств меньше, чем процент выплачиваемых банком.

Стоимость поставок "кредиторская задолженность".

Стоимость внутренней дебиторской задолженности предприятия, как правило, вычислить нулевую ставку, поскольку она является свободным финансированием его деятельности из-за этого вида ссудного капитала. Тем не менее, в некоторых случаях, компания платит за этот источник средств с точки зрения просроченных платежей в бюджет и внебюджетные фонды и задержки в выплате заработной платы.

Источник расходов "фонда погашения".

Одним из имеющихся средств используются для инвестиций в новые активы, - фонд, так как она не влияет на отток денежных средств. Амортизационный фонд может быть использован, во-первых, для замены изношенного и устаревшего оборудования, а, во-вторых, в течение оставшейся части приобретения новых активов или доходов, чтобы платить владельцам компании.

Для того, чтобы определить оптимальный бюджет капиталовложений необходимо выяснить прибыльность инвестиционных возможностей предприятия. Организации должны принимать все независимые проекты с доходностью выше, чем стоимость капитала, привлеченного для их финансирования, и отказаться от всех остальных.

Краткосрочная финансовая политика предприятия

Краткосрочная финансовая политика компании - это система краткосрочных целей и методов финансирования развития.

Краткосрочная бюджетная политика - основа текущего эффективного и действенного финансового управления организацией.

Краткосрочная финансовая политика включает в себя:

- контроль операционных и кассовых циклов, текущий
- активы, краткосрочные кредиты; краткосрочные финансовые
- планирование;
- управление затратами организации;

- управление денежными средствами и ликвидностью;
- контроль товарно-материальных запасов.

Оборотный капитал (оборотные активы) - это часть капитала компании, вложенного в его текущие (текущие) активы, которые заменяются с некоторой регулярностью, чтобы гарантировать, что текущей деятельности и, по крайней мере, один раз оборачиваются в течение года или одного производственного цикла.

Оборотного капитала имеет важное значение, в первую очередь, с точки зрения обеспечения преемственности и эффективности деятельности предприятия.

Поскольку во многих случаях изменение оборотного капитала (текущих) активов сопровождается изменением краткосрочных (текущих) обязательств, принимая во внимание как объект считается, как правило, вместе под сеткой работает политику управления капиталом, сумма из которых рассчитывается как разница между оборотного капитала и краткосрочных обязательств.

Производственная деятельность сопровождается непрерывным движением денежных средств от одной формы к другой актив. Фонды - финансовый термин для ресурсов, вложенных в активы компании в форме денежных средств, дебиторской задолженности, запасов и оборудования или полученных организацией в виде банковских кредитов и кредитов. Все управленческие решения вызывают изменения в размере и структура фондовых потоков. Это также относится и к израсходованных средств (инвестиций), а также полученных средств (источников). В результате, правильные управленческие решения на кумулятивный эффект этих движений приводит к увеличению рыночной стоимости компании. При определенных обстоятельствах, движение средств приводит к изменению потоков денежных средств, которые находятся под влиянием всех решений определяется в долгосрочной финансовой жизнеспособности организации.

Время полного оборота отражает среднее время, чтобы инвестировать в акции и дебиторской задолженности. В интересах организации - максимизировать возможное сокращение продолжительности этого оборота.

В современных условиях одним из важнейших направлений финансового менеджмента является обеспечение ликвидности, т. Е. Поддержание способности организации к своевременной оплаты расходов и долговых обязательств. Если условия экономической стабильности, акцент делается на рост и прибыльность компании, в условиях экономической неопределенности, инфляции, высокие процентные ставки, финансовый менеджер должен постоянно заботиться о выживании и поддержании ликвидности.

Ликвидности и движения денежных средств тесно связаны между собой. Важно понимать разницу между денежным потоком и движением денежных средств.

Основными задачами планирования денежных потоков являются:

- а) прогнозирование будущей организации спроса на деньги;
- б) оценка финансовых последствий спроса;
- в) определить возможные направления действий и выбрать лучшее для удовлетворения спроса.

Принимая время, чтобы убедиться, что деньги прошли через счета и оборотного капитала снова стали деньги могут быть измерены, и это называется циклом будущих денежных потоков. В начале цикла, компания инвестирует в оборотные активы, и завершает цикл, когда деньги обратно в качестве оплаты за товары и услуги. Цикл будущих потоков денежных средств равна средней продолжительности оборота запасов, плюс средняя оплаты времени задержки для товаров и услуг (дебиторской задолженности) за вычетом среднего времени задержки оплаты кредиторской задолженности. Расчет продолжительности цикла движения потоков денежных средств и поиск способов ускорить поступление средств.

Дебиторская задолженность - это неоплаченные счета за поставленную продукцию (дебиторская задолженность), а также векселя к получению. Цели управления дебиторской задолженностью являются определение степени риска неплатежеспособности клиентов, прогнозных значений резерва по сомнительной задолженности, разработка и своевременного пересмотра условий кредитной политики, повышение эффективности процедур взыскания задолженности (политика инкассации) [25].

Денежные средства и их эквиваленты - наиболее ликвидная часть оборотного капитала. Денежные средства включают денежные средства в кассе, на текущих и депозитных счетах. Денежные эквиваленты - ликвидные краткосрочные финансовые вложения: ценные бумаги других компаний, государственных казначейских векселей, государственных облигаций и ценных бумаг, выпущенных местными органами власти. При выборе между наличными и ликвидных ценных бумаг, финансовый менеджер решает проблему, как проблема управления запасами. Есть преимущества, связанные с созданием большого запаса денег: снижает риск истощения наличности и задолженности, выплаченных по времени. С другой стороны, затраты на хранение временно свободных денежных средств выше, чем затраты, связанные с краткосрочным вложения денег в ценные бумаги (которые могут быть произвольно взятой в размере упущенной выгоды, с возможным краткосрочным финансированием). Таким образом, необходимо принять решение об оптимальном запасе наличных денег.

Краткосрочные обязательства - это обязательства компании перед поставщиками, сотрудниками, банки, правительства и других, причем основная доля которых приходится на банковские кредиты и неоплаченные счета компаний-поставщиков. В условиях рыночной экономики основным источником кредитов являются коммерческие банки. Таким образом, становится требование обычный банк, чтобы обеспечить предоставление

стоимости запасов кредитов. Альтернативное получение средств теперь продает часть своей дебиторской задолженности финансовому учреждению, чтобы дать ему возможность получить деньги на долгового обязательства. Следовательно, некоторые организации могут решать свои проблемы краткосрочного финансирования залог имеющихся у них активов.

установление чистого оборотного политики управления капиталом Target является определение объема и структуры текущих активов, источников их покрытия и соотношения между ними является достаточным для обеспечения долгосрочной операционной эффективности финансовой деятельности компании.

Управление дебиторской задолженностью непосредственно влияет на прибыльность компании и определяет кредитную политику, пути ускорения долга спроса и сокращения просроченной задолженности, а также выбор условий продажи, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств.

Ключевым моментом в управлении дебиторской задолженностью является определение условий кредитования (при условии, клиентами), которые влияют на объем продаж и получение денег.

Для проверки состояния дебиторской задолженности с использованием его классификации условий возникновения. Определить клиентов, которые нарушают условия оплаты, позволяет налог процента просроченной суммы. Сравнение тока, классифицированных по срокам погашения дебиторской задолженности дебиторской задолженности прошлых лет и ставок конкурентов позволяет подготовить отчет об убытках по сомнительным долгам, показывая накопленных убытков для клиентов, условия продажи и суммы и систематизированы в соответствии с разделением, линейки продуктов , а также тип покупателя (например, промышленные предприятия).

Для получения дебиторской задолженности руководство использует несколько методов, в том числе, кредитной политики, политики и коллекции факторинга.

Кредитная политика организации оказывает существенное влияние на уровень дебиторской задолженности. Основой этого является развитие кредитных условий - длительность периода оплаты счетов и размер скидки для оплаты в срок. Вложение средств в дебиторской задолженности влечет за собой выбор между доходностью и риском. Оптимальный объем инвестиций рассчитывается путем сравнения прибыли, которые будут получены на определенном уровне инвестиций, расходов на поддержание этого уровня. Увеличение сроков кредитования приводит к увеличению продаж и прибыли от продажи продукции, которая должна быть по сравнению с дополнительными расходами, вызванными замедлением оборачиваемости дебиторской задолженности. Использование скидок позволит ускорить оплату счетов и тем самым ускорить оборот дебиторской задолженности, преимущества по сравнению с потерей скидок.

Факторинг на самом деле является продажа права собирать дебиторской задолженности. Факторинг - прямые продажи дебиторской задолженности банку или финансовой компании; покупатель берет на себя все кредитные риски и риски, связанные со спросом на наличные деньги.

Факторинг имеет ряд преимуществ, таких как быстрое предоставление средств, сокращение накладных расходов как функции мониторинга кредитоспособности больше не требуется для получения финансовых консультаций, обеспечивая возможность получения авансов, особенно необходимых во время сезонных операций и укрепление позиций баланс предприятия.

Недостатки факторинга: высокая стоимость и негативное впечатление, складывающиеся покупателей в результате изменения держателя дебиторской задолженности. Факторинговые фирмы также иногда

вызывают негативные чувства у покупателей в связи с командными методами кассового сбора просроченных счетов.

В факторинге транзакции участвуют три стороны:

а) организатор факторинга - специализированная компания или факторинг подразделение банка;

б) организация - поставщик продукции, которая является клиентом организатора факторинга;

в) организация - покупатель товаров, обслуживающих поставщика заемщиком организации.

Для проведения факторинговых операций Денежный фонд - фонд оборотных средств Факторинг. Организатор факторинга также формирует резервный фонд в размере 10% от фонда оборотных средств, который используется для покрытия потенциальных убытков.

1.4 Проблемы формирования и использования финансов предприятия на современном этапе

Финансовая политика организации не может рассматриваться в отрыве от финансовой политики государства - совокупность мер, направленных на накопление финансовых средств в целях удовлетворения национальных социально-экономических и политических проблем. Снаружи, макроэкономическая среда всегда сильнее, чем организация влияет на экономическую активность, чем внутренняя, микроэкономической среды. Таким образом, приоритеты государственной финансовой политики, ее обоснованность и реальность во многом зависит от финансовой политики организации.

Государственная финансовая политика может создавать более или менее благоприятные условия для экономического процесса.

В доперестроечный период в российской финансовой политике организации не могут существенно повлиять на результаты его хозяйственной деятельности. Финансовая автономия субъекта хозяйствования часто настолько мала, что основой финансового успеха организации являются факторами, непосредственно не связанные с его производственной деятельностью.

После перехода к рыночной организации получили значительную автономию и независимость, за все, что их деятельность по-прежнему во многом определяется государственной финансовой политики и зависит от него. В этом смысле финансовая политика организации должна рассматриваться как динамическая категория. Имеет смысл меняется под влиянием изменений в финансовой политике, проводимой федеральными, республиканских (региональных, областных) и местных органов власти.

Действуя по существу новой структуры экономики, российские компании перешли к более широкому использованию рыночных методов регулирования своей деловой активности. Существующие трудности в фискальной, денежно-кредитной, платежных и расчетных областях имеют широкое влияние на организацию и финансового секторов предприятий экономики - ведущий уровень внутреннего финансирования. Наиболее важной проблемой является нехватка финансовых ресурсов для высокодоходных инвестиций в текущем и будущем развитии и фондов для временных кассовых разрывов и расчетов. Эти проблемы особенно очевидны в области материального производства.

Многие фирмы один из основных источников пополнения оборотного капитала появляется не прибыль в качестве дохода от продажи товаров (работ, услуг), а не других имущественных и связанных с ними средств, а по кредиту - банк и коммерческие. Таким образом, с учетом преобладающих условий функционирования нашей экономики, ее собственные источники воспроизводства со стороны наших компаний все больше заменяли

заимствован. Мы можем сказать, что наша организация основной работы в задолженности и урегулирования задолженности. Одним из проявлений этой ситуации большое количество витков дебиторской и кредиторской задолженности на балансе значительной части организаций-производителей.

Организация многих жизненно важных экономических комплексов страны сегодня в основном постоянные podkreditovaniі коммерческие банки в прямые и косвенные формы такой podkreditovaniya.

Была проблема временного лага. Для получения каких-либо задержек в получении средств, независимо от причин задержки, организации страдают скрытые повреждения. Они же со значительным временным лагом, или свои собственные деньги, причитающиеся к организации больше не могут быть отправлены в полной мере в цепи. Они находятся в определенной части все более превращается в источник погашения кредитных обязательств.

Под влиянием трудностей с оборотным капиталом практически все экономические субъекты сегодня делают предоплаченных поставок сырьевых товаров, работ и услуг, с одной стороны, положительное влияние на оборот оборотного капитала, а с другой стороны - замедляет оборот работы капитал фонда, заплатил за доставку предварительного заказа. Оказывается, что своего рода "баланс" этих процессов, происходящих одновременно в экономике все чаще обращается к знаку "минус", чем к "плюс".

Ежедневная практика управления многих организаций различных отраслей промышленности все более подтверждает расширение процесса почти полная замена собственных источников оборотных средств займы производителей.

Для задачи ресурса, который занимает центральное место в широком спектре вопросов организации финансовых компаний, было бы неправильно видеть просто лежать на поверхности вопроса о привлечении финансовых ресурсов для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности. Оборот

финансовых ресурсов и их мобилизация в рамках оборота - это вопрос о направлениях расходования инвестиций, которые связаны с общими экономическими и конкретными финансово-кредитных условиях нынешнего этапа переходного периода.

2 Объект и методы исследования

2.1 Объект исследования

Общество с ограниченной ответственностью «Экспоком» именуемое в дальнейшем «Общество», учреждено в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативно-правовыми актами РФ.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Экспоком». Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке ООО «Экспоком» Общество создается без ограничения срока.

Миссия фирмы состоит в эффективном удовлетворении рыночного спроса на предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества. повышении конкурентоспособности, достижении финансовой стабильности, реализации принципов социальной ответственности бизнеса и глубокой интеграции в региональную систему.

Главные цели деятельности общества – обеспечение потребностей юридических и физических лиц в услугах по оценке недвижимости, оказываемых обществом, а также извлечение прибыли.

Стратегические цели общества: увеличение масштаба оказываемых услуг; повышение производственно-экономической эффективности; повышение качества услуг; глубокая интеграция в региональную сеть; повышение финансовой устойчивости и эффективности.

Виды деятельности: предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества; деятельность по оценке стоимости; деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита; консультирование в области коммерческой деятельности и управления

предприятием; трудоустройство и подбор персонала; прочие виды деятельности не запрещенные федеральными законами.

2.2 Методы исследования

Основу любой науки составляют ее предмет и метод.

Под методом финансового анализа понимается диалектический способ подхода к изучению финансового состояния и финансовых процессов в их становлении и развитии.

В качестве методов исследования финансовой политики ООО «Экспоком» в выпускной квалификационной работе применялись следующие методы: метод анализа литературы и расчетно-аналитический метод.

Также к главным методам изучения финансовой политики относятся эффективная операционная система, контроль и точное планирование. Как один из важных элементов распоряжения финансами, планирование предполагает анализ состояния предприятия, его капитала, резервов и доходов. Затем определяется способ увеличения активов с максимальной прибылью. С учетом всей полученной информации (оперативной, бухгалтерской, статистической и т.д.) составляется план, действие по которому минимизирует риски [4].

Для минимизации рисков используют следующие методы управления финансами:

Моделирование – разработка вероятных сценариев развития ситуации при различных изменениях. Позволяет выработать эффективную реакцию при любых негативных условиях для бизнеса.

Мониторинг – поиск рисков, условий их возникновения, динамики, анализ причин и последствий.

3 Расчеты и аналитика

3.1 Характеристика ООО «Экспоком»

Общество с ограниченной ответственностью «Экспоком» именуемое в дальнейшем «Общество», учреждено в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативно-правовыми актами РФ.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Экспоком». Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке ООО «Экспоком» Общество создается без ограничения срока.

Место нахождения Общества: Россия, 652050 Кемеровская область, г. Юрга, ул. Максименко, д.5, кв.40.

Генеральный директор: Подзорова Е.А. Генеральный директор назначается участником Общества сроком на пять лет, и имеет права прописанные в уставе Общества.

Структура управления обществом в целом соответствует поставленным задачам но необходимо ее пересмотреть в целях новой стратегии формирования финансовой политики. Управление осуществляется директором, специалисты: 2 человека, оценщик и помощник оценщика осуществляют сделки согласно видам деятельности общества.

Правовое положение общества.

Общество является юридическим лицом по законодательству РФ.

Виды деятельности Общества:

– предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества;

- деятельность по оценке стоимости; деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита;
- консультирование в области коммерческой деятельности и управления предприятием;
- трудоустройство и подбор персонала;
- прочие виды деятельности не запрещенные федеральными законами.

Уставной капитал Общества составляется из номинальной стоимости доли его участника. Вкладом в уставной капитал Общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Права и обязанности участника общества прописаны в Уставе Общества. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению участника Общества.

Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества, компетенции которого прописаны в уставе.

Общество вправе передать по договору осуществление полномочий своего единоличного исполнительного органа управляющему.

Решение о совершении крупной сделки принимается участником Общества.

Общество достаточно стабильно. Объем оказываемых услуг ежегодно расширяется. Причем, наблюдается качественный рост: усложняются виды оказываемых услуг, появляются все более серьезные заказчики. Что,

свидетельствует о престиже общества, как на рынке города, так и за его пределами.

В настоящий момент основными целями общества являются укрепление своих позиций на рынке и освоение своей ниши на рынке услуг по оценке недвижимости, а также расширение видов деятельности.

3.2 Финансовый анализ деятельности ООО «Экспоком»

Относительно рассматриваемой нами организации ООО «Экспоком» целесообразно провести финансовый анализ деятельности общества. В данном параграфе будет проведен финансовый анализ по таким направлениям, как оценка общего финансового состояния организации, анализ финансовых результатов и анализ деловой активности и эффективности.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности ООО «Экспоком» за 2014-2015 гг.

Показатели	2014г., тыс. руб.	2015г., тыс. руб.	Отклонение (+,-), тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	344	348	+4	101,2
Налоги, включаемые в выручку от реализации продукции, товаров, работ, услуг	20640	20880	-	101,2
Себестоимость реализованных товаров, работ, услуг	219	227	+8	103,7
Расходы на реализацию	125	121	-4	96,8
Прибыль от реализации	5	12	+7	240,0
Прибыль	5	12	+7	240,0
Прочие расходы и платежи из прибыли	3	2	-1	66,7
Чистая прибыль	-	2		

Таблица 2 – Анализ движения денежных потоков ООО «Экспоком» за 2015г.

Показатели	Приток	Отток
1. Денежный поток от основной деятельности		
Чистая прибыль	12	
Амортизация основных средств	18,7	
Изменения в текущих активах:		
- товарно-материальных запасах		
- дебиторской задолженности		
Изменения в текущих пассивах:		

Продолжение таблицы 2

- кредиторской задолженности		
Чистый денежный поток от основной деятельности		
2. Денежный поток от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	15	
Продажа (выбытие) основных средств		
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		
3. Денежный поток от финансовой деятельности		
Изменения в собственных финансовых ресурсах:		
- накопленной прибыли/непокрытом убытке		
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	24	
Совокупный чистый денежный поток		

Таблица 3 – Оценка структуры баланса ООО «Экспоком» за 2015г.

Показатель	На начало года	На конец года	Норма коэффициента
Коэффициент общей ликвидности	1	1	1 – 2
Коэффициент срочной ликвидности	1	0,7	0,7 – 0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,05	0,2 – 0,25

Таблица 5 – Показатели рентабельности ООО «Экспоком» за 2014-2015гг.(%)

Показатель	2014г.	2015 г.
Рентабельность активов	1,9	0,3
Рентабельность собственного капитала	1,3	2,3

Таблица 6 – Оценка потенциала персонала ООО «Экспоком»

Факторы потенциала персонала	Характеристика
Структура персонала	Персонал имеет высшее образование, по преимуществу экономическое.
Степень мастерства	Высокая
Условия найма	Найм персонала осуществляется по протекции и через сайты Интернета, посвященных трудоустройству
Политика комплектования кадров	Кадры комплектуются по мере необходимости, в тоже время идет постоянный сбор информации о соискателях
Текучесть кадров	Текучесть кадров очень низкая, особенно, что касается персонала, непосредственно занятого сделками
Обучение и повышение квалификации сотрудников	Обучение и повышение квалификации сотрудников проводится как регулярно, так и по мере необходимости за счет организации
Оплата труда и ее мотивация	Оплата труда для офисных работников – договорная.

Таблица 7 – Перечень внешних опасностей и возможностей ООО «Экспоком»

Внешние возможности	Внешние опасности
Расширение рынков оказания услуг Политика правительства направленная на развитие бизнеса	Неустойчивость, изменчивость спроса Изменение политики правительства

Таблица 8 – Анализ рынка потребителей ООО «Экспоком»

Постановка вопроса при исследовании объекта	Характеристика и оценка фактического состояния дел	Прогноз положения дел, оценка его показателей
На каких рынках действует организация	На рынке города Юрги и региона. С заказчиками разного уровня.	Есть возможность географически расширить рынок.
Уровень насыщения рынка	Рынок в настоящее время достаточно насыщен.	Продолжение существующей тенденции
Темпы роста рынка	Рынок растет очень быстро	Продолжение существующей тенденции
Каковы основные сегменты рынка	Заказчики разного уровня	Предлагается дальнейшее сотрудничество
Каковы прогнозируемые изменения и их причины	Рост спроса на данный вид услуг физических лиц	
Какие действия необходимо предпринять организации в ответ на изменения	Необходимо пересмотреть политику организации относительно заказов от физических лиц	
Что влияет на спрос по отношению к видам услуг организации (перечислить положительные и отрицательные факторы)	Положительно влияет рост доходов общества, отрицательно – соответственно их снижение. Так же положительно может влиять политика государства.	

Таблица 9 – Структура конкурентных сил в отрасли

Основные конкурентные силы	Весомость, %	Приоритетность влияния
Конкуренция внутри отрасли	40	1
Угроза появления новых конкурентов	5	3
Угроза со стороны услуг-заменителей	0	4
Сила позиции поставщиков	15	2
Сила позиции потребителей	40	1

И напоследок проведем анализ внутренней среды организации, на основе которого делаем выводы о том, что внутренний потенциал организации средний и имеются резервы для успешного

развития общества для которого необходима новая стратегия формирования финансовой политики.

3.3 Оценка финансовой политики и определение ее недостатков в деятельности организации

Финансовая деятельность организации – это процесс подготовки и принятия финансовых решений. Поэтому виды финансовой деятельности есть не что иное, как виды финансовых решений. Финансовое решение – это процесс и результат выбора цели и способа действий из ряда альтернатив в условиях неопределенности и оценки финансовой политики при определении ее недостатков в деятельности организации.

В результате проведенного финансового анализа ООО «Экспоком», оценив состояние общества на современном этапе развития и соответствующих условиях рынка нам удалось определить следующие недостатки:

1. формирование финансовой структуры общества;
2. разработку регламента планирования и контроля;
3. моделирование финансового бюджета;
4. расширение деятельности общества с учетом конкурентной среды.

В результате можно выделить следующие принципы организации финансов в сфере коммерческой деятельности общества:

- 1) получение и максимизация прибыли организации;
- 2) оптимизация источников формирования финансовых ресурсов;
- 3) обеспечение финансовой устойчивости организации, в том числе использование различных механизмов защиты от предпринимательских рисков (страхование, хеджирование, создание финансовых резервов);

- 4) создание инвестиционной привлекательности;
- 5) ответственность за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

4 Результаты проведенного исследования

4.1 Расчет показателей эффективности формирования финансовой политики организации

Целью экономического обоснования финансовой политики организации является количественное и качественное доказательство экономической целесообразности создания и развития финансовой стратегии организации, а также определение организационно-экономических условий ее эффективного функционирования.

В основе экономического проектирования лежит создание такой финансовой стратегии, которая бы не только способствовала быстрой и качественной оценке деятельности организации и существенно бы сэкономила время специалистов организации[9].

Одним из путей решения задачи по формированию новой стратегии финансовой политики организации на сегодняшний день является создание новой структуры организации и непосредственно введение в штат бухгалтера-юриста компетенции которого соответствуют специфике деятельности организации.

Трудоемкость работ по разработке стратегии определяется с учетом срока окончания работ, объемом выполняемых функций. В простейшем варианте к разработке привлекается два человека: руководитель и бухгалтер-юрист.

Выбор комплекса работ по разработке стратегии производится в соответствии со стандартом, устанавливающим стадии разработки: ГОСТ 19.102-77 «Единая система программной документации». Руководитель формирует постановку задачи и отвечает за работу по формированию стратегии финансовой политики. Исполнитель отвечает за проектирование

комплекса мероприятий и методического обеспечения, отвечает за выполнение предложенных мероприятий.

Для создания новой стратегии финансовой политики трудоемкость оценивают на основе трудоемкости разработки аналогичной стратегии финансовой политики с учетом отличительных особенностей, отражаемых введением поправочных коэффициентов.

Расчет затрат производится следующим образом. Относительно стратегии-аналога вводится коэффициент сложности разрабатываемой стратегии ($n_{сл}$). Сложность стратегии-аналога принимается за единицу. Затем определяется коэффициент квалификации бухгалтера-юриста ($n_{кв}$), который отражает степень его подготовленности к выполнению поставленной перед ним задачи.

Трудоемкость рассчитывается по формуле:

$$Q_{прог} = \frac{Q_a * n_{сл}}{n_{кв}}, \quad (4.1)$$

где Q_a - сложность разработки стратегии-аналога;

$n_{сл}$ - коэффициент сложности разрабатываемой стратегии;

$n_{кв}$ - коэффициент квалификации бухгалтера-юриста.

Если оценить сложность разработки стратегии-аналога в 300 человеко-часов; коэффициент сложности новой стратегии- 1,2; коэффициент квалификации исполнителя – 0,8, то трудозатраты на разработку стратегии составят 450 чел/час.

$$Q_{прог} = t_1 + t_2 + t_3, \quad (4.2)$$

Трудозатраты на алгоритмизацию задачи:

$$t_1 = n_a \times t_2. \quad (4.3)$$

$$t_3 = t_m + t_u + t_d, \quad (4.4)$$

Значение t_3 можно определить, если ввести соответствующие коэффициенты к значениям затрат труда (t_2):

$$t_3 = t_2 \times (n_i). \quad (4.5)$$

Коэффициент затрат на проведение тестирования отражает отношение затрат труда на тестирование по отношению к затратам труда на разработку и может достигать значения 50%. Обычно его выбирают на уровне $n_m = 0,3$.

Коэффициент коррекции стратегии при ее разработке отражает увеличение объема работ при внесении изменений в алгоритм по результатам уточнения постановки и описания задачи, изменения состава и структуры входной и выводимой информации, а также в процессе улучшения качества стратегии без изменения ее алгоритмов. Коэффициент коррекции стратегии выбирают на уровне $n_u = 0,3$.

$$t_3 = t_2 \times (n_m + n_u + n_d), \quad (4.6)$$

определяют затраты труда на выполнение этапа тестирования.

Можно записать:

$$Q_{\text{прог}} = t_2 \times (n_a + 1 + n_m + n_u + n_d). \quad (4.7)$$

Затраты труда на разработку стратегии составят:

$$t_2 = \frac{Q_{\text{прог}}}{n_a + 1 + n_m + n_u + n_d}. \quad (4.8)$$

Для проверки следует внести показанные значения коэффициентов в соотношение, тогда значение затрат труда на разработку стратегии составит:

$$t_2 = 450 / (0.3 + 1 + 0.3 + 0.3 + 0.35) = 200 \text{ чел-час или 25 дней.}$$

Подставляя полученные значения в формулу для t_1 получаем:

$$t_1 = 0.3 \times 200 = 60 \text{ человеко-часов или 8 дней}$$

$$\text{Отсюда } t_3 = 450 - 200 - 60 = 190 \text{ человеко-часов или 24 дня.}$$

Определим общее значение трудозатрат на выполнение новой стратегии:

$$Q_p = Q_{\text{прог}} + t_i, \quad (4.9)$$

$$Q_p = 450 + 392 = 842 \text{ человеко-часов или 105 дней.}$$

Время, затраченное исполнителями, на выполнение каждого из этапов работы, приведено в таблице 12.

Таблица 12– Комплекс работ по разработке стратегии формирования финансовой политики ООО «Экспоком»

Этап	Содержание работ	Исполнитель	Длительность, дни	Загрузка	
				дни	%
1.	Исследование и обоснование стадии создания				
1.1	Постановка задачи	Руководитель Бухгалтер-юрист	2	1 2	50 100
1.2	Обзор рынка оказываемых услуг	Бухгалтер-юрист	2	2	100
1.3	Подбор и изучение нормативно-правовой базы	Бухгалтер-юрист	2	3	100
Итого по этапу		Руководитель Бухгалтер-юрист	6	1 7	14 100
2.	Научно-исследовательская работа				
2.1	Изучение методик проведения технико-экономического анализа	Бухгалтер-юрист	2	3	100
2.2	Определение структуры входных и выходных данных	Руководитель Бухгалтер-юрист	4	3 5	60 100
2.3	Обоснование необходимости разработки стратегии	Руководитель	2	2	100
Итого по этапу		Руководитель Бухгалтер-юрист	8	5 8	50 80
3.	Разработка и утверждение технического задания				
3.1	Определение требований к бизнес-плану	Руководитель Бухгалтер-юрист	1 2	50 100	2
3.2	Определение требований к разработке стратегии	Руководитель Бухгалтер-юрист	1 2	50 90	2
3.3	Выбор средств реализации стратегии	Бухгалтер-юрист	1	1	100
3.4	Согласование и утверждение технического задания	Руководитель Бухгалтер-юрист	2	1 2	50 100
Итого по этапу		Руководитель Бухгалтер-юрист	7	3 7	43 100
4.	Технический проект				
4.1	Разработка алгоритма решения задачи	Руководитель Бухгалтер-юрист	8	3 8	38 100
4.2	Анализ структуры данных информационной	Руководитель Бухгалтер-юрист	3	1 3	33 100

	базы				
4.3	Определение формы представления входных и выходных данных	Бухгалтер-юрист	4	4	100
4.4	Разработка стратегических предложений	Бухгалтер-юрист	4	4	100
Итого по этапу		Руководитель Бухгалтер-юрист	19	4 19	21 100
5.	Проектирование				
5.1	Проверка алгоритма	Бухгалтер-юрист	23	26	100
5.2	Тестирование	Руководитель Бухгалтер-юрист	10	4 10	40 100
5.3	Анализ полученных результатов и доработка стратегии	Руководитель Бухгалтер-юрист	13	7 15	47 100
Итого по этапу		Руководитель Бухгалтер-юрист	51	11 51	22 100
6.	<i>Оформление дипломного проекта</i>				
6.1	Проведение дополнительных расчетов	Бухгалтер-юрист	4	4	100
6.2	Проведение экономических расчетов	Бухгалтер-юрист	5	5	100
6.3	Оформление пояснительной записки	Бухгалтер-юрист	10	10	100
Итого по этапу			19	19	100
Итого по теме		Руководитель Бухгалтер-юрист	105	24 105	21 100

$$N = \frac{Q_p}{F}, \quad (4.10)$$

Величина фонда рабочего времени определяется следующим соотношением:

$$F = T \cdot F_M, \quad (4.11)$$

$$F_M = \frac{t_p \cdot (D_K - D_B - D_{II})}{12}, \quad (4.12)$$

$$F_M = 8 \times (365 - 104 - 12) / 12 = 166$$

Фонд времени в текущем месяце составит 166 ч. Подставляя это значение в формулу 4.11, получим, что величина фонда рабочего времени

$$F = 3,5 \times 166 = 581 \text{ ч.}$$

Тогда средняя численность исполнителей

$$N = 842/581 = 1,45.$$

Отсюда следует, что реализации на разработку новой стратегии формирования финансовой политики требуется: руководитель и бухгалтер-юрист.

Затраты на выполнение стратегии состоят из затрат на заработную плату исполнителям, затрат на закупку или аренду оборудования, затрат на организацию рабочих мест, и затрат на накладные расходы.[13]

$$C_{зп} = C_{зп} + C_{об} + C_{орг} + C_{эл} + C_{накл}, \quad (4.13)$$

Затраты на выплату исполнителям заработной платы определяются следующим соотношением:

$$C_{зп} = C_{з.осн} + C_{з.доп} + C_{з.от}, \quad (4.14)$$

Расчет основной заработной платы при дневной оплате труда исполнителей следует проводить на основе данных по окладам и графику занятости исполнителей:

$$C_{з.осн} = T_{зан} \times O_{дн}, \quad (4.15)$$

При 8 часовом рабочем дне дневной оклад рассчитывается по соотношению:

$$O_{дн} = \frac{O_{мес} \times 8}{F_M}, \quad (4.16)$$

В таблице 13 можно увидеть расчет заработной платы с перечнем исполнителей и их месячных и дневных окладов, а также времени участия в проекте и рассчитанной основной заработной платой для каждого исполнителя.

Таблица 13 – Затраты на заработную плату

Должность	Оклад, руб.	Дневной оклад, руб.	Трудовые затраты, ч.-дн.	Зарботная плата, руб.	Зарботная плата с р.к, руб.
Бухгалтер-юрист	4571,34	207,79	105	21817,95	28363,33
Руководитель	13549,8	615,9	24	14781,6	19216,08
Итого					47579,41

Данные таблицы позволяют вычислить общие расходы по разработке стратегии по заработной плате исполнителей $C_{з.осн.}$.

Размер выплат дополнительной заработной платы составит 20%, а именно:

$$C_{з.доп} = 0,2 \times C_{з.осн.}, \quad (4.17)$$

Дополнительная заработная плата бухгалтера-юриста составит 5672,66 руб., а руководителя 3843,22 руб.

Районный коэффициент с основной и дополнительной заработной платы бухгалтера-юриста составит 6545,38 руб., руководителя 4434,48 руб.

Отчисления с заработанной платы составят:

$$C_{з.отч} = (C_{з.осн} + C_{з.доп}) \times ECB, \quad (4.18)$$

Отчисления с заработной платы бухгалтера-юриста составят 10210,79 рубля, а руководителя 6917,79 рублей.

Общие затраты по оплате труда бухгалтера-юриста составят 38574,12 руб; руководителя 26133,87 руб.

В случае покупки рассчитывается величина годовых амортизационных отчислений по следующей формуле:

$$A_2 = C_{бал} \times H_{ам}, \quad (4.19)$$

Следовательно, сумма амортизационных отчислений за период разработки новой стратегии формирования финансовой политики будет равняться произведению амортизационных отчислений в день на количество дней эксплуатации компьютера и программного обеспечения:

$$A_{\Pi} = A_2 / 366 \times T_k, \quad (4.20)$$

Согласно данным таблицы 12, на реализацию требуется 51 день.

$$A_{\Pi} = A_{ЭВМ} + A_{ПО}, \quad (4.21)$$

Отсюда следует:

$$A_{ЭВМ} = (35000 \times 0,25) / 365 \times 51 = 1222,6 \text{ руб.};$$

$$A_{ПО} = 0 \text{ руб.};$$

$$A_{\Pi} = 1222,6 + 0 = 1222,6 \text{ руб.}$$

$$Z_{тр} = C_{бал} / 365 \times \Pi_p \times T_{\kappa}, \quad (4.22)$$

Отсюда:

$$Z_{тр} = 35000 / 365 \times 0,05 \times 51 = 244,52 \text{ руб.}$$

Сведем полученные результаты в таблицу 14:

Таблица 14 – Затраты на оборудование и программное обеспечение

Вид затрат	Денежная оценка, руб.	Удельный вес, %
Амортизационные отчисления	1222,6	83,33
Текущий ремонт	244,52	16,67
Итого:	1467,12	100

К данному пункту относится стоимость потребляемой электроэнергии компьютером за время разработки стратегии.

$$C_{эл} = \sum N_i \times t_i \times g_i \times T_o, \quad (4.23)$$

$$C_{эл} = 0,23 \times 51 \times 8 \times 1,53 = 143,58 \text{ руб.}$$

Накладные расходы, связанные с разработкой стратегии, вычисляются, ориентируясь на расходы по основной заработной плате. Обычно они составляют от 60% до 100% расходов на основную заработную плату.

$$C_{накл} = 0,6 \times C_{з осн} \quad (4.24)$$

Накладные расходы составят 28547,65 рубля.

Общие затраты на разработку сведем в таблицу 15.

Таблица 15 - Расчет затрат на разработку

Статьи затрат	Затраты на проект, руб.
Затраты по оплате труда	47579,41
Амортизационные отчисления	1222,6
Затраты на электроэнергию	143,58
Затраты на текущий ремонт	244,52
Накладные расходы	28547,65
Итого	77737,76

Затраты на внедрение стратегии:

$$C_{\text{вн}} = C_{\text{вн.зп}} + C_{\text{вн.об}} + C_{\text{вн.орг}} + C_{\text{вн.накл}} + C_{\text{обуч}} + C_{\text{пвд}}, \quad (4.25)$$

Таблица 16 – Основная заработная плата на внедрение

Исполнители	Оклад, руб.	Дневной оклад, руб.	Дни внедрения, дн.	Заработная плата, руб.
Руководитель	13549,8	615,9	2	1231,8
Бухгалтер-юрист	4571,34	207,79	3	623,37
			Итого:	1855,17

Таблица 17 – Затраты на внедрение стратегии

Основная заработная плата с РК., руб.	Дополнительная заработная плата с РК, руб	Отчисления с заработной платы, руб.	Накладные расходы, руб.	Итого, руб.
2411,72	482,34	868,22	445,69	4207,97

Учитывая затраты на внедрение и затраты на разработку общие затраты составят следующую сумму:

$$C_{\text{об}} = C_{\text{вн}} + C, \quad (4.26)$$

$$C_{\text{об}} = 4207,97 + 77737,76 = 81945,73 \text{ руб.}$$

Стоимость стратегического плана определяется частью стоимости его разработки, затрат на внедрение и прибыли организации- разработчика. В ряде случаев можно учесть затраты на обучение персонала.

$$Ц_{\text{по}} = (\Delta C + C_{\text{вн}}) \times (1 + D_{\text{приб}}), \quad (4.27)$$

Стоимость внедрения остается постоянной, а частичная стоимость разработки, определяется исходя из данных о планируемом объеме:

$$\Delta C = \frac{C}{N_{nl}} \times (1 + K_{cm}), \quad (4.28)$$

Отсюда следует, что: $\Delta C = 77737,76 \times (1 + 0,12) = 87066,29$.

Подставляя полученные данные в соотношение 10.28, получим:

$$Ц_{по} = (87066,29 + 4207,97) \times (1 + 0,15) = 104965,39 \text{ руб.}$$

Стоимость учетов НДС равна: $Ц_{по} = 104965,39 \times 1,18 = 123859,17 \text{ руб.}$

В качестве базового варианта используется обработка данных вручную.

Таблица 18 – Временные затраты до и после внедрения

Операция	Величина затрат в месяц, дней	
	для базового варианта	после внедрения
Заполнение документов:	3	1
Ведение нормативно-правовой базы:	2	0,3
Ведение контроля:	5	0,5
Планирование	9	2
Составление отчетов	5	0,2
Итого:	25	4

Таблица 19 – Смета годовых эксплуатационных затрат

Статьи затрат	Величина затрат, руб.	
	для базового варианта	для разрабатываемого варианта
Затраты на оплату труда	100362,57	15708,92
Затраты на электроэнергию	737,64	211,84
Амортизационные отчисления	1222,6	1222,6
Накладные расходы	57932,6	9439,33
Итого:	159155,41	25482,69

Из произведенных выше расчетов видно, что внедрение новой стратегии выгоднее.

Ожидаемый экономический эффект определяется по формуле:

$$\mathcal{E}_o = \mathcal{E}_2 - E_n \times Kn, \quad (4.29)$$

Годовая экономия \mathcal{E}_2 складывается из экономии эксплуатационных расходов и экономии в связи с повышением производительности труда пользователя.

$$\mathcal{E}_2 = P_1 - P_2, \quad (4.30)$$

Получим:

$$\mathcal{E}_2 = 159155,41 - 25482,69 = 133672,72 \text{ руб.}$$

$$\mathcal{E}_0 = 133672,72 - 0,15 \times 77737,76 = 122012,05 \text{ руб.}$$

Рассчитаем фактический коэффициент экономической эффективности разработки по формуле:

$$K_{\mathcal{E}\phi} = \mathcal{E}_0 / K. \quad (4.31)$$

$$K_{\mathcal{E}\phi} = 122012,05 / 77737,76 = 1,57.$$

Так как $K_{\mathcal{E}\phi} > 0,2$, проектирование и внедрение новой стратегии эффективно.

Рассчитаем срок окупаемости:

$$T_{ок} = K / \mathcal{E}_0, \quad (4.32)$$

Таким образом, срок окупаемости разрабатываемой стратегии составляет:

$$T_{ок} = 77737,76 / 122012,05 = 0,6 \text{ (года).}$$

Проделанные расчеты показывают, что внедрение новой стратегии имеет экономическую выгоду для организации.

Таблица 20 – Сводная таблица экономического обоснования разработки и внедрения новой стратегии формирования финансовой политики в ООО «Экспоком».

Показатель	Значение
Затраты на разработку проекта, руб.	77737,76
Общие эксплуатационные затраты, руб.	25482,69
Экономический эффект, руб.	122012,05
Коэффициент экономической эффективности	1,57
Срок окупаемости, лет	0,6

Проанализировав все полученные данные, можно сделать следующие выводы, что в разработке новой стратегии формирования финансовой политики в ООО «Экспоком» принимают участие два человека – бухгалтер-

юрист и руководитель проекта. На разработку, в общем потребовалось 105 дней, из которых руководитель работал 24 дня, а бухгалтер- юрист– 105 дней.

В ходе проделанной работы найдены все необходимые данные, доказывающие целесообразность и эффективность разработки новой стратегии формирования финансовой политики. Затраты на разработку проекта 77737,76 руб., общие эксплуатационные затраты 25482,69 руб., годовой экономический эффект составит 133672,72 руб., ожидаемый экономический эффект 122012,05 руб., коэффициент экономической эффективности 1,57, срок окупаемости – 0,6 года. Также помимо прямого экономического эффекта, существует косвенный эффект, который выражается в снижении финансовой нагрузки на организацию, за счет более равномерного распределения времени.

Проделанные расчеты показывают, что внедрение новой стратегии формирования финансовой политики имеет экономическую выгоду для организации.

4.2 Предложения и новая стратегия формирования финансовой политики в ООО «Экспоком»

Предложения по формированию финансовой политики в ООО «Экспоком» после проведения анализа деятельности предприятия следующие:

- усовершенствование организационной структуры предприятия.
- усовершенствование кредитной политики предприятия;
- взаимодействие с источниками финансового обеспечения;
- максимизация прибыли, минимизация убытков;

- отбор направлений по дальнейшей оптимизации структуры предприятия;

- уменьшение вероятности возникновения финансовых рисков;

- оптимизация процесса финансовых потоков и расчетов;

- рационализация прибыли;

- поиск резервов и улучшение финансовой устойчивости предприятия на основе проведенного экономического анализа.

Целью финансовой политики предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности их как минимум около пяти:

- Миссия организации.

- Цели и задачи организации.

- Планируемые показатели (результаты).

- Стратегия (способы получения результатов) организации.

- Тактика (средства достижения целей) деятельности организации.

5 Социальная ответственность

5.1 Описание рабочего места

Полная безопасность труда человека в производственных условиях определяется тремя факторами безопасности: оборудования, технологического процесса и трудового процесса.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспоком» занимается производством и трансляцией видеопродукции с целью коммерческого успеха на местном рынке телевизионных услуг.

ООО «Экспоком» имеет офис, расположенный в жилом доме.

Здание имеет 9 этажей и цокольный этаж.

На 1 этаже располагается офис ООО «Экспоком» и кабинет генерального директора.

Для отличной работы проектируемой модели необходимо провести анализ рабочего места руководителя на предмет выявления основных техносферных опасностей и вредностей, оценить степень воздействия их на человека, общество и природную среду, сформулировать методы минимизации их воздействий и защиты от них и предложить комфортные условия жизнедеятельности.

Из числа руководящего состава ООО «Экспоком» выбран генеральный директор, который каждый день непосредственно участвует в руководстве обществом. Работа генерального директора непосредственно не связана с созданием материальных ценностей, хотя он активно участвует в организации работы всего общества.

Работа в основном умственная, нелимитированная. Существует повышенный уровень нервно-психических усилий, так как необходимо управлять людьми и принимать ответственных решения в очень короткий срок.

Отсюда следует вывод, что большую часть своего времени руководитель проводит на рабочем месте.

Кабинет генерального директора находится на первом этаже. Площадь кабинета 16 м², высота 3 м. Форма кабинета квадратная, оборудовано 1 рабочее место.

Рабочий стол предназначен для офиса. Рабочая поверхность стола твердая и гладкая преимущественно из дерева. Рабочее кресло мягкое для приема сотрудников стоят 3 стула с мягким сиденьем, шкаф для одежды и стелаж для документов. Также висят настенные часы, которые видны из любой точки кабинета. Живые цветы на окне, жалюзи, кабинет оформлен в бежевых тонах.

Поскольку, главными элементами рабочего места, являются стол и кресло, а основным рабочим положением является положение сидя и рабочая поза вызывает минимальное утомление, то по степени тяжести труда рабочее место относится к 1 категории и считается легкой с ежедневными энергозатратами < 172 Вт.

Кабинет генерального директора является, помещением в котором уровень общего шума соответствует нормам, и не превышает 75 дБ, поскольку, основным инструментом работы на рабочем месте является персональный компьютер, стационарный и сотовый телефоны.

Микроклимат кабинета характеризуется такими величинами как температура, влажность и скорость воздуха. Температура помещения от 19 до 22 градусов. Уровень температуры связан с влажностью. Влажность нормальная в пределах 40 – 60%. Также на рабочем месте осуществляется кондиционирования воздуха, т. е одновременно регулируется температура, влажность, чистота и воздухообмен.

Так как генеральный директор работает на компьютере, то следует определить какие вредные и опасные факторы могут от него исходить.

5.2 Анализ выявленных вредных факторов

Все вредные производственные факторы в соответствии с ГОСТ 12.0.003-74 подразделяются на физические, химические, биологические и психофизиологические.

В данном кабинете присутствуют физические, химические, биологические и психофизиологические вредные факторы.

5.3 Анализ выявленных опасных факторов

Все опасные производственные факторы в соответствии с ГОСТ 12.0.003-74 подразделяются на физические, химические, биологические и психофизиологические.

Для данного кабинета опасные факторы делятся на физические и психофизиологические.

К физическому опасному фактору относится повышенное значение напряжения в электрической цепи, замыкание которой может произойти через тело человека.

Психофизиологический опасный фактор – нерациональная организация рабочего места.

При организации рабочего места следует обеспечить соответствие конструкции всех элементов рабочего места и их взаимного положения эргономическим требованиям.

Рабочие место по отношению к световым проемам должны располагаться так, чтобы естественный свет падал сбоку, преимущественно слева.

В данном кабинете рабочее место расположено, так что естественный

свет падает прямо на него, что не соответствует гигиеническим требованиям.

Поэтому следует рассчитать как правильно должно быть освещено рабочее место искусственным светом.

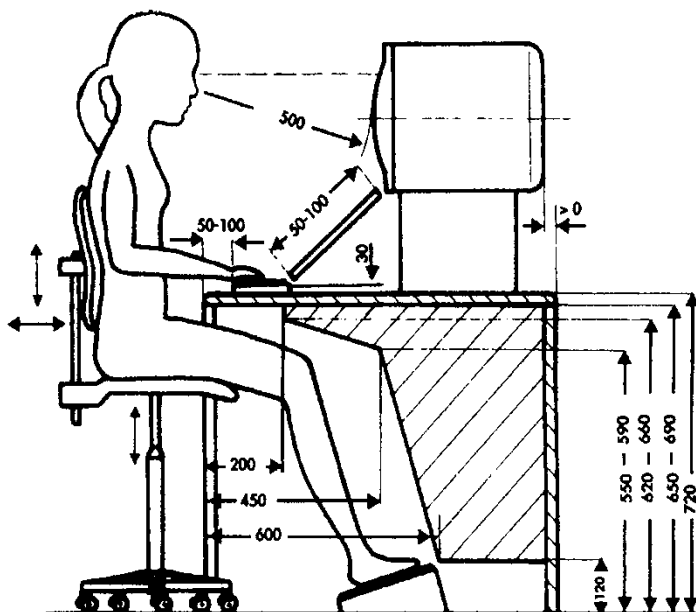


Рисунок 1. Конструкция и размеры рабочего места

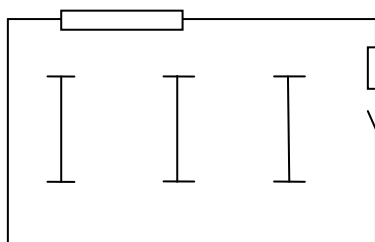


Рис. 2 Схема расположения светильников ШОД

5.4 Охрана окружающей среды

Охрана окружающей среды – комплекс научно-технических, производственно-хозяйственных и административно-правовых мероприятий, направленных на сохранение и надлежащее использование земли и ее недр,

водных ресурсов, растительного и животного мира, обеспечение чистоты воздуха и воды, воспроизводства природных богатств, гармоничные взаимоотношения между обществом и природой.

Одним из видов энергетического загрязнения окружающей среды является электромагнитное поле. Являясь биологически активным фактором, электромагнитное поле искусственного происхождения может оказывать неблагоприятное воздействие на окружающую среду и на человека.

Основными источниками электромагнитного загрязнения окружающей среды являются средства коммуникаций, предназначенные для повышения степени информированности населения. Это средства радиосвязи, радиовещания и телевидения, передатчики которых работают на высокоэффективные антенны, излучающие энергию в окружающую среду.

Названные системы предназначены для передачи различных сообщений и работают, как правило, в непрерывном режиме и в диапазоне 0,7–40 ГГц. Мощности используемых передатчиков составляют от долей и единиц ватт до нескольких киловатт.

Все радиосистемы имеют специфику как в построении, так и в работе. Например, антенны радиорелейных систем передачи прямой видимости размещаются на высотах от 15 до 100 м и более. Широко используется многоствольная работа, когда через одну антенну работают передатчики нескольких стволов одной системы или даже систем различных диапазонов (совмещение диапазонов). Такие системы передачи в настоящее время широко используются между базовыми станциями мобильной связи.

Антенны тропосферных радиорелейных систем передачи располагаются в непосредственной близости от поверхности земли. Они представляют собой сложные инженерные сооружения с размерами апертуры 20 x 20 м², 30 x 30 м². Широко используется способ передачи, когда одно и то же сообщение передается двумя передатчиками на двух различных частотах

через две антенны, что существенно осложняет электромагнитную обстановку вблизи этих станций.

Направление максимального излучения антенн спутниковых систем передачи составляет, как минимум, несколько градусов по отношению к поверхности земли. В том случае, когда они работают через спутник, находящийся на эллиптической орбите, используются поворотные антенны, обеспечивающие слежение за спутником по мере его орбитального движения.

В силу специфики размещения излучающих средств телекоммуникаций, сложившейся в настоящее время, их концентрации в одном или близко расположенных местах, зачастую разных частотных диапазонов и разного функционального назначения, в зонах действия совокупности этих средств оказывается не только производственный персонал, но и население, проживающее на территории, примыкающей к излучаемому объекту.

Мероприятия по защите окружающей среды и персонала от ЭМП можно разделить на следующие группы:

- организационные - оптимизация расположения излучающих объектов, контроль интенсивности электромагнитных излучений (не реже 1 раза в 6 месяцев), дополнительный отпуск, сокращенный рабочий день, допуск к работе лиц не моложе 18 лет и не имеющих заболеваний ЦНС, сердца, глаз;

- санитарно-гигиенические-проведение периодического медосмотра, физиотерапия и др.;

- инженерно-технические - защита расстоянием, защита временем, экранирование, использование средств индивидуальной защиты (спецодежда из ткани с вплетенной металлической нитью, очки с металлизированными стеклами, средства защиты рук, лица, головы) [27].

5.6 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности

Нормативно-правовая база обеспечения безопасности жизнедеятельности основывается на Конституции РФ и состоит из федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов субъектов РФ.

Заключение

На основе проведенного финансового анализа выявлено что, не смотря на все плюсы, результаты финансово-хозяйственной деятельности организации ООО «Экспоком» неудовлетворительны. Результаты анализа ликвидности и рентабельности так же оставляют желать лучшего. Ликвидность в пределах норм наблюдается только по коэффициенту общей ликвидности. По показателям рентабельности хоть и заметен рост, но его недостаточно для достижения нормативов.

На основе проведенных исследований был сформирован состав задач управления финансами организации ООО «Экспоком», разработаны предложения новая стратегия формирования финансовой политики. Одним из путей решения задачи по формированию новой стратегии финансовой политики организации на сегодняшний день является создание новой структуры организации и непосредственно введение в штат бухгалтера-юриста компетенции которого соответствуют специфике деятельности организации.

Предложения по формированию финансовой политики в ООО «Экспоком» после проведения анализа деятельности организации следующие:

- Совершенствование структуры организации;
- Совершенствование кредитной политики организации;
- Обеспечение источников финансирования производства;
- Недопущение убытков и увеличение массы прибыли;
- Выбор направлений и оптимизация структуры организации с целью повышения ее эффективности;
- Минимизация финансовых рисков;

- Рациональная организация финансовых потоков и расчётов, обеспечивающих максимальную их отдачу и минимальный риск;
- Рациональное распределение полученной прибыли в расширение видов услуг;
- Поиск резервов улучшения финансового состояния и повышения финансовой устойчивости организации на основе экономического анализа.

Для того чтобы оценить эффективность предлагаемых мероприятий, разработана система критериев, и на основе нее произведена оценка. Предлагаемые мероприятия оказались эффективными.

Эффект финансового рычага положительный. Значит мероприятия, которые были предложены по улучшению финансового состояния организации ООО «Экспоком», эффективны.

Список использованных источников

1. Белолипецкий В. Г. Финансовый менеджмент; КноРус- Москва, 2013. - 448 с.
2. Бланк И. А. Управление финансовыми рисками; Ника-Центр - Москва, 2014. - 448 с.
3. Бобылева А. З. Финансовый менеджмент. Проблемы и решения; Дело, Академия народного хозяйства - Москва, 2014. - 336 с.
4. Боголюбов В. С., Быстров С. А. Финансовый менеджмент в туризме и гостиничном хозяйстве; Академия - Москва, 2010. - 402 с.
5. Вяткин В. Н., Гамза В. А., Хэмптон Дж. Дж. Финансовые решения в бизнесе; Экономика - Москва, 2010. - 360 с.
6. Дроговоз П. А. Управление стоимостью инновационного промышленного предприятия; МГТУ им. Н. Э. Баумана - Москва, 2012. - 240 с.
7. Ермасова Н. Б. Финансовый менеджмент; Высшее образование - Москва, 2014. - 480 с.
8. Ермасова Н. Б., Ермасов С. В. Финансовый менеджмент; Юрайт, Юрайт- Москва, 2010. - 624 с.
9. Ильин В. В., Сердюкова Н. А., Алексеев В. Н., Ермилов В. Г. Финансовый менеджмент; Омега-Л - Москва, 2011. - 560 с.
10. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.для студ. Вузов / М.В.Косолапов, В.А.Свободин. - М.: Дашков и К, 2011. - 246 с.
11. Леонтьев В. Е., Бочаров В. В., Радковская Н. П. Финансовый менеджмент; ЭЛИТ - Москва, 2011. - 560 с.
12. Маховикова Г. А., Кантор В. Е. Финансовый менеджмент. Краткий курс лекций; Юрайт- Москва, 2011. - 272 с.

13. Проданова Н. А. Финансовый менеджмент; Феникс - Москва, 2012. - 336 с.

14. Просветов Г. И. Финансовый менеджмент. Задачи и решения; Альфа-Пресс - , 2013. - 340 с.

15. Ромашова И. Б. Финансовый менеджмент. Основные темы. Деловые игры; КноРус- Москва, 2011. - 336 с.

16. Шимко П. Д. Международный финансовый менеджмент; Высшая школа - Москва, 2013. - 432 с.