

**Совершенствование
финансовой стратегии
коммерческой организации в
условиях
санкционных ограничений**
(на примере ООО «Квазар»)

Выполнила

Меретукова Нафисет Азаматовна

Руководитель

к.э.н., доц. Водождокова З.А.

Высокая динамика основных макроэкономических показателей

Высокие темпы технологического прогресса

Частые колебания конъюнктуры финансового и товарного рынка

Непостоянство государственной экономической политики

Формы регулирования финансовой деятельности

Кризисные явления в экономике

СЛОЖНЫЕ И ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ КОМПАНИИ

**РАЗРАБОТКА ФИНАНСОВОЙ
СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ**

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
КОМПАНИИ

ООО «Квазар»

Основные виды деятельности:

торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, а также производство безалкогольных напитков и минеральных вод.

| Показатели | Год | | Темп изменения , % | Отклонение (+,-) | |
|--|---------|---------|--------------------------|------------------|-------|
| | 2018 г. | 2019 г. | | абсолют ное | % |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг | 1046976 | 1076914 | 102,8 | +29938 | +2,8 |
| Средняя стоимость активов | 294654 | 359553 | 122,0 | +64899 | +22,0 |
| Прибыль до налогообложения | 57615 | 76431 | 132,6 | +18816 | +32,6 |

Диагностика финансовой устойчивости

| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | Изменение за год |
|---|----------|----------|------------------|
| Источники собственных средств, тыс. р. | 158622 | 183028 | +24406 |
| Внеоборотные активы, тыс. р. | 192480 | 228867 | +36387 |
| Собственные оборотные средства, тыс. р. | -33858 | -45839 | -11981 |
| Долгосрочные кредиты, тыс.р. | 42640 | 44513 | +1873 |
| Собственные и долгосрочные источники формирования запасов, тыс. р. | 8782 | -1326 | -10108 |
| Краткосрочные кредиты, тыс. р. | 68211 | 95165 | +26954 |
| Общая величина источников формирования запасов, тыс.р. | 76993 | 93839 | +16846 |
| Общая величина запасов, тыс.р. | 54219 | 55387 | +1168 |
| Излишек или недостаток собственных оборотных средств, тыс.р. | -88077 | -101226 | -13149 |
| Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов, тыс. р. | -45437 | -56713 | -11276 |
| Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов, тыс.р. | 22774 | 38452 | +15678 |
| Тип финансовой устойчивости | 3 | 3 | — |

Программа мероприятий по совершенствованию финансовой стратегии развития ООО «Квазар»

| Рекомендация | Ожидаемый результат |
|---|---|
| Использовать финансовую модель — документ, расчет о предполагаемых расходах и планируемом объеме выручки. | Исходными данными будут цели, прогнозы, планы текущей деятельности и развития компании. Обрабатываемыми данными будут прогноз продаж, затрат и инвестиций, <i>на выходе получают прогнозные бюджеты с конкретными целевыми значениями.</i> При изменении исходных параметров пересчитываются и конечные финансовые показатели. |
| <i>Управление финансовым циклом</i> | |
| Сокращение продолжительности операционного цикла | <i>Решение одной из внутрихозяйственных задач, ускорение оборачиваемости средств.</i> За счет интенсификации производства, новейших технологий, механизации и автоматизации производственных процессов; повышение уровня производительности труда, более полного использования производственных мощностей и ресурсов организации. |
| Обоснование запасов и контроль | Производиться на основе расчета оптимальной партии поставки и среднесуточного остатка На основе системы комплексного анализа и разработки эффективной системы контроля за их движением |
| <i>Управление дебиторской задолженностью</i> | |
| Управление дебиторской задолженностью, отбор потенциальных покупателей | Анализ и формирование эффективной кредитной политики по отношению к покупателям, системы условий, систематический контроль дебиторов. Отбор с помощью неформальных критериев <i>позволит минимизировать финансовые затруднения и ускорит оборачиваемость дебиторской задолженности.</i> |
| Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей | <i>Результатом ускорения дебиторской будет являться сокращение общей потребности организации в оборотных средствах.</i> |
| <i>Управление денежными средствами</i> | |
| Управление денежными средствами. Систематический контроль и анализ денежных потоков. | Должен осуществляться в соответствии с бюджетом поступлений и расходований денежных средств <i>в устранения кассовых разрывов. Контроль уровня абсолютной ликвидности.</i> Способствует эффективному управлению денежными потоками, что <i>снижает риск неплатежеспособности</i> и обеспечивает финансовое равновесие организации. |
| Реструктуризации портфеля финансовых кредитов путем перевода краткосрочных их видов в долгосрочные | В связи с нехваткой собственных средств наблюдается значительный рост краткосрочных кредитов и займов, реструктуризация портфеля <i>будет способствовать снижению нагрузки</i> на предприятие, связанной с возвратом займов. <i>Долгосрочный кредит имеет для организации свои преимущества:</i> проценты ниже, чем по краткосрочному кредиту, возмещение растянуто во времени. |