

Выполнил студент:  
Завьялов Валерий  
Сергеевич

Выпускная  
квалификацио  
нная работа на  
примере  
организации  
ООО  
«Кюне+Нагель»

# Объект, Предмет, Цель

- Объект исследования – управление финансами в обществе с ограниченной ответственностью «Кюне + Нагель».
- Предмет исследования – механизм управления финансами предприятия, пути и методы его совершенствования.
- Цель исследования – анализ финансовой деятельности и управления финансами в организации и разработка проектных решений по совершенствованию (на примере предприятия ООО «Кюне + Нагель»).

## Задачи

- Задачи исследования:
- Рассмотреть основные теоретические подходы к понятию и сущности финансов предприятия.
- Провести анализ основных моделей и методов управления финансами предприятия на современном этапе.
- Провести анализ финансовой деятельности и системы управления финансами на предприятии ООО «Кюне + Нагель».
- Разработать проектные решения по совершенствованию управления финансовыми ресурсами предприятия ООО «Кюне + Нагель».

# Слайд 4

- В исследовании анализируется деятельность и проводится финансовый анализ организации ООО Кюне + Нагель.
- Динамика стоимости имущества предприятия ООО «Кюне + Нагель» в 2013–2014 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика стоимости имущества предприятия ООО «Кюне + Нагель» в 2013–2014 гг.

Актив баланса	2013 г.		2014 г.		Абс. отклонение, тыс. руб	Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
<b>1. Имущество</b>	32 950	100,0	31 040	100,0	– 1 910	94,2
<b>1.1. Иммобили- зованные активы</b>	21 260	64,5	19 430	62,6	– 1 830	91,4
<b>1.2. Оборотные активы</b>	11 690	35,5	11 610	37,4	– 80	99,3
<b>1.2.1. Запасы</b>	6 920	21,0	7 110	22,9	190	102,8
<b>1.2.2. Дебиторская задолженность</b>	1 650	5,0	1 260	4,1	– 390	76,4
<b>1.2.3. Денежные средства</b>	3 120	9,5	3 240	10,4	120	103,9

*Источник: собственная разработка*

- В данном случае на предприятии ООО «Кюне + Нагель» происходит снижение стоимости имущества в 2014 году на 1 910 тыс. руб., или на 5,8 % по сравнению с 2013 годом.

# Слайд 5

- При этом можно увидеть, что рост удельного веса денежных средств предприятия ООО «Кюне + Нагель» на 3,9 % в 2014 году подлежит положительной оценке с точки зрения финансовой устойчивости рис. 3,4.

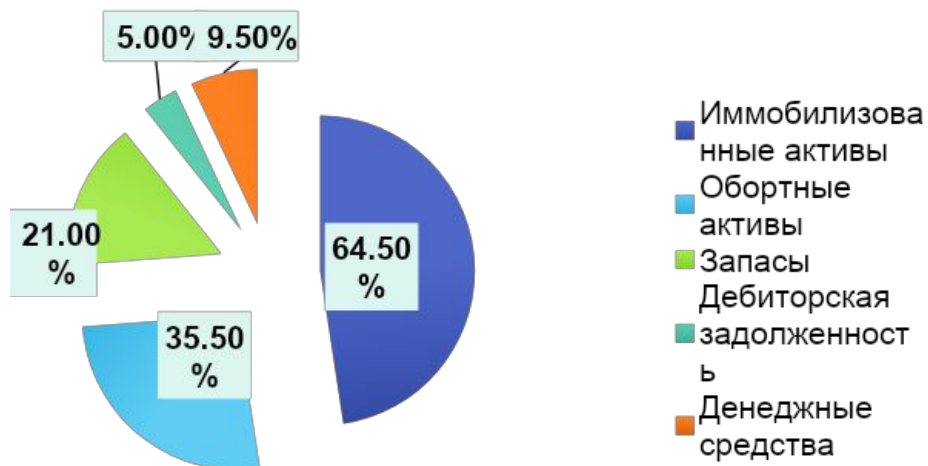


Рис. 3. Структура имущества предприятия ООО «Кюне + Нагель» в 2013 году

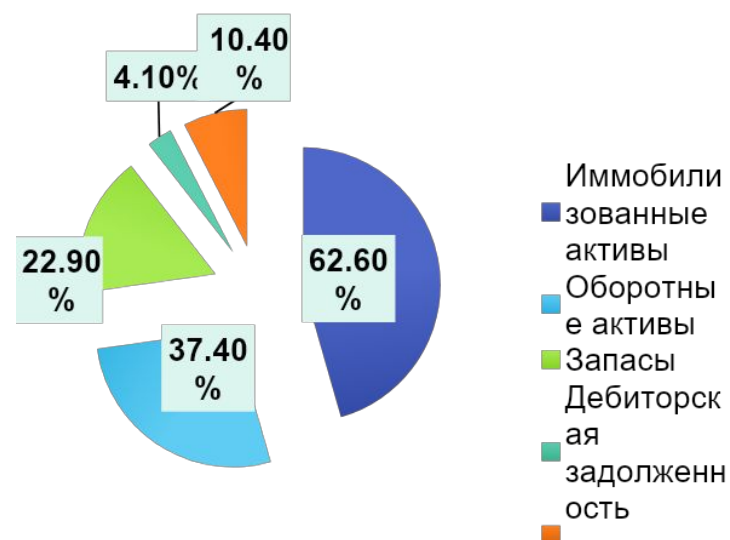


Рис. 4. Структура имущества предприятия ООО «Кюне + Нагель» в 2014 году

# Слайд 6

- На рисунке 5 приведена динамика чистой прибыли предприятия ООО «Кюне + Нагель» за 2012–2014 годы. Она говорит о положительном финансовом положении предприятия.

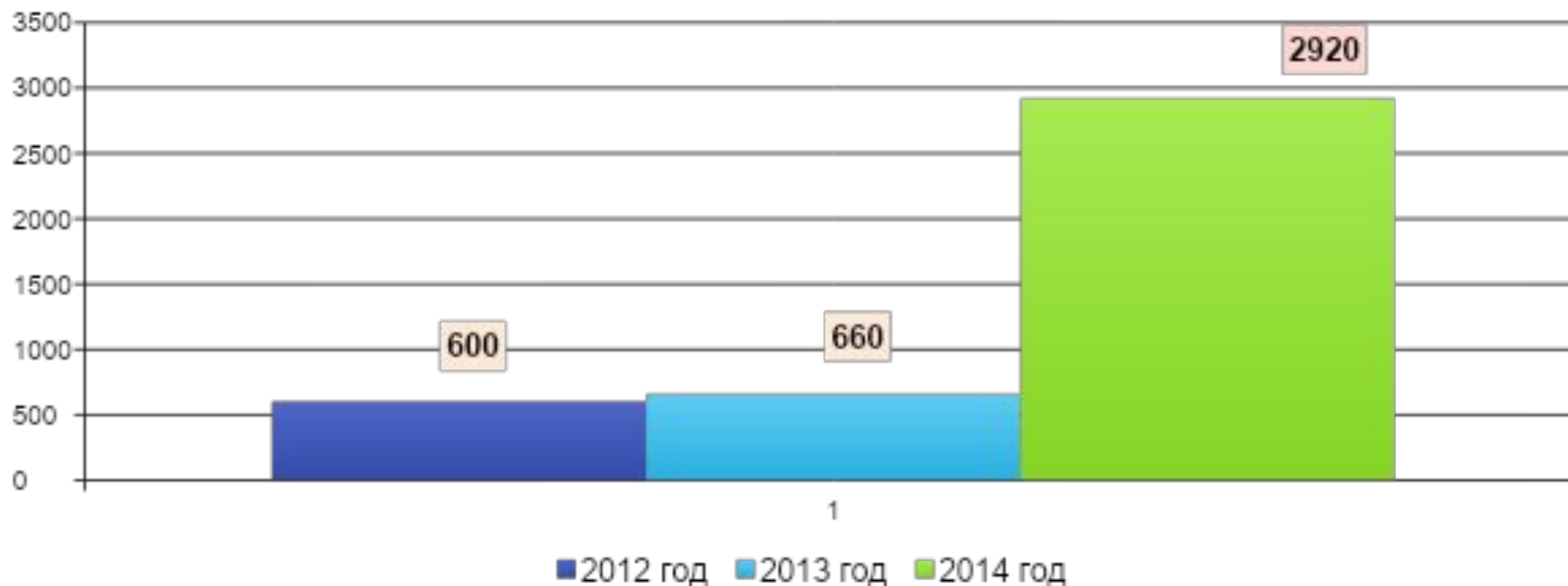


Рис. 5. Динамика чистой прибыли предприятия ООО «Кюне + Нагель» (в тыс. руб.)

- Анализ динамики активов и финансовых результатов предприятия ООО «Кюне + Нагель» за анализируемый период приводится в таблице 3.

Таблица 3  
Анализ соотношения активов, выручки от продаж и чистой прибыли ООО «Кюне + Нагель» за 2013–2014 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	Темп прироста показателя, %
Средняя за период величина активов	31 690	31 990	0,95
Выручка от продаж за период	49 460	69 640	40,80
Чистая прибыль за период	660	2 520	281,82

*Источник: собственная разработка*

# Слайд 8

- Можно увидеть, что на (рис. 6) видно более эффективное использование активов в отчетном периоде, тем самым темпы прироста прибыли и выручки превышают темп прироста активов.



Рис. 6. Динамика показателей предприятия ООО «Кюне + Нагель»



# Слайд 9

- В целом согласно таблице 4 можно отметить снижение величины долгосрочных обязательств предприятия «Кюне + Нагель» в 2014 году на 6,7 %, что снижает и бремя по выплате процентов.

Таблица 4  
Динамика источников образования имущества предприятия ООО «Кюне + Нагель» в 2013–2014 гг.

Пассив баланса	2013 г.		2014 г.		Абс. отклонение, тыс. руб	Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
<b>1. Источники образования имущества</b>	32 950	100,0	31 040	100,0	– 1 910	94,2
<b>1.1. Собственный капитал</b>	1 970	6,0	3 990	12,8	2 020	202,5
<b>1.2. Заемный капитал</b>	30 980	94,0	27 050	87,2	– 3 930	87,3
<b>1.2.1. Долгосрочные обязательства</b>	22 500	68,3	21 000	67,7	– 1 500	93,3
<b>1.2.2. Кратко-срочные кредиты и займы</b>	–	–	–	–	–	–
<b>1.2.3. Кредиторская задолженность</b>	8 480	25,7	6 050	19,5	– 2 430	71,3

Источник: собственная разработка

- Также можно отметить снижение задолженности предприятия ООО «Кюне + Нагель» перед поставщиками и подрядчиками на 28,7 %, что в свою очередь улучшает финансовое состояние. Рис. 7,8.

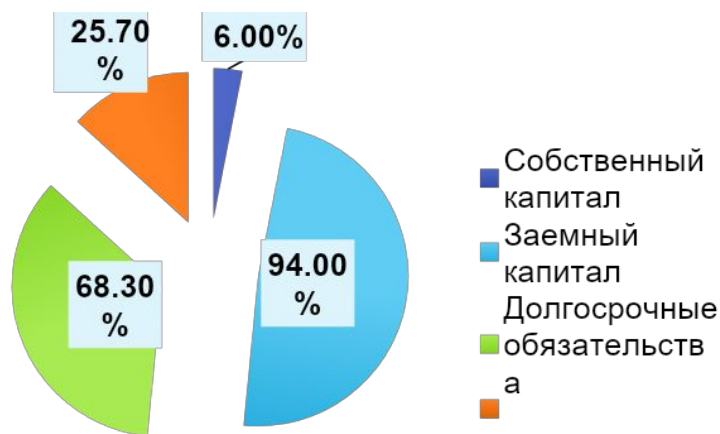


Рис. 7. Структура источников имущества в 2013 году

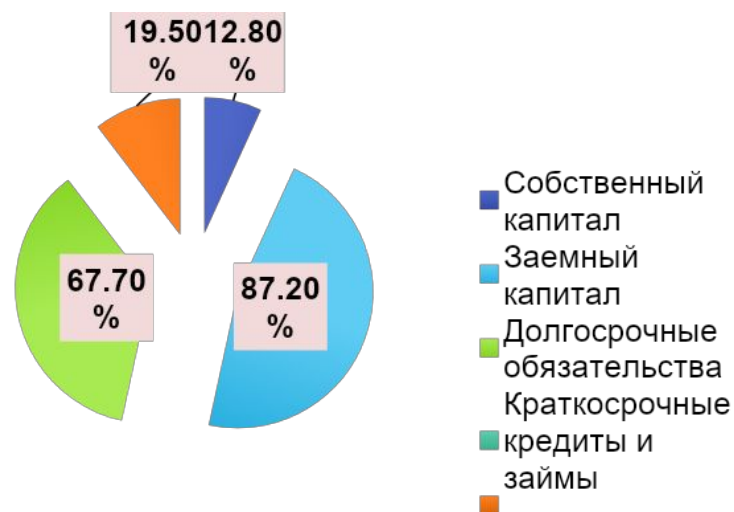


Рис. 8. Структура источников имущества в 2014 году

- Из данных в таблице 7 видно, что предприятие ООО «Кюне + Нагель» способно погасить всю или хотя бы часть не долгосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Таблица 7  
Коэффициенты ликвидности предприятия ООО «Кюне + Нагель»  
за 2012–2014 годы

Коэффициент	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4 – гр.2)	Рекоменд. значения	К норм. на конец Периода
	2012	2013	2014			
1	2	3	4	5	6	7
Кал	0,28	0,37	0,54	0,26	>0,05–0,1	+
КБл	0,43	0,56	0,74	0,31	>1	–
КТл	1,07	1,38	1,92	0,85	>2	–

*Источник: собственная разработка*

- В таблице 9 видно, что заемные средства преобладают. В частности, на конец 2013 года доля заемного капитала предприятия ООО «Кюне + Нагель» превышала долю собственного почти в 7 раз. В 2014 году показатели немного снизились.

Таблица 9  
Соотношение собственного и заемного капитала предприятия  
ООО «Кюне + Нагель» к валюте баланса

Показатель	На конец 2012 г.		На конец 2013 г.		На конец 2014 г.	
	тыс. руб	% к итогу	тыс. руб	% к итогу	тыс. руб	% к итогу
<b>Собственный капитал</b>	1 310	4,3	1 970	6,0	3 990	12,9
<b>Заемный капитал</b>	29 120	95,7	30 980	94,0	27 050	87,1
<b>Валюта баланса</b>	30 430	100	32 950	100	31 040	100

*Источник: собственная разработка*

- Наблюдается увеличение доли собственных средств в структуре капитала в 3 раза в период с 2013 года по 2014 год. (рис. 10, 11, 12)



Рис. 10.  
Соотношение  
собственного и  
заемного капитала  
за 2012 г.



Рис. 11.  
Соотношение  
собственного и  
заемного капитала  
за 2013 г.



Рис. 12. Соотношение  
собственного и  
заемного капитала  
ООО «Кюне + Нагель»  
за 2014 г.

- Анализ динамики собственных оборотных средств предприятия ООО «Кюне + Нагель» приведен в таблице 11. Данная табл. Поможет нам определить тип финансовой неустойчивости.

Таблица 11

Анализ наличия собственных оборотных средств предприятия ООО «Кюне + Нагель»

Наименование Показателя	на конец 2012 года		на конец 2013 года		на конец 2014 года		Изменения за период	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % началу пер.
<b>1. Источники собственных оборотных средств</b>	19 810	100	22 470	100	24 990	100	5 180	26
<b>2. Внеоборотные активы</b>	19 060	96,2	21 260	94,6	19 430	77,8	370	1,9
<b>3. Собственные оборотные средства</b>	750	3,8	3 210	23,1	5 560	22,2	4 810	641

*Источник: собственная разработка*

- Показатели финансовой устойчивости предприятия ООО «Кюне + Нагель» приводятся в таблице 12. Из данных табл. Можно сказать, что предприятие ООО «Кюне + Нагель» финансово устойчивое.

Таблица 12

Показатели финансовой устойчивости ООО «Кюне + Нагель» на конец анализируемого периода (2014 года)

Показатель	На конец 2014 года
СОС	5 560,0
Запасы	7 090,0
Краткосрочные обязательства	0,0
Долгосрочные обязательства	21 000,0

*Источник: собственная разработка*

- $7\ 090 < 5\ 560$ , не выполняются условия неравенства;
- $5\ 560 < 7\ 090 < 5\ 560 + 21\ 000$ , условия неравенства выполняются;
- $5\ 560 + 21\ 000 < 7\ 090 < 5\ 560 + 21\ 000$ , условия неравенства не выполняются;
- $7\ 090 > 5\ 560 + 21\ 000$ , условия неравенства не выполняются.

Мероприятия по совершенствованию управления финансами предприятия ООО «Кюне + Нагель»

Мероприятие 1- Совершенствование управления финансами путем формирования платежного календаря

Расчет платежного календаря предприятия ООО «Кюне + Нагель» на 1 полугодие 2015 г. приведен в таблице 17. Можно увидеть, что первоначальный вариант документа «несбалансирован».



# Слайд 17

Таблица 17

Платежный календарь ООО «Кюне + Нагель» по месяцам на 1 полугодие 2015 года (в тыс. руб.)

Наименование статей расходов	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Итого
<b>Платежи</b>							
За сырье, материалы, электроэнерг. услуги	1 399,3	1 654,1	3 387,4	2 593,1	4 072,6	2 391,5	15498
Платежи в бюджет и социальные фонды	412,3	278,6	407,6	310,8	145,1	331,7	1886,1
Проценты по кредитам	131,5	155,1	157,3	203,4	315,1	111,9	1074,3
Расходы на оплату труда	867,7	739,3	339,3	1 153,6	701,4	721,6	4522,9
Перечисление средств на депозиты	343,4	339,7	1 299,1	1 411,1	4 591,2	2 802,5	10787
Погашение кредита	494,6	444,9	527,9	563,7	552,7	469,3	3053,1
Прочие	211,5	462,7	551,1	359,2	320,5	241,3	2146,3
<b>Итого платежей</b>	<b>3860,3</b>	<b>4074,4</b>	<b>6669,7</b>	<b>6594,9</b>	<b>10698,6</b>	<b>7069,8</b>	<b>38967,7</b>
<b>Поступления</b>							
За реализованную продукцию	2 803,2	3 493,4	3 412,6	5 809,5	6 891,1	5 037,7	27447,5
Возврат денег с депозитов	349,1	350,3	1 297,2	1 401,8	4 591,1	2 801,1	10790,6
Ссуды полученные	344,4	412,7	573,2	603,2	669,5	449,0	3052
Прочие	560,9	161,7	661,4	557,1	229,1	365,5	2535,7
<b>Итого поступлений</b>	<b>4 213,1</b>	<b>4 513,4</b>	<b>6 001,2</b>	<b>8 293,9</b>	<b>12 378,5</b>	<b>8 800,1</b>	<b>44200,2</b>
Превышение платежей над поступлениями			800,1				800,1
Превышение поступлений над платежами	241,2	233,4		1 801,3	1 599,1	1 598,6	5473,6

Источник: собственная разработка

- В частности, в таблице 17 в марте платежи предприятия ООО «Кюне + Нагель» превышают суммы поступлений.
- Причина проста. Предприятию ООО «Кюне + Нагель» хотелось бы оплатить счета как можно раньше. К сумме денег, которые должны поступить в ООО «Кюне + Нагель», нужно относиться осмотрительно.
- Контрагенты не всегда вовремя платят по счетам – это заставляет быть бдительнее. Иначе может получиться ситуация в которой на начало месяца денег не будет.
- Следовательно, нужно исключить даты, денежные остатки на которые получились отрицательными.

# Слайд 19

- После корректировок мы получили.
- «Оптимизированный» платежный календарь предприятия ООО «Кюне + Нагель» приводится в таблице 18.

Таблица 18  
«Оптимизированный» платежный календарь  
ООО «Кюне + Нагель» по месяцам на 1 полугодие 2015 года (в тыс. руб.)

Наименование статей расходов	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Итого
<b>Платежи</b>							
За сырье, материалы, топливо, электроэнергию, товары, услуги	1 399,3	1 654,1	3 387,4	2 593,1	4 072,6	2 391,5	15498
Платежи в бюджет и социальные фонды	412,3	278,6	407,6	310,8	145,1	331,7	1886,1
Проценты по кредитам	131,5	155,1	157,3	203,4	315,1	111,9	1074,3
Расходы на оплату труда	867,7	739,3	339,3	1 153,6	701,4	721,6	4522,9
Перечисление средств на депозиты	343,4	339,7	1 299,1	1 411,1	4 591,2	2 802,5	10787
Погашение кредита	494,6	444,9	527,9	563,7	552,7	469,3	3053,1
Прочие	211,5	462,7	551,1	359,2	320,5	241,3	2146,3
<b>Итого платежей</b>	<b>3860,3</b>	<b>4074,4</b>	<b>6669,7</b>	<b>6594,9</b>	<b>10698,6</b>	<b>7069,8</b>	<b>38967,7</b>
<b>Поступления</b>							
За реализованную продукцию	2 803,2	3 493,4	3 412,6	5 809,5	6 891,1	5 037,7	27447,5
Возврат денег с депозитов	349,1	350,3	1 297,2	1 401,8	4 591,1	2 801,1	10790,6
Ссуды полученные	344,4	412,7	573,2	603,2	669,5	449,0	3052
Прочие	560,9	161,7	661,4	557,1	229,1	365,5	2535,7
<b>Итого поступлений</b>	<b>4 213,1</b>	<b>4 513,4</b>	<b>6 001,2</b>	<b>8 293,9</b>	<b>12 378,5</b>	<b>8 800,1</b>	<b>44200,2</b>
Превышение поступлений над платежами			800,1				800,1

Источник: собственная разработка

Мероприятие 2 – Внедрение в деятельности организации программного продукта «**WiseAdvice: ФИНАНСИСТ** Управление денежными средствами 8»

- На рис. 16 мы видим Процесс управления денежными средствами.



Рис. 16. Процесс управления денежными средствами

- Программа «**WiseAdvice**: ФИНАНСИСТ Управление денежными средствами 8» позволяет вовремя увидеть несоответствия между притоком и оттоком денежных средств и изменить поступления и расходы (рис. 23)

Начальный остаток	120 000,00	-5 000,00	-5 000,00	-5 000,00	127 000,00	120 000,00
Поступление						
Авансы, полученные от покупателей					140 000,00	140 000,00
Планируемое поступление ДС ТД-000009 от 15.01.2012 12:00:00					140 000,00	140 000,00
Списание	-125 000,00				-8 000,00	-143 000,00
Оплата поставщикам, подрядчикам	-100 000,00				-8 000,00	-108 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000009 от 12.01.2012 0:00:07	-100 000,00					-100 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000013 от 12.01.2012 0:00:11				-2 000,00		-2 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000019 от 12.01.2012 0:00:16				-6 000,00		-6 000,00
Отпускные	-8 333,33					-8 333,33
Заявка на расход ДС ТД-000003 от 12.01.2012 0:00:02	-8 333,33					-8 333,33
Оплата труда	-16 666,67					-16 666,67
Заявка на расход ДС ТД-000003 от 12.01.2012 0:00:02	-16 666,67					-16 666,67
Аренда					-10 000,00	-10 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000006 от 12.01.2012 0:00:04					-10 000,00	-10 000,00
Конечный остаток	-5 000,00	-5 000,00	-5 000,00	127 000,00	117 000,00	117 000,00
<b>РС - ТД НК (ВТБ 24 (ЗАО) (Расчетный))</b>						
Начальный остаток	50 000,00	225 000,00	256 200,00	243 200,00	293 800,00	50 000,00
Поступление						
Авансы, полученные от покупателей						
Планируемое поступление ДС ТД-000008 от 14.01.2012 16:04:02	110 000,00	122 000,00				232 000,00
Планируемое поступление ДС ТД-000002 от 13.01.2012 12:00:01	110 000,00	122 000,00				122 000,00
Выручка от реализации продукции	220 000,00	315 200,00		350 600,00		885 800,00
Планируемое поступление ДС ТД-000006 от 14.01.2012 16:04:00		315 200,00				315 200,00
Планируемое поступление ДС ТД-000001 от 12.01.2012 0:00:00	220 000,00					220 000,00
Планируемое поступление ДС ТД-000007 от 14.01.2012 16:04:01				350 600,00		350 600,00
Списание	-155 000,00	-406 000,00	-13 000,00	-300 000,00	-35 500,00	-909 500,00
Теплоэнергия		-6 000,00				-6 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000007 от 12.01.2012 0:00:05		-6 000,00				-6 000,00
Выдача под авансовый отчет		-2 000,00				-2 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000004 от 12.01.2012 0:00:01		-2 000,00				-2 000,00
Поступления с других банковских счетов		-395 000,00		-300 000,00		-695 000,00
Планируемый перевод / конвертация ДС ТДК000002 от 16.01.201...		-175 000,00				-175 000,00
Планируемый перевод / конвертация ДС ТДК000003 от 16.01.201...		-220 000,00				-220 000,00
Планируемый перевод / конвертация ДС ТДК000004 от 22.01.201...				-300 000,00		-300 000,00
Оплата поставщикам, подрядчикам	-5 000,00	-3 000,00	-7 500,00			-15 500,00
Заявка на расход ДС ТД-000018 от 16.01.2012 17:55:00		-3 000,00				-3 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000011 от 12.01.2012 0:00:09	-5 000,00			-7 500,00		-12 500,00
Отпускные	-16 666,67					-16 666,67
Заявка на расход ДС ТД-000003 от 12.01.2012 0:00:02	-16 666,67					-16 666,67
Оплата труда	-133 333,33					-133 333,33
Заявка на расход ДС ТД-000010 от 12.01.2012 0:00:08	-100 000,00					-100 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000003 от 12.01.2012 0:00:02	-33 333,33					-33 333,33
Аудиторские услуги				-1 500,00		-1 500,00
Заявка на расход ДС ТД-000014 от 12.01.2012 0:00:12				-1 500,00		-1 500,00

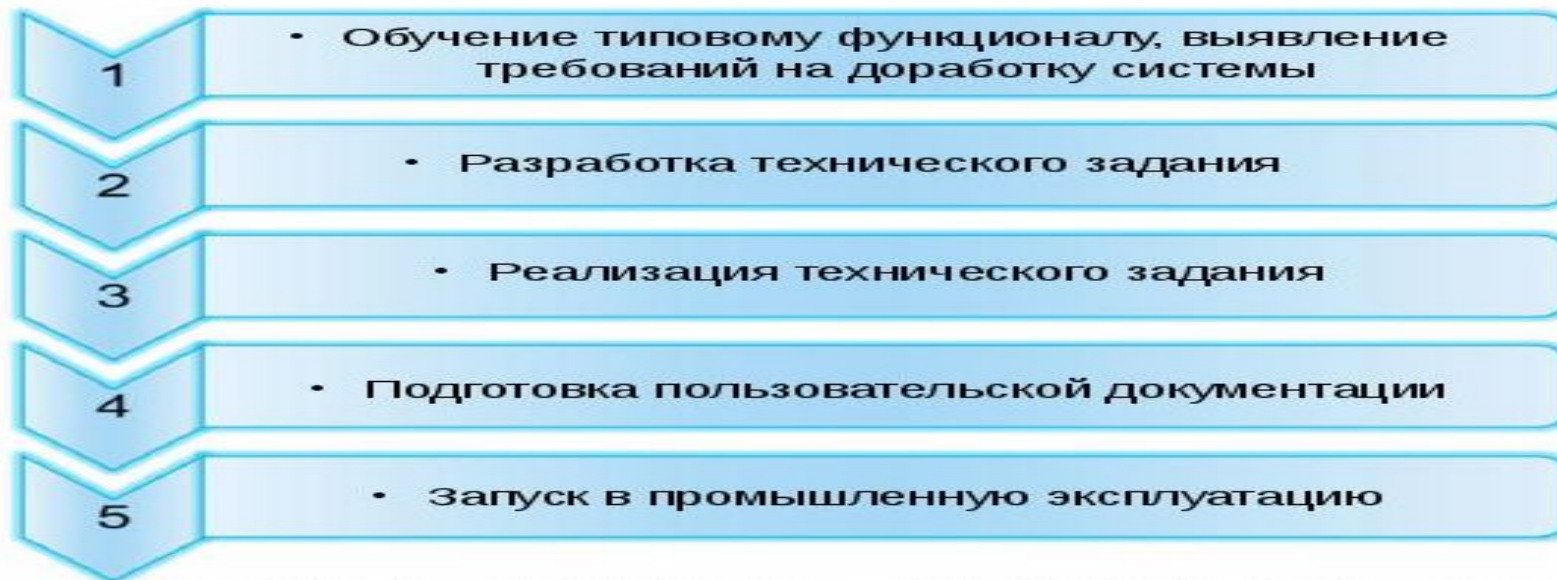
Рис. 23. Планирование бюджета движения денежных средств в «WA: ФИНАНСИСТ Управление денежными средствами 8»

- Важным преимуществом является то, что программный продукт позволяет производить обмен данными (рис. 24).



Рис. 24. Обмен данными в программе «1С: ФИНАНСИСТ Управление денежными средствами 8»

- В целом проект по внедрению программного продукта «**WiseAdvice**: ФИНАНСИСТ Управление денежными средствами 8» для предприятия ООО «Кюне + Нагель» будет состоять из следующих этапов:



- Программный продукт «**WiseAdvice**: ФИНАНСИСТ Управление денежными средствами 8» действительно считается одним из самых дорогих, но применение его в деятельности предприятия ООО «Кюне + Нагель» будет способствовать совершенствованию управления денежными потоками.

## Мероприятие 3 – Обучение персонала финансового отдела предприятия для работы в программе (ПП «Финансист»)

- Здесь необходимо подчеркнуть тот факт, что одной из причин, почему российские предприятия не устанавливают и не применяют передовое программное обеспечения для управления финансами на предприятии – это отсутствие квалифицированных кадров на предприятии для работы с установленным обеспечением.
- В рамках данного мероприятия предлагается обучить всего 6 сотрудников, работающих в финансовом отделе предприятия ООО «Кюне + Нагель» для работы программой управления финансами ПП «Финансист» .



- Смета затрат для реализации мероприятий по совершенствованию управления финансовыми рисками приводится в таблице 20.

Таблица 20

Затраты на мероприятия по совершенствованию управления финансами предприятия ООО «Кюне + Нагель»

Наименование мероприятия	Затраты, тыс. руб.	Удельный вес статьи затрат
Мероприятие 1 – Формирование платежного календаря предприятия	-	-
Мероприятие 2 Внедрение в деятельности организации программного продукта «WA: ФИНАНСИСТ Управление денежными средствами 8»	3 150,8	51,2 %
Мероприятие 2 – Обучение персонала финансового отдела для работы в программе (6 человек) и затраты на покупку компьютерной техники	1 728,0 1 301,4	25,5 % 23,3 %
<b>ИТОГО</b>	<b>6 180,2</b>	<b>100 %</b>

*Источник: собственная разработка*

- Таким образом, реализация предложенных мероприятий по совершенствованию управления финансами предприятию потребует всего затрат в размере 6 180,2 тыс. руб.

- Экономическая эффективность предложенных мероприятий по совершенствованию управления финансами предприятия ООО «Кюне + Нагель» приводится в таблице 21.

Таблица 21

Экономическая эффективность мероприятий по совершенствованию управления финансами ООО «Кюне + Нагель»

Наименование показателя	Ед. изм.	До проведения мероприятий	После проведения мероприятий	Изменения	
				+/-	%
<b>Выручка (без НДС)</b>	тыс. руб.	69 640,0	77 300,0	7 660,0	111,0
<b>Себестоимость</b>	тыс. руб.	65 770,0	71 950,2	+ 6 180,2	109,4
<b>Стоимость основных фондов</b>	тыс. руб.	20 250	20 250	–	–
<b>Прибыль от продаж</b>	тыс. руб.	3 870	5 349,8	+ 1 479,8	138,2
<b>Чистая прибыль</b>	тыс. руб.	2 520	4 279,8	+ 1 759,8	169,8
<b>Рентабельность производства</b>	%	5,9 %	7,4 %	+ 1,5 %	X
<b>Рентабельность продаж</b>	%	3,6 %	5,5 %	+ 1,9 %	X

Источник: собственная разработка

Спасибо За  
Внимание!!!!