

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. откло- нение, тыс. руб	Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
1. Имущество	32 950	100,0	31 040	100,0	– 1 910	94,2
1.1. Имобили- зованные активы	21 260	64,5	19 430	62,6	– 1 830	91,4
1.2. Оборотные активы	11 690	35,5	11 610	37,4	– 80	99,3
1.2.1. Запасы	6 920	21,0	7 110	22,9	190	102,8
1.2.2. Дебиторская задолженность	1 650	5,0	1 260	4,1	– 390	76,4
1.2.3. Денежные средства	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.

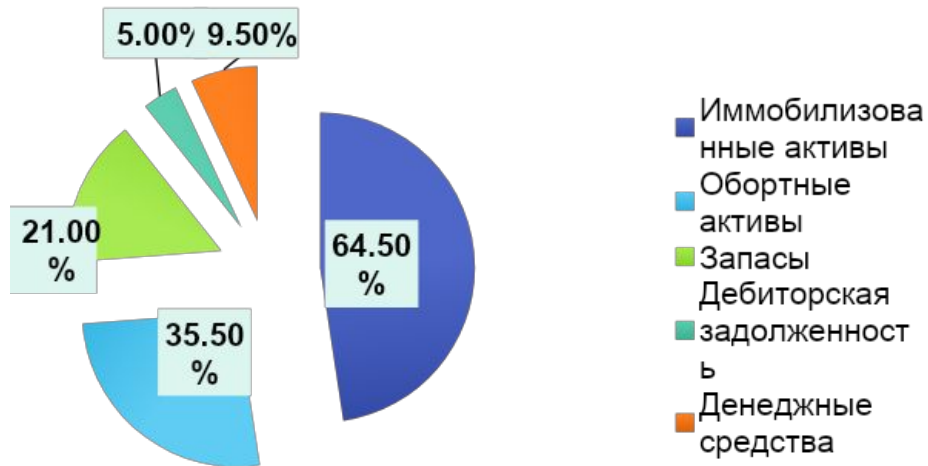


Рис. 3. Структура имущества предприятия ООО «Кюне + Нагель» в 2013 году

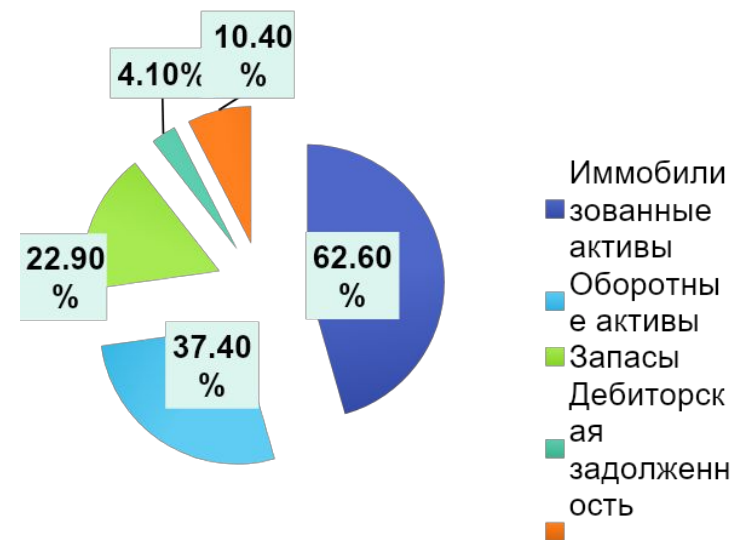


Рис. 4. Структура имущества предприятия ООО «Кюне + Нагель» в 2014 году

Слайд 6

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

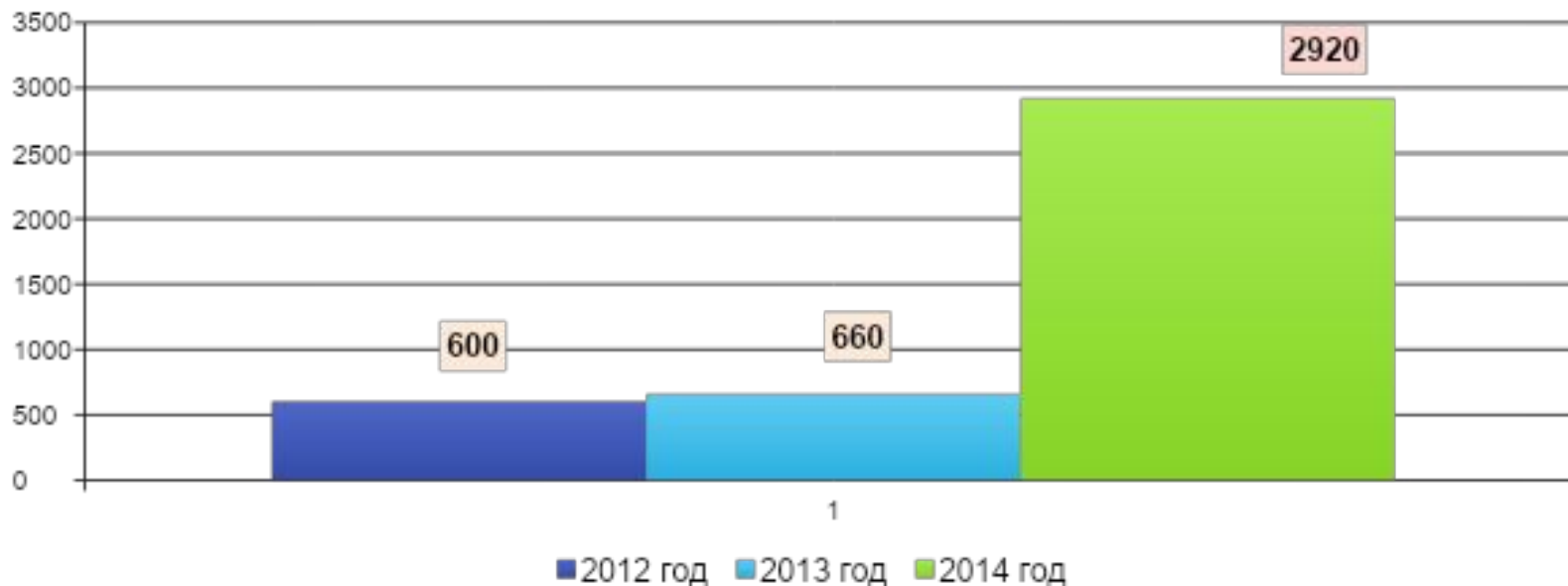


Рис. 5. Динамика чистой прибыли предприятия ООО «Кюне + Нагель» (в тыс. руб.)

- 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		
1. Источники образования имущества	32 950	100,0	31 040	100,0	– 1 910	94,2
1.1. Собственный капитал	1 970	6,0	3 990	12,8	2 020	202,5
1.2. Заемный капитал	30 980	94,0	27 050	87,2	– 3 930	87,3
1.2.1. Долгосрочные обязательства	22 500	68,3	21 000	67,7	– 1 500	93,3
1.2.2. Кратко-срочные кредиты и займы	–	–	–	–	–	–
1.2.3. Кредиторская задолженность	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.

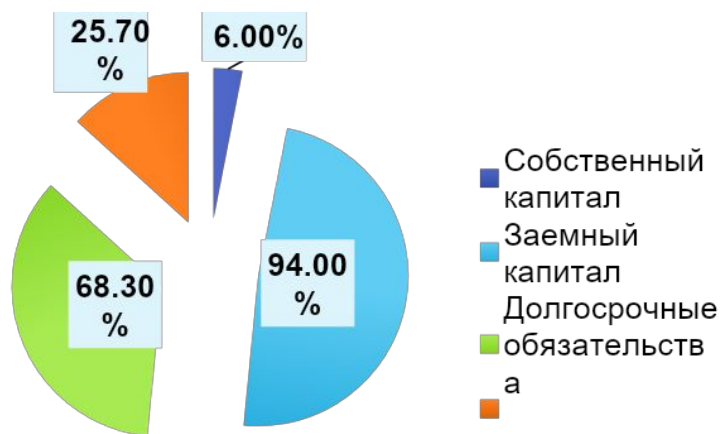


Рис. 7. Структура источников имущества в 2013 году

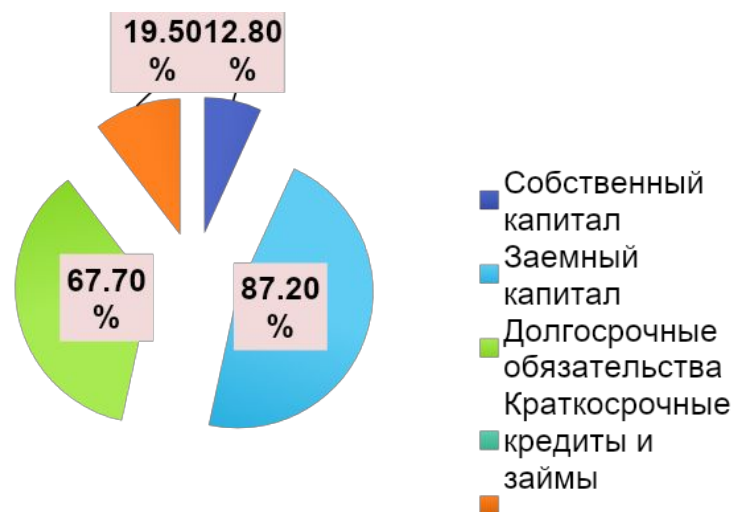


Рис. 8. Структура источников имущества в 2014 году

- 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
Собственный капитал	1 310	4,3	1 970	6,0	3 990	12,9
Заемный капитал	29 120	95,7	30 980	94,0	27 050	87,1
Валюта баланса	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.
1. Источники собственных оборотных средств	19 810	100	22 470	100	24 990	100	5 180	26
2. Внеоборотные активы	19 060	96,2	21 260	94,6	19 430	77,8	370	1,9
3. Собственные оборотные средства	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».

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
Платежи							
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
Итого платежей	3860,3	4074,4	6669,7	6594,9	10698,6	7069,8	38967,7
Поступления							
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
Итого поступлений	4 213,1	4 513,4	6 001,2	8 293,9	12 378,5	8 800,1	44200,2
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
Платежи							
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
Итого платежей	3860,3	4074,4	6669,7	6594,9	10698,6	7069,8	38967,7
Поступления							
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
Итого поступлений	4 213,1	4 513,4	6 001,2	8 293,9	12 378,5	8 800,1	44200,2
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

Слайд 21

- 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				-10 000,00	-143 000,00
Оплата поставщикам, подрядчикам						
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
РС - ТД НК (ВТБ 24 (ЗАО) (Расчетный))						
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		122 000,00				122 000,00
Планируемое поступление ДС ТД-000002 от 13.01.2012 12:00:01	110 000,00					110 000,00
Выручка от реализации продукции				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						
Заявка на расход ДС ТД-000007 от 12.01.2012 0:00:05		-6 000,00				-6 000,00
Выдача под авансовый отчет						
Заявка на расход ДС ТД-000004 от 12.01.2012 0:00:01		-2 000,00				-2 000,00
Поступления с других банковских счетов						
Планируемый перевод / конвертация ДС ТДК000002 от 16.01.201...		-395 000,00		-300 000,00		-695 000,00
Планируемый перевод / конвертация ДС ТДК000003 от 16.01.201...		-175 000,00				-175 000,00
Планируемый перевод / конвертация ДС ТДК000004 от 22.01.201...		-220 000,00				-220 000,00
Оплата поставщикам, подрядчикам						
Заявка на расход ДС ТД-000018 от 16.01.2012 17:55:00	-5 000,00	-3 000,00		-7 500,00		-15 500,00
Заявка на расход ДС ТД-000011 от 12.01.2012 0:00:09	-5 000,00			-7 500,00		-12 500,00
Отпускные						
Заявка на расход ДС ТД-000003 от 12.01.2012 0:00:02	-16 666,67					-16 666,67
Оплата труда						
Заявка на расход ДС ТД-000010 от 12.01.2012 0:00:08	-133 333,33					-133 333,33
Заявка на расход ДС ТД-000003 от 12.01.2012 0:00:02	-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						
Заявка на расход ДС ТД-000014 от 12.01.2012 0:00:12				-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

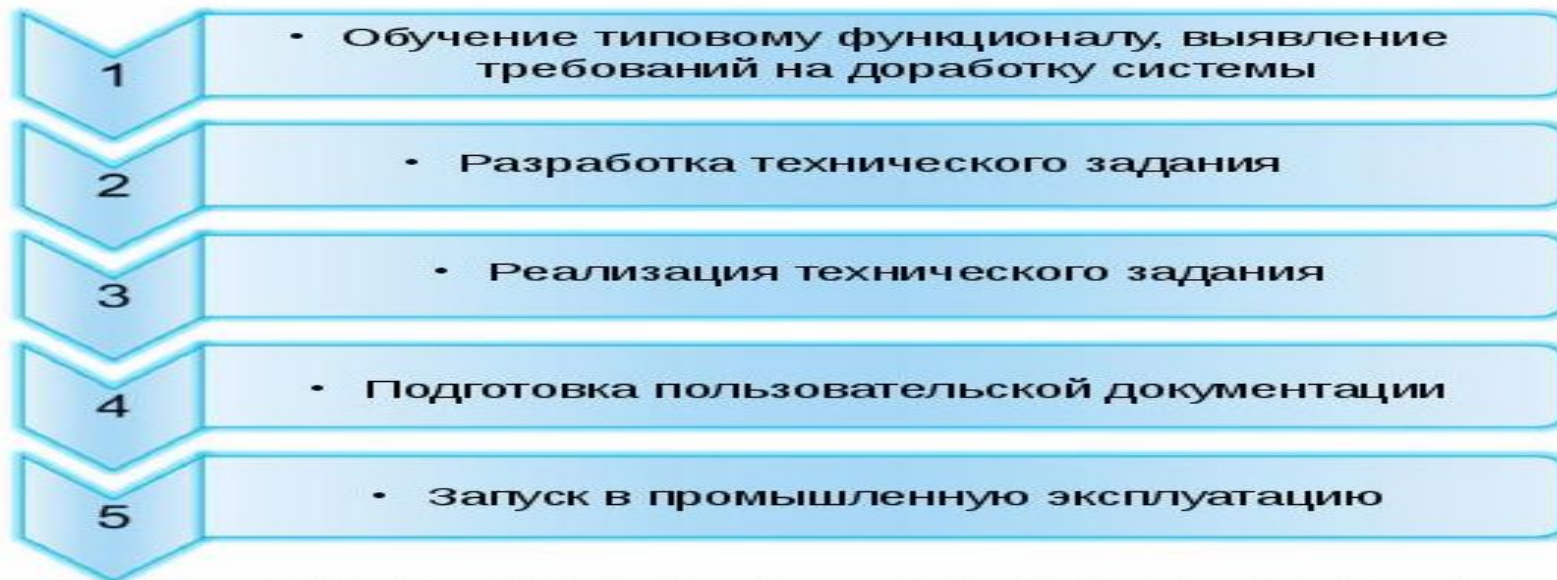
Рис. 23. Планирование бюджета движения денежных средств в «WA: ФИНАНСИСТ Управление денежными средствами 8»

- 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 %
ИТОГО	6 180,2	100 %

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

Источник: собственная разработка

Спасибо За
Внимание!!!!