Смильгевич Александр Вадимович. Повышение конкурентоспособности предприятия на основе регламентации финансовой деятельности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Пермь, 2005 164 с. РГБ ОД, 61:05-8/4584

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретико-методологические основы финансовой деятельности предприятия и ее регламентации в условиях конкуренции 9

1.1. Роль и место финансов в управлении предприятием в условиях конкуренции 9

1.2. Нормативно-методические основы финансовой деятельности предприятия и ее регламентации 20

1.3. Ключевые направления совершенствования управления финансовой деятельностью предприятия в условиях конкуренции 37

2. Особенности регулирования финансовой деятельности предприятия в конкурентной среде 48

2.1. Конкурентоспособность и финансовая дееспособность предприятия 48

2.2. Анализ методических подходов по оценке финансовой дееспособности предприятия в условиях конкуренции 77

2.3. Организационно-экономические предпосылки совершенствования управления финансовой деятельности предприятия в условиях конкуренции 86 і

3. Совершенствование управления финансовой деятельностью предприятия в

конкурентной среде 99

3.1. Регламентация управления финансовой деятельностью предприятия в конкурентной среде 99

3.2. Методика финансовой балансировки предприятия в конкурентной среде 110

3.3. Методические рекомендации по совершенствованию управления финансовой деятельностью предприятия в условиях конкуренции 129

Заключение 145

Литература 153

Приложения

**Введение к работе**

Формирование в России рыночных отношений обусловливает необходимость адекватной финансовой деятельности хозяйственных структур, обеспечивающей их устойчивую конкурентоспособность. Управление финансами стало важнейшей сферой деятельности любого субъекта социально-рыночного хозяйства, особенно предприятия, ведущего производственно-коммерческую деятельность. Изменение технологий производства, выход на новые рынки, расширение или свертывание объемов выпуска продукции основываются на глубоких финансовых расчетах, на стратегии привлечения, распределения, перераспределения и инвестирования финансовых ресурсов. Тенденции развития локальной и глобальной общерыночной ситуации (малопредсказуемые изменения спроса, ужесточение ценовой конкуренции на традиционных рынках, диверсификация и завоевание новых рыночных ниш, возрастание рисков при проведении операций) будут лежать в основе возрастающей роли специфических финансовых вопросов управления.

Актуальность проблемы разработки методологии управления финансовой деятельностью российских предприятий в условиях конкуренции обусловлена также тем, что механическое заимствование зарубежных форм и методов управления российскими предприятиями демонстрирует свою неэффективность в связи с особенностями системы управления национальной экономикой, ее технологической многоукладностью и состоянием денежного обращения страны, особенностями системы налогообложения, бухгалтерского учета, спецификой рыночных отношений и конкуренции. Существующие национальные модели управления предприятиями свидетельствует о том, что для зарубежного опыта в рамках переходных экономик требуется анализ и существует, в частности, необходимость процесса установления норм и правил (регламентации) финансовой деятельности, соответствующих изменяющимся рыночным условиям, для повышения конкурентоспособности российских предприятий.

Теоретические основы и практические методы организации управления финансовой деятельностью предприятий в конкурентной среде исследуются научными школами, изучаются руководителями и специалистами отечественных предприятий и организаций, что также объясняется объективной необходимостью повышения конкурентоспособности российских предприятий.

Отмеченные факторы обусловливают актуальность разработки и необходимость систематизированного изложения научно обоснованных подходов в области методологии управления финансовой деятельностью предприятия в конкурентной среде, внедрение которых способно внести вклад в разработку методов формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских предприятий в рыночной экономике для повышения их конкурентоспособности.

Область исследования соответствует требованиям паспорта специальностей ВАК:

- 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами - промышленность)

- 15.2. Формирование механизмов устойчивого развития экономики промышленных отраслей, комплексов, предприятий;

15.4. Инструменты внутрифирменного и стратегического планирования на промышленных предприятиях, отраслях и комплексах;

- 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (финансы предприятий и организаций)

- 3.5. Управление финансами корпораций: методология, теория; трансформация корпоративного контроля;

3.14. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами.

Степень разработанности проблемы. Изучение теории и практики управления финансами и конкурентоспособности предприятий в нашей стране началось совсем недавно, с началом в 90-х годах реформ в России. Данные проблемы нашли свое отражение в работах Г.Л. Азоева, М.И. Баканова, И.Т. Балабанова, И.А. Бланка, И.О. Боткина, О.С. Виханского, О.В. Ефимовой, В.В. Ковалева, Г.Б. Клейнера, Е.В. Попова, А.Н. Пыткина, М.К. Старовойтова, Е.С. Стояновой, В,П. Родионовой, Н.Н. Тренева, Р.А. Фатхутдинова, П.А. Фомина, А.Д. Шеремета, А.Ю. Юданова и других авторов.

Зарубежные специалисты, которые рассматривают в своих работах проблемы управления корпоративными финансами и конкурентоспособности: Ю. Бригхем, С. Брю, Дж.К. Гелбрейт, И. Гапенски, Э.Д. Долан, Р. Домари, П. Друкер, Дж.М. Кейнс, Т.Е. Коупленд, К.Д. Кэмпбелл, В. Леонтьев, Дж. Линтнер, К. Макконелл, Г. Марковиц, Ф. Модильяни, М. Миллер, Дж. Моссин, М. Портер, С. Росс, Дж. Уильяме, Ю. Фам, М. Фридман, У. Шарп, и многие другие.

Обобщение опыта исследований в русле рассматриваемой в диссертации проблемы показало, что вопросы теории, методологии и практики управления финансами предприятия для обеспечения его конкурентоспособности еще не получили исчерпывающей научной интерпретации.

Цель диссертационной работы состоит в исследовании методологии повышения конкурентоспособности предприятия на основе регламентации его финансовой деятельности и разработке методических положений и практических рекомендаций по формированию рациональной системы управления финансовой деятельностью предприятия, отвечающей потребностям современной российской экономики и повышающей конкурентоспособность предприятия на отечественном и мировом рынках.

Поставленная цель потребовала решения ряда взаимосвязанных задач, а именно:

- исследовать и обобщить теоретические и методологические основы финансовой деятельности предприятия; - определить ключевые направления и особенности управления финансами предприятия в конкурентной среде;

- систематизировать взаимосвязи структурных элементов управления предприятием в рамках регламентированного порядка его финансовой деятельности в условиях конкуренции;

- разработать методику финансовой балансировки предприятия в конкурентной среде;

-обосновать основные направления и рекомендации по совершенствованию управления финансовой деятельностью предприятия в условиях конкуренции.

Объектом исследования являются промышленные предприятия Пермской области.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, возникающие в процессе управления финансовой деятельностью предприятия в условиях конкуренции.

Теоретической и методологической основой исследования являются научные труды и разработки отечественных и зарубежных авторов в области управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятий в условиях конкуренции.

Основные методы исследования. Диссертационное исследование основано на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: анализа, синтеза, обобщения и абстракции, моделирование и современные информационные инструментальные средства.

Информационную базу исследования составляют законодательные и другие нормативные акты, материалы государственных органов власти, российские и зарубежные опубликованные и депонированные результаты научных исследований, соответствующие методические материалы, публикации в специализированной периодической печати, материалы научно практических конференций, семинаров, данные органов государственной статистики и материалы предприятий. В диссертации нашли отражение результаты научно-исследовательских работ, выполненных автором и при его участии.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке и обосновании ряда предложений по повышению конкурентоспособности предприятия на основе регламентации его финансовой деятельности. В процессе исследования получены следующие теоретические и практические результаты, определяющие научную новизну и являющиеся предметом защиты:

уточнено понятие «регламентация финансовой деятельности предприятия», учитывающее комплексность и перспективы совершенствования управления финансовой деятельностью предприятия;

- выделены особенности конкурентоспособности предприятия с точки зрения его финансовой дееспособности;

- предложен концептуальный подход к регламентации финансовой деятельности предприятия в условиях конкуренции;

-разработана методика финансовой балансировки предприятия в конкурентной среде;

-обоснованы методические рекомендации по совершенствованию управления финансовой деятельностью предприятия в условиях конкуренции.

Практическая значимость исследования в возможности использования теоретического и методологического материала предприятиями в процессе регламентации финансовой деятельности предприятия для повышения его конкурентоспособности.

Основные положения диссертации, теоретический и методологический материал могут быть использованы при преподавании учебных курсов «Экономика предприятия», «Менеджмент», «Финансовый менеджмент». Апробация исследования. Теоретические, методические и прикладные результаты диссертационного исследования по проблеме повышения конкурентоспособности предприятия на основе регламентации финансовой деятельности используются в программах дополнительного образования НОУ ДПО «Пермский академический учебный центр» по курсам «Экономика предприятия», «Планирование на предприятии», «Финансы предприятий».

Результаты диссертационной работы используются при проведении фундаментальных исследований и составлении научных отчетов в Пермском филиале Института экономики УрО РАН по научно-исследовательской работе по теме 7.2.10 (№ГР 01200403022) «Научные основы финансовой, кредитно-денежной и ценовой политики. Формирование современной финансово-кредитной системы» в 2004-2005 г.г. (Постановление Президиума РАН от 01.07.2003 №233).

Результаты исследования используются в хозяйственной деятельности ООО «Грузовой порт» (г. Пермь), ЗАО «Объединенные газопромышленные технологии «ИСКРА - АВИАГАЗ» (г. Пермь).

Основные положения исследования докладывались на VI Международном Российско-Китайском симпозиуме «Государство и рынок» 5-6.06.2005, г. Екатеринбург.

## Роль и место финансов в управлении предприятием в условиях конкуренции

В системе управления различными аспектами деятельности любого предприятия в современных условиях наиболее сложным и ответственным звеном является управление финансами. В странах с рыночной экономикой принципы и методы этого управления еще на рубеже XIX-XX веков оформились в специализированную область знаний, получившую название «финансовый менеджмент» [20, 24,27, 31, 35].

За столетний период своего существования финансовый менеджмент значительно расширил круг изучаемых проблем, - если при его зарождении он рассматривал в основном финансовые вопросы создания новых фирм и компаний, а впоследствии - управление финансовыми инвестициями и проблемы банкротства, то в настоящее время он включает практически все направления управления финансами предприятия. Ряд проблем финансового менеджмента в последние годы получили свое углубленное развитие в новых, относительно самостоятельных областях знаний - финансовом анализе, инвестиционном менеджменте, риск-менеджменте, антикризисном управлении предприятием при угрозе банкротства.

В Российской Федерации отдельные элементы финансового менеджмента присутствовали на разных этапах экономического развития, но в полном смысле этого понятия финансовый менеджмент не был реализован. Переход к рыночным отношениям приводит к разделению функций управления финансами на уровне государства и финансовых отношений организации до саморегулирования в рамках коммерческой организаций, что создает формальную основу для реализации финансового менеджмента. В функциях государства остается финансирование социальной сферы, а у коммерческой организации - самофинансирование собственного развития, поэтому благополучие организации зависит от правильности действий и быстроты реакции управленческого персонала этой организации, а не от финансирования государства.

Анализ различных подходов к определению предметной области финансового менеджмента позволяет исследователям сделать вывод, что эволюция взглядов на предмет финансового менеджмента в сжатой, концентрированной форме повторяет в общих чертах исторически сложившиеся и чередовавшиеся постулаты эффективного управления в общем менеджменте.

На ранних этапах формирования самостоятельной предметной области за финансовым менеджментом закрепилась роль контроля, строжайшего учета и оптимизации издержек производственного процесса по схеме «ресурсы -производство - сбыт». Выделение финансовых операций, выработки и контроля за финансовыми нормативами вполне может быть соотнесено со школой научного управления. С этих позиций данный менеджмент определяется как область управления финансами предприятия в целях контроля (снижения) издержек, своевременного и правильного проведения финансовых операций. Для российского бизнеса это характерно до 1994 г., когда главной фигурой организации финансов большинства предприятий был главный бухгалтер. Спрос на квалифицированных специалистов такого профиля, способных организовать сбор и обработку первичной информации, заниматься учетом затрат, рассчитывать плановые цены на продукцию, принимать решения относительно кредитов, строить отношения с кредиторами и дебиторами, а главное, противостоять налоговой инспекции, был велик.

Следующим этапом в развитии финансового менеджмента можно считать выделение функций финансового планирования, организации, мотивации и контроля, позволяющих рассматривать управление финансами как непрерывный процесс решения закономерно усложняющихся задач. Для данного этапа характерным является дефиниция финансового менеджмента, прежде всего с позиций планирования, организации и контроля расходования финансовых ресурсов организации. [25,49, 51]

Разработка универсальных правил и процедур для принятия решений в области управления финансами предприятия позволила интерпретировать финансовый менеджмент как совокупность общих стандартизированных финансовых правил, процедур и технологий. Подобный концептуальный подход реализован Е.С. Стояновой [102, 121]. Сходной системы взглядов придерживается И.Т.Балабанов [11, 12], который считает, что важнейшей сферой управления финансами предприятия должны стать финансовые решения. Суть последних сводится к формированию достаточных для развития предприятия финансовых ресурсов, поиску новых источников финансирования на денежных и финансовых рынках, использованию новых финансовых инструментов, позволяющих решать ключевые проблемы финансов: платежеспособность, ликвидность, доходность и оптимальные соотношения собственных и заемных источников финансирования. Нетрудно провести аналогию между этим подходом и совокупностью универсальных принципов управления А. Файоля.

## Конкурентоспособность и финансовая дееспособность предприятия

Теория конкуренции была обобщена Адамом Смитом в работе «Исследование о природе и причине богатства народов» в 1776 г. [110].

Новизна теории конкуренции А. Смита заключается в том, что он впервые [5, 116,134]:

1) сформулировал понятие конкуренции как соперничества, повышающего цены (при сокращении предложения) и уменьшающего цены (при избытке предложения);

2) сформулировал главный принцип конкуренции — принцип «невидимой руки», в соответствии с которым «дергая» за ниточки марионеток — предпринимателей, «рука» заставляет их действовать в соответствии с неким «идеальным» планом развития экономики, безжалостно вытесняет фирмы, занятые производством ненужной рынку продукции;

3) разработал теоретически очень тонкий и гибкий механизм конкуренции, который объективно уравновешивает отраслевую норму прибыли, приводит к оптимальному распределению ресурсов между отраслями. Тонкость механизма конкуренции заключается в том, что при сокращении спроса на товар наибольшие трудности испытывают фирмы, выпускающие некачественную или излишне дорогую продукцию. Гибкость механизма конкуренции проявляется в его мгновенной реакции на любые изменения обстановки во внешней среде. Быстро адаптируются к среде мобильные фирмы;

4) определил основные условия эффективной конкуренции, включающие наличие большого количества продавцов и покупателей, исчерпывающую информацию, мобильность используемых ресурсов, невозможность каждого продавца оказывать существенное влияние на изменение рыночной цены товара (при сохранении его качества или качества сервиса);

5) разработал модель усиления и развития конкуренции, доказал, что в условиях рыночных отношений возможно максимальное удовлетворение потребностей потребителей и наилучшее использование ресурсов в масштабе общества в целом.

Определенный вклад в развитие теории конкуренции Адама Смита внесли Д. Рикардо, Д.С. Миаль, Дж. Робинсон, Дж. Кейнс, И. Шумпетер, П. Хайне, Ф.А. Хайек, Ф. Найт, К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю, М. Портер, Г.Л. Азоев, Ю.И. Коробов, Л.Г. Раменский, А.Ю. Юданов и др.

Чтобы глубже понять сущность конкуренции, приведем ее определения, сформулированные некоторыми авторами.

«Конкуренция есть стремление как можно лучше удовлетворить критериям доступа к редким благам», — считает современный американский экономист П. Хайне.

Ф. Найт определяет конкуренцию как ситуацию, в которой конкурирующих единиц много и они независимы.

К.Р. Макконелл и С.Л. Брю считают, что конкуренция — это наличие на рынке большого числа независимых покупателей и продавцов, возможность для покупателей и продавцов свободно выходить на рынок и покидать его.

Й. Шумпетер определял конкуренцию как соперничество старого с новым, с инновациями.

Нобелевский лауреат по экономике 1974 г., австрийский ученый Фридрих А. фон Хайек отмечает, что конкуренция - процесс, посредством которого люди получают и передают знания. По его мнению, на рынке только благодаря конкуренции скрытое становится явным. В своей книге «Международная конкуренция» М. Портер [84] отмечает, что конкуренция — динамичный и развивающийся процесс, непрерывно меняющийся ландшафт, на котором появляются новые товары, новые пути маркетинга, новые производственные процессы и новые рыночные сегменты.

Г.Л. Азоев под конкуренцией понимает соперничество на каком-либо поприще между отдельными юридическими или физическими лицами (конкурентами), заинтересованными в достижении одной и той же цели [5].

А.Ю. Юданов утверждает, что рыночная конкуренция — борьба фирм за ограниченный объем платежеспособного спроса потребителей, ведущаяся ими на доступных сегментах рынка [134].

Вместе с тем, А.Ю. Юданов считает, что до сих пор в мире отсутствует единое понятие «конкуренция». Ученые придерживаются одной из трех трактовок конкуренции: поведенческой, структурной, функциональной.

Поведенческая трактовка конкуренции — борьба за деньги покупателя путем удовлетворения его потребностей.

Структурная трактовка конкуренции — анализ структуры рынка для определения степени свободы продавца и покупателя на рынке (формы рынка) и способа выхода из него.

Функциональная трактовка конкуренции — соперничество старого с новым, с инновациями, когда скрытое становиться явным.

class3 **Совершенствование управления финансовой деятельностью предприятия в**

**конкурентной среде** class3

## Регламентация управления финансовой деятельностью предприятия в конкурентной среде

Регламентация - установление соответствующих норм и правил в организации деятельности, обеспечивающих достижение прогнозируемых результатов - это также процесс формализации функций системы управления.

Финансовый менеджмент реализует свою главную цель и основные задачи [20, 24, 31, 35, 61, 76, 86, 118, 119, 120, 121, 132] путем осуществления определенных функций. Эти функции подразделяются на две основные группы, определяемые комплексным содержанием финансового менеджмента:

1) функции финансового менеджмента как управляющей системы (состав этих функций в целом характерен для любого вида менеджмента, хотя и должен учитывать его специфику);

2) функции финансового менеджмента как специальной области управления предприятием (состав этих функций определяется конкретным объектом финансового менеджмента).

4. Управление денежными потоками

5. Управление финансовыми рисками и предотвращение банкротства

Осуществление анализа различных аспектов финансовой деятельности предприятия

5. Осуществление планирования финансовой деятельности предприятия по основным ее направлениям

6. Разработка действенной системы стимулирования реализации принятых управленческих решений в области финансовой деятельности

7. Осуществление эффективного контроля за реализацией принятых управленческих решений в области финансовой деятельности.

1. Разработка финансовой стратегии предприятия. В процессе реализации этой функции исходя из общей стратегии экономического развития предприятия и прогноза конъюнктуры финансового рынка формируется система целей и целевых показателей финансовой деятельности на долгосрочный период; определяются приоритетные задачи, решаемые в ближайшей перспективе и разрабатывается политика действий предприятия по основным направлениям его финансового развития. Финансовая стратегия предприятия рассматривается как неотъемлемая составная часть общей стратегии его экономического развития.

2. Создание организационных структур, обеспечивающих принятие и реализацию управленческих решений по всем аспектам финансовой деятельности предприятия. Такие структуры строятся по иерархическому или функциональному признаку с выделением конкретных «центров ответственности». В процессе реализации этой функции финансового менеджмента необходимо обеспечивать постоянную адаптацию этих организационных структур к меняющимся условиям функционирования предприятия направлениям финансовой деятельности. Организационные структуры финансового менеджмента должны быть интегрированы в общую организационную структуру управления предприятием.

3. Формирование эффективных информационных систем, обеспечивающих обоснование альтернативных вариантов управленческих решений. В процессе реализации функции должны быть определены объемы и содержание информационных потребностей финансового менеджмента; сформированы внешние и внутренние источники информации, удовлетворяющие эти потребности; организован постоянный мониторинг финансового состояния предприятия и конъюнктуры финансового рынка.

4. Осуществление анализа различных аспектов финансовой деятельности предприятия. В процессе реализации этой функции проводятся экспресс - и углубленный анализ отдельных финансовых операций; результатов финансовой деятельности отдельных дочерних предприятий, филиалов и «центров ответственности»; обобщенных результатов финансовой деятельности предприятия в целом и в разрезе отдельных ее направлений.

5. Осуществление планирования финансовой деятельности предприятия по основным ее направлениям. Реализация этой функции финансового менеджмента связана с разработкой системы текущих планов и оперативных бюджетов по основным направлениям финансовой деятельности, различным структурным подразделениям и по предприятию в целом. Основой такого планирования является разработанная финансовая стратегия предприятия, требующая конкретизации на каждом этапе его развития.

6. Разработка действенной системы стимулирования реализации принятых управленческих решений в области финансовой деятельности. В процессе реализации этой функции формируется система поощрения и санкций в разрезе руководителей и менеджеров отдельных структурных подразделений предприятия за выполнение или невыполнение установленных целевых финансовых показателей, финансовых нормативов и плановых заданий. Индивидуализация такой системы стимулирования обеспечивается путем внедрения на предприятии контрактной формы оплаты труда руководителей подразделений и финансовых менеджеров.

7. Осуществление эффективного контроля за реализацией принятых управленческих решений в области финансовой деятельности. Реализация этой функции финансового менеджмента связана с созданием систем внутреннего контроля на предприятии, разделением контрольных обязанностей отдельных служб и финансовых менеджеров, определением системы контролируемых показателей и контрольных периодов, оперативным реагированием на результаты осуществляемого контроля.