Ткаченко Георгий Александрович. Управление финансовыми ресурсами в структурах малого бизнеса : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.30 : Екатеринбург, 2000 206 c. РГБ ОД, 61:01-8/142-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ

РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА 11

1.1. Роль и функции малого бизнеса в развитии экономики России 11

1.2. Основы теории управления финансовыми ресурсами предприятия 25

1.3. Принципы и методы управления финансовыми ресурсами предприятий: специфика малого бизнеса 41

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ В СТРУКТУРАХ МАЛОГО БИЗНЕСА 58

2.1. Методология анализа организации управления финансовыми ресурсами в структурах малого бизнеса 58

2.2. Особенности организации управления финансовыми ресурсами предприятия в малом бизнесе 74

2.3. Факторы, оказывающие влияние на эффективность управления финансовыми ресурсами предприятия в сфере малого бизнеса 91

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСА

МИ В СТРУКТУРАХ МАЛОГО БИЗНЕСА 113

3.1. Принципы построения, реформирования и автоматизации системы управления финансовыми ресурсами малого предприятия 113

3.2. Особенности формирования и оптимизации системы управления финансовыми ресурсами предприятия в сфере малого бизнеса 126

3.3. Организационно-экономическая модель системы управления финансовыми ресурсами малого предприятия и основные подходы к ее реализации 141

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 159

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 163

ПРИЛОЖЕНИЯ 173

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Современный этап развития экономики России выдвигает новые требования не только по отношению к качеству управления отдельным предприятием и максимально эффективному использованию всех его ресурсов, но и по отношению к мобильности субъектов хозяйствования — их способности быстро реагировать на изменения рыночной ситуации. Наиболее приспособленной в этом смысле сферой бизнеса является малый бизнес. Очевидно, это обусловило бурный всплеск роста числа действующих малых предприятий, произошедший в России в начале 90-х годов.

Высокая активность малого предпринимательства обусловливает его потенциал в части, формирования новых производственных связей, влияния на спрос на продукцию других секторов экономики, стимулирования процесса воспроизводства. Развитие малого бизнеса является важнейшим рычагом формирования «среднего класса», а соответственно, положительного воздействия на социально-экономическую ситуацию в государстве и регионах.

В литературе встречается справедливое мнение о малом бизнесе как о сфере внедрения нововведений, высоких технологий, инновационных разработок. Однако, в настоящее время становится характерным функционирование малых и средних предприятий в сфере традиционных отраслей и видов деятельности. Малое предприятие всё чаще играет роль микроуровня управления, на который передаются функции решения частных задач крупной фирмы. Определяющими факторами возникновения такой ситуации являются характерные для малого предпринимательства высокая рентабельность при производстве товаров, невыгодных для крупных фирм, небольшая капиталоемкость, обусловливающая возможности быстрой перестройки производства и высокая восприимчивость к нововведениям, позволяющая сократить сроки освоения новшеств.

Роль малого бизнеса в условиях рыночной экономики, как на государственном, так и на региональном уровне значима еще и в силу количественных показателей. В развитых странах - 60-70% валового национального продукта, 75-80%

новых рабочих мест формируется в сфере малого бизнеса [55; 162]. В России на

долю малого бизнеса приходится 12% валового национального продукта, 14%

общего числа занятых, и 1/3 всей прибыли по народному хозяйству [18;с, 31] [8].

Сектор малого бизнеса способен оказывать реальное влияние на рост налоговых поступлений в бюджеты различных уровней, так например, в Пермской области порядка 10% налоговых доходов областного консолидированного бюджета формируется за счет налоговых поступлений от малых предприятий [7]. В некоторых зарубежных научных публикациях отмечается рост доли товарооборота малых предприятий на мировом рынке (экспортно-импортных операций) и повышение их роли в мировой экономике [79] [88].

Перечисленные факторы обусловили особое внимание, уделяемое проблеме поддержки малого предпринимательства в России органами законодательной власти. Это нашло отражение в принятии федерального закона "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" [3], а также аналогичных законодательных актов на региональном уровне (например, закон Пермской области "О государственной поддержке малого предпринимательства на территории Пермской области" [1]). Поддержке малого и среднего предпринимательства посвящен отдельный раздел в программе Правительства Российской федерации «Структурная перестройка и экономический рост в 1997-2000 годах» [6]. На федеральном и региональном уровнях регулярно реализуются программы поддержки малого предпринимательства, в которых подчеркивается необходимость разработки методического обеспечения подготовки кадров для малого предпринимательства с целью повышения качества управления такими предприятиями [7] [8].

Процесс управления финансовыми ресурсами является ключевым аспектом деятельности предприятия, поскольку посредством финансовых ресурсов осуществляется регулирование всех сфер его деятельности. В России в условиях малого бизнеса рациональное управление финансовыми ресурсами предприятия приобретает особое значение в силу их ограниченности, что подтверждает более чем

  десятилетний опыт функционирования на рынке малых предприятий. Специфичность такой формы бизнеса как малое предпринимательство накладывает отпеча- w ток на методы и принципы организации управления финансовыми ресурсами

предприятия.

Автор видит актуальность данной работы в том, что в ней рассматривается модель СУФР предприятия, учитывающая специфику, характерную для процесса управления финансовыми ресурсами малых предприятий и позволяющая повы-сить эффективность управления такими предприятиями.

Весомый вклад в освещение различных аспектов управления финансовыми

ресурсами предприятия был сделан в работах большого числа отечественных ис следователей: Н.С. Лунского, А.К. Рощаховского, А.П. Рудановского, Н.А. Блато ва, И.Р. Николаева, С.К. Татура, Д.П. Андрианова, М.Ф. Дьячкова, М.И. Баканова,

А.Д. Шеремета, И.И. Каракоза, Н.В. Дембинского, В.В. Ковалева, Е.С. Стояновой,

М.Н. Крейниной, И.Т. Балабанова, В.А. Ирикова, А.Г. Рындина, Г.А. Шамаева,

А.И. Татаркина, В. Красновой, А.Н. Пыткина, Ю.В. Перевалова, А. Привалова,

В.М. Родионовой, Ю.Я. Вавилова, Л.И. Гончаренко, Е.И. Бородиной и других.

Основы управления финансовыми ресурсами предприятия изложены в

фундаментальных трудах: Дж. Вильямса, Г. Марковича, Ф. Модильяни и М.

Миллера, Д. Дюрана, У. Шарпа, Т. Е. Коуплэнда и Дж-Ф. Уэстона, Дж. Линтнера

I и Дж. Моссин, Стивен Росс, Ф. Блэк и М. Скоулза, Дж. К. Ван Хорна и других

зарубежных специалистов. Многие из перечисленных авторов рассматривают в своих работах малый

бизнес как форму организации, накладывающую особый отпечаток на процесс

управления финансовыми ресурсами предприятия.

Некоторые вопросы управления финансовыми ресурсами малых предпри- I ятий стали также темами отдельных работ П. Бэйкера, Р. Бруксбанка, Е. Дэвис, П.

Эдварде, К. Глэнси, М. Грэма, К. Гринт, X. Матлая, П. Уилсона, Н. Костелло, Е.

.і

ф; Эдварда, П. Грэхэма, С. Грэя, А. Ханкинсона, М. Хелмс, С. Хоган-Скотт, К. Ват сон и Н. Вилсона, Д. Джонс-Эванса, М. Смурфита, П. Вэстхэда, Р. Скэйза Р. Гоф

фи, В. Сью, Д. Кирби, Р. Снелла, А. Лоу и других.

Однако остаются нерешенными следующие проблемы:

1) оценка общих тенденций в организации процесса управления финансовыми ресурсами на уровне субъектов малого предпринимательства в условиях развития рыночной экономики в России;

2) анализ специфики организации управления финансовыми ресурсами на малых предприятиях;

3) организация системы управления финансовыми ресурсами (далее СУФР) предприятия в сфере малого бизнеса.

Цель исследования состоит в совершенствовании принципов и методов управления финансовыми ресурсами малого предприятия путем теоретического обоснования и разработки модели СУФР малого предприятия. Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

о Исследование малых предприятий как специфической области применения методов управления финансовыми ресурсами: изучение и обобщение теории и результатов практического опыта зарубежных и отечественных специалистов в области управления финансовыми ресурсами предприятий применительно к условиям малого бизнеса.

о Разработка методологии анализа эффективности управления финансовыми ресурсами в структурах малого бизнеса.

о Выявление факторов, оказывающих влияние на эффективность СУФР малого предприятия.

а Определение структуры и содержания СУФР малого предприятия. Разработка методологии внедрения СУФР на малом предприятии.

Разработка механизма оптимизации СУФР малого предприятия.

Объектом исследования явились финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов, соответствующих критериям определения субъекта малого предпринимательства в соответствии с законом "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" №88-ФЗ от 12.05.95 г.

Предметом исследования является теория и практика управления финансовыми ресурсами предприятия в сфере малого бизнеса.

Теоретической и методологической базой исследований послужили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные теории и практике управления финансовыми ресурсами предприятий и определению специфики управления малыми и средними предприятиями. Статистической базой - статистические данные Госкомстата РФ.

В работе были использованы следующие методы научного поиска:

при изучении объекта исследования - интервью, методы анализа и синтеза, структурно-функциональный анализ,

о при выявлении факторов, оказывающих влияние на эффективность СУФР малого предприятия - метод сравнительных оценок, методы корреляционно-регрессионного анализа связи показателей коммерческой деятельности (в частности методология парной корреляции, рассматривающая влияние вариации факторного признака на результативный), метод доказательства достоверности разницы средних величин показателей, рассчитанных для анализируемых массивов (метод «проверки нулевой гипотезы»),

о при проверке достоверности результатов, полученных на основании анализа малой выборки проводился анализ типичности параметров уравнения регрессии, применительно к экспериментальной совокупности при помощи t-критерия Стьюдента,

а при разработке модели СУФР малого предприятия - системный подход, выразившийся в рассмотрении СУФР с одной стороны, как элемента системы управления малым предприятием, а с другой стороны, как целостной системы взаимосвязанных компонентов,

Научная новизна полученных результатов исследования заключается в том, что в диссертации впервые предпринята попытка разработать и обосновать ряд предположений по организации и совершенствованию управления финансовыми

ресурсами в структурах малого бизнеса, отвечающих не только современным, но и перспективным направлениям развития теории управления. В процессе исследования получены теоретические и практические результаты, основные из которых определяют научную новизну и являются предметом защиты, в частности: а выявлены отличительные особенности процесса управления финансовыми ресурсами предприятия в сфере малого бизнеса и обусловившие их факторы;

? определено содержание анализа организации управления финансовыми ресурсами в структурах малого бизнеса, разработана методика сравнительной оценки уровня эффективности управления финансовыми ресурсами малых предприятий, которая позволяет оценивать необходимость и определять направления оптимизации системы управления;

? систематизированы факторы, оказывающие влияние на эффективность управления финансовыми ресурсами малого предприятия;

а сформулированы и обоснованы принципы построения системы управления финансовыми ресурсами малого предприятия и этапы ее внедрения;

предложен механизм реформирования системы управления финансовыми ресурсами малого предприятия на базе применения компьютерных и информационных технологий, позволяющий оптимизировать систему исходя из стратегических целей предприятия.

Практическая значимость работы состоит в том, что СУФР позволяет повысить эффективность управления малым предприятием за счет систематического планирования его финансовых ресурсов и ориентированности оперативных управленческих решений на выполнение установленных при планировании нормативов. Разработанные процедуры позволят обеспечить рациональность использования ограниченных, в условиях малого бизнеса финансовых ресурсов, повысить эффективность их использования. Материалы работы могут быть использованы как непосредственно в процессе управления финансовыми ресурсами малых предприятий, так и для подготовки управленческих кадров и дальнейших исследований в области управления финансовыми ресурсами в сфере малого бизнеса.

Основным результатом работы явилось то, что на основе изложенных в работе подходов были разработаны СУФР малых предприятий: ООО "Урал-Хим" и

ЗАО "Алендвик". Принципы организации управления финансовыми ресурсами, сформулированные в процессе работы над диссертацией внедрены на предприятиях, входящих в состав системы предприятий ОАО "Пермская финансово-производственная группа".

Апробация работы. Отдельные положения диссертационной работы докладывались на международных научно-практических конференциях: "Экономические и социальные технологии переходного общества" 2-3 декабря 1997 г. в Перми; "Стратегия развития регионов: теория и практика" 8-9 декабря 1998 г., Пермь; "Предпринимательство, состояние и перспективы" 1-4 июля 1999 г., Ижевск.; "Российская экономика на рубеже XXI века" 9-10 декабря 1999 г., Пермь.

Публикации. Результаты научного исследования нашли отражение в 9 научных публикациях общим объемом 4,5 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений, изложенных на 173 страницах. Работа иллюстрирована 17 рисунками и 24 таблицами.

Первая глава включает анализ научных публикаций, посвященных основным принципам управления финансовыми ресурсами предприятий, оценке роли и специфики такого явления как малый бизнес в условиях развитой рыночной экономики иностранных государств и развивающейся российской рыночной экономики, анализу условий и особенностей управления финансовыми ресурсами предприятия в сфере малого бизнеса. Вторая глава представляет собой описание технологии проведения и результатов исследования, посвященного изучению организации процесса управления финансовыми ресурсами в структурах малого бизнеса (на примере предприятий Пермской области) и определение особенностей процесса, характерных для сферы малого бизнеса. В третьей главе рассматриваются вопросы совершенствования процесса управления финансовыми ресур сами предприятия, на основании результатов исследования, описанного во второй

главе формулируются подходы и принципы построения СУФР малого предприятия. В заключении излагаются основные результаты диссертационной работы.

class1 **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ**

**РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА** class1

## Роль и функции малого бизнеса в развитии экономики России

Особенности развития рыночной экономики в России определяются, с одной стороны, ее внешнеисторическими условиями, а с другой - внутренними чертами социально-экономического строя. Во-первых, это историческая беспре-цедентность перехода к рыночной экономике не от традиционной, а от особой, существовавшей в относительно небольшом числе стран, - плановой экономики. Во-вторых, российское общество сегодня на пути реформаторско-эволюционного развития должно осуществить "возвратное" движение. Это связано с очищением экономики от негативного влияния командно-бюрократических методов регулирования с тем, чтобы вернуться на путь эффективного развития большинства стран. В-третьих, переходный процесс в России развертывается в конце XX в. в особых исторических условиях - условиях развернувшихся глобальных переходных процессов (развитые индустриальные страны находятся в полосе перехода к постиндустриальному обществу). В-четвертых, Россия в территориально-географическом и социально-экономическом аспектах занимает особое место: выступает своеобразным мостом, соединяющим восточную и западную цивилизации, воплощая известное единство их культур. Подобная внутренняя особенность российской экономики и в прошлом и в настоящем - также своеобразная черта, очевидно, накладывающая свой отпечаток на содержание протекающих переходных процессов [59; с.48].

В процессе развития рыночной экономики координация экономической активности через свободный рынок будет затруднена без частной собственности на средства производства. Приватизация крупных предприятий, которые характерны для стран с плановой экономикой - длительный и сложный процесс. Разукрупнение таких предприятий делением на менее крупные и независимые организации, может служить основой для развития конкуренции [24; с. 181].

Переходное состояние экономики России актуализировало проблему развития предпринимательства, что имеет свои особые "российские" причины [42].

Опыт нескольких лет реформ, с одной стороны, распространение идей, интерпретирующих развитые формы рыночного хозяйства, с другой стороны приводят к пониманию того, что основным фактором динамизма рыночного хозяйства, его высокой способности пластично изменяться, является предпринимательство, как необходимая составляющая рынка. Развитые рыночные системы имеют дело с налично существующим предпринимательством - они давно прошли период его рождения. Поэтому проблемы его возникновения и предпосылок его появления интересуют экономистов здесь значительно меньше, чем в России, где возникновение и развитие предпринимательства - такой же важный элемент рыночной реформы, как либерализация цен и хозяйственных связей, формирование инфраструктуры рынка [59; с.207].

Создание конкурентной среды выступает в качестве одной из промежуточных целей либеральных реформ в странах с переходной экономикой. При этом конечной целью является повышение эффективности функционирования экономики. Однако опыт многих стран показывает, что в современных условиях заметный и стабильный рост эффективности экономики невозможен без развития конкуренции. Следовательно, степень развитости конкурентной среды становится одним из индикаторов успеха или неудачи проводимых преобразований [21; с.120].

## Методология анализа организации управления финансовыми ресурсами в структурах малого бизнеса

Для решения одной из основных задач диссертационной работы было проведено исследование малых предприятий как специфической области применения методов управления финансовыми ресурсами. Главной задачей данного исследования явилось изучение организации процесса управления финансовыми ресурсами и определение особенностей данного процесса в структурах малого бизнеса на примере субъектов малого предпринимательства Пермской области. Для решения поставленной задачи были разработаны методология и инструментарий исследования, описанные ниже.

В ходе работы осуществлялся анализ приемов и методов, используемых малыми предприятиями различных сфер деятельности в процессе управления финансовыми ресурсами. Исходной информацией для анализа послужили данные, полученные в ходе опроса восемнадцати малых предприятий Пермской области, а также двух частных предпринимателей. В качестве объекта анализа выступили субъекты малого предпринимательства различных сфер деятельности и масштабов, определяемые согласно ныне действующего Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» №88-ФЗ от 14 июня 1995 года [3]. В 1998 году был проведен опрос малых предприятий и частных предпринимателей Пермской области, посвященный проблемам, связанным с организацией и оптимизацией процесса управления финансовыми ресурсами субъекта малого предпринимательства, а также оценке широты спектра приемов управления финансовыми ресурсами, применяемых в структурах малого бизнеса и причин использования, либо неиспользования тех или иных методов. В ходе опроса руководителями предприятий к участию исследовании также привлекались ведущие специалисты предприятий, в компетенция которых включала управление финансами (финансовый директор, либо главный бухгалтер). На основе проведенного опроса были проанализированы причины тех или иных вариантов построения схемы процесса управления финансовыми ресурсами, а также существующий потенциал оптимизации процесса применительно к малому бизнесу и факторы, препятствующие реализации этого потенциала. В процессе анализа результатов опроса осуществлялась оценка уровня ор ганизации финансового менеджмента в структурах малого бизнеса и факторов, оказывающих на него влияние, а также определялись проблемы повышения каче ства управления финансовыми ресурсами в сфере малого предпринимательства. Для этого были проанализированы основные приемы управления финансами, со ставляющие «управленческий арсенал» малых предприятий различных масшта бов и типов рыночного поведения, функционирующих на различных рынках с разной эффективностью; изучены внутренние и внешние проблемы субъектов малого предпринимательства, связанные с управлением финансовыми ресурсами; оценен уровень организации процесса управления финансовыми ресурсами в малом бизнесе и его дифференциация в зависимости от масштабов деятельности предприятия, типа его рыночного поведения, сферы деятельности и эффективности деятельности; определены, сформулированы и доказаны при помощи методов математической статистики основные закономерности зависимости уровня организации управления финансовыми ресурсами малого предприятия (уровня организации планирования, системы контроля, оперативного управления) от различных факторов, характеризующих деятельность предприятия.

class3 **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСА**

**МИ В СТРУКТУРАХ МАЛОГО БИЗНЕСА** class3

## Принципы построения, реформирования и автоматизации системы управления финансовыми ресурсами малого предприятия

Построение единой системы управления финансовыми ресурсами предприятия предусматривает формирование алгоритма, максимально полно описывающего процедуры, выполняемые в процессе управления финансовыми ресурсами, определяющего их последовательность, механизмы применения, индикаторы необходимости задействования той или иной управленческой процедуры.

Сформулировав такой алгоритм, основой которого является цикл управления предприятием, становится возможным определить перечень необходимой входящей и исходящей информации для каждой управленческой процедуры входящей в его состав.

Цикл управления - последовательность функций процесса управления, однократно выполняемая субъектом управления за определенный промежуток времени, называемый периодом цикла управления. Учитывая то, что посредством финансовых потоков осуществляется управление всеми сферами деятельности предприятия под объектом управления финансового менеджмента можно понимать не только финансовые потоки предприятия сами по себе, но и, в конечном счете, предприятие в целом.

Управленческие процедуры формируют контур управления предприятием, схематично изображенный на рисунке 10 [47; с. 18].

Описанные в первой главе работы основные функциональные элементы процесса управления - планирование, оперативное управление, контроль, вписываются в изображенный на рисунке 10 контур управления предприятием следующим образом. Контрольная функция выполняется в рамках действующей на предприятии системы управленческого учета, включающей бухгалтерскую и аналитическую процедуру. Планирование осуществляется в процессе выполнения решающей процедуры на стадии подготовки управленческих решений.