Николаичева Юлия Борисовна. Управление финансовыми ресурсами предприятий грузового автомобильного транспорта : ил РГБ ОД 61:98-8/439

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Финансовый менеджмент как система управления финансовыми ресурсами

1.1. Сущность и задачи финансового менеджмента 8

1.2. Экономические результаты управления ресурсами предприятий грузового автомобильного транспорта России 28

Глава 2. Роль финансовых ресурсов в предпринимательской деятельности

2.1. Анализ состояния и использования финансовых ресурсов 43

2.2. Источники формирования финансовых ресурсов 72

2.3. Эффективность управления финансовыми ресурсами 85

Глава 3. Пути улучшения использования финансовых ресурсов

3.1. Основные направления совершенствования управления финансовыми ресурсами 101

3.2. Резервы повышения эффективности использования основного капитала 108

3.3. Резервы повышения эффективности использования оборотного капитала 126

Заключение 140

Литература 151

Приложения 161

**Введение к работе**

Ориентация производства во всех отраслях экономики страны на рыночные отношения вызывает необходимость повышения экономической эффективности, что предопределяет совершенствование системы управления.

Органической частью всей системы управления является финансовый менеджмент, представляющий собой механизм экономического управления финансовыми ресурсами предприятий, источниками их образования и финансовыми отношениями, возникающими в процессе движения финансовых ресурсов с целью повышения эффективности производства в рамках действующего правового и нормативного обеспечения. Так как финансы являются одним из важнейших инструментов с помощью которого осуществляется воздействие на экономику предприятия, поэтому вопросам совершенствования финансового менеджмента уделяется большое внимание как в практической деятельности предприятий, так и в экономической литературе.

В обеспечении нормального хозяйственного и социального развития страны и ее регионов большое значение имеет функционирование отраслей производственной инфраструктуры и в первую очередь грузового транспорта. Особое место в транспортной системе страны принадлежит автомобильному транспорту, занимающему по объему перевозок грузов одно из первых мест среди других видов транспорта. Так в 1995 г. удельный вес грузовых автомобильных перевозок составил 41,7% в общем их объеме.

Становление рыночных отношений повлекло изменение хозяйственного механизма и структуры управления на транспорте. Для грузовых автотранспортных предприятий характерны децентрали- зация управления, замена вертикальных управленческих командных связей горизонтальными договорными отношениями между предприятиями и потребителями их услуг, возникновение многообразных форм собственности, либерализация тарифов, ликвидация безвозмездной государственной поддержки, переход от административного изъятия прибыли к налоговой системе.

Рыночная экономика приводит к усилению борьбы за потребителей транспортных услуг, что в свою очередь положительно сказывается на повышении качества предоставляемых услуг и расширении их ассортимента. Обоснованность принимаемых решений по развитию производства требует непосредственной их увязки с системой показателей эффективности работы, что является для предприятий залогом выживания и утверждения своих позиций на рынке транспортных услуг. Следовательно, основой работы грузовых автотранспортных предприятий в настоящее время должно стать не только увеличение объемов перевозок грузов, но главным образом обеспечение своевременного и качественного обслуживания предприятий различных отраслей и населения, сокращение транспортных издержек и тарифов, повышение экономической эффективности работы. Конкурентоспособность и платежеспособность предприятия определяются рациональной организацией финансов.

Однако создание автотранспортных предприятий новых организационно - правовых форм не привело к увеличению объема перевозок и оказываемых услуг и улучшению технико - экономических результатов работы автомобильного транспорта. Это вызвано целым рядом причин, связанных как с общим состоянием экономики в стране, так и непосредственно с деятельностью самих автотранспортных предприятий. Многие потребители отказались от услуг специализированных автотранспортных предприятий, особенно при перевозках грузов на небольшие расстояния, из - за резкого повышения транспортных тарифов. Так, снижение объема перевозок и грузооборота автомобильного транспорта России в 1995 г. по сравнению с 1990 г. составило около 50%. Повышение транспортных тарифов вызвано не только ростом цен на топливо и эксплуатационно -ремонтные материалы, но и ухудшением использования трудовых и финансовых ресурсов предприятий.

Снижение технико - экономических показателей привело большинство предприятий автомобильного транспорта к неустойчивому финансовому положению, часто близкому к критическому. Так в 1995 г. удельный вес убыточных предприятий составил 42,5%, уровень рентабельности перевозок грузов в этом же году был всего лишь 11,0%, что значительно ниже рентабельности грузовых перевозок на других видах транспорта. Систематическое снижение уровня рентабельности перевозок связано с повышением себестоимости, что объясняется не только влиянием внешних факторов, независящих от предприятий, но в значительной степени факторами внутрипроизводственного характера. К числу последних прежде всего относится снижение уровня производительности труда за счет ухудшения использования подвижного состава, связанного с его плохим техническим состоянием и отсутствием достаточной материально - технической базы для обслуживания и ремонта. На повышение себестоимости перевозок и других видов услуг существенное влияние оказывает недостаточное использование собственных и заемных финансовых ресурсов.

Проблемы, стоящие перед грузовым автомобильным транспортом в современных условиях, прямо или косвенно связаны с наличием финансовых ресурсов и эффективностью их использования.

Это подтверждает необходимость совершенствования финансового менеджмента.

Действенность финансового менеджмента в значительной степени определяется его научной обоснованностью, которая рассматривается в двух аспектах: научность разработки финансовой политики и применение эффективных методов ее осуществления. Роль финансовой политики в управлении предприятием определяется тем, что она затрагивает все стороны его экономической деятельности, зависит от поставленных перед ним целей и задач, учитывает изменения в структуре предприятия, в налоговом и банковском законодательстве, валютно - финансовом положении и др.

Значительный вклад в разработку различных аспектов совершенствования финансового менеджмента внесли отечественные ученые: В. В. Ковалев, И. Т. Балабанов, И. Н. Герчикова, Е. С. Стоянова, А. Д. Шеремет и др. В литературных источниках организация и совершенствование финансового менеджмента рассматриваются применительно к предприятиям отраслей промышленного производства. Несмотря на то, что задачи финансового менеджмента во всех отраслях экономики одинаковы, их решение требует учета специфики производственных процессов. Особенности производственного процесса на автомобильном транспорте в этих работах не получили своего отражения. Методы изучения состояния и использования основных и оборотных средств автотранспортных предприятий представлены в работах 3. И. Аксеновой, посвященных вопросам анализа производственно - хозяйственной деятельности.

При наличии значительного количества теоретических работ, посвященных управлению финансами, до сих пор остается много дискуссионных вопросов, связанных с определением понятия "финансовый менеджмент", его задачами, методологией построения финансовых показателей и их анализа, различием в обоснованиях классификаций факторов при оценке финансового состояния предприятия.

Актуальность проблемы управления финансовыми ресурсами на автомобильном транспорте, необходимость повышения комплексности и оперативности финансово - экономического анализа в целях наиболее полного выявления неиспользованных резервов повышения экономической эффективности процесса грузовых перевозок обусловили выбор темы настоящей работы.

Цель диссертационной работы состоит в исследовании возможностей развития системы управления финансовыми ресурсами для наиболее полного выявления имеющихся резервов улучшения финансово - хозяйственной деятельности предприятий грузового автомобильного транспорта. Управление финансовыми ресурсами должно основываться на комплексном анализе наиболее информативных показателей их использования. В связи с этим особое значение в работе уделено совершенствованию системы показателей использования финансовых ресурсов и методов их анализа. Для реализации поставленной в работе цели возникла необходимость решения следующих задач: уточнение сущности и задач финансового менеджмента; анализ источников информации, используемых для решения задач финансового менеджмента; критический обзор практикуемой и предлагаемой в научной литературе системы показателей для оценки наличия и использования финансовых ресурсов; обоснование предлагаемой системы показателей для оценки эффективности использования финансовых ресурсов; - выявление системы факторов, определяющих уровень эффек тивности использования финансовых ресурсов, методологи ческие принципы их анализа; разработка комплексной многофакторной модели оптимального состояния производства с целью эффективного использования финансовых ресурсов; апробация предлагаемой системы показателей эффективности использования финансовых ресурсов и методологии их анализа по отчетным данным конкретного автотранспортного предприятия.

Решение поставленных в работе задач основывается на изучении Законов Российской Федерации и Постановлений Правительства Российской Федерации по вопросам проведения и развития экономической реформы; трудов отечественных и зарубежных ученых по вопросам финансового менеджмента и анализа производственно - хозяйственной деятельности; положений общей теории статистики и статистики транспорта.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. В первой главе рассматриваются сущность, задачи и информационное обеспечение финансового менеджмента, а также отражена необходимость его совершенствования на предприятиях грузового автомобильного транспорта. Вторая глава работы посвящена анализу состояния и использования финансовых ресурсов, источников их формирования и конечных финансовых результатов. В третьей главе определены основные направления совершенствования управления финансовыми ресурсами и резервы повышения эффективности их использования на предприятиях грузового автомобильного транспорта.

## Сущность и задачи финансового менеджмента

Настоятельная необходимость повышения экономической эффективности во всех отраслях экономики, включая автомобильный транспорт, вызвала особый интерес к вопросам управления финансами как у научных, так и у практических работников. Значительный вклад в разработку проблемы управления финансами внесли отечественные ученые: В. В. Ковалев, И. Т. Балабанов, И. Н. Герчикова, Е. С. Стоянова, А. Д. Шеремет и др.

Однако до сих пор остается много дискуссионных вопросов, связанных с определением понятия "финансовый менеджмент", его задачами, методологией построения финансовых показателей и их анализа, различием в обоснованиях классификации факторов при оценке финансового состояния предприятия.

Термин "менеджмент" (от английского слова management управление)употребляется в настоящее время в трех значениях: как система экономического управления, орган управления (аппарат управления) и форма практической деятельности. В соответствии с этим у отдельных авторов дается различное определение термина "финансовый менеджмент", что является вполне оправданным. Так в работе И. Н. Герчиковой финансовый менеджмент определяется как "вид профессиональной деятельности, направленной на управление финансово - хозяйственной деятельностью фирмы на основе современных методов"(16, стр. 7). В данном определении не вызывает возражения, что финансовый менеджмент представляет собой вид практической (предпринимательской) деятельности, однако не дано достаточно точного определения объекта управления.

Большинство авторов рассматривают финансовый менеджмент как систему (механизм) управления, при этом достаточно полно раскрывают объект управления. Так в работе В. В. Ковалева финансовый менеджмент рассматривается как "система взаимоотношениий между различными субъектами по поводу привлечения и использования финансовых ресурсов"(31, стр. 7). При этом в финансовом менеджменте автором выделяется четыре крупных подразделения: общий финансовый анализ и планирование, управление источниками финансовых ресурсов, управление инвестиционной деятельностью, текущее финансовое управление. В приведенном определении конкретно указан объект управления - финансовые ресурсы.

Аналогичное определение дано в работе И. Т. Балабанова, где считается, что финансовый менеджмент "направлен на управление движением финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих между хозяйствующими субъектами в процессе движения финансовых ресурсов" (5, стр. 18).

## Анализ состояния и использования финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы, как отмечалось ранее, - это денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия, представляющие его капитал.

Термин "капитал" (от латинского слова capitalis - главный) можно трактовать с различных точек зрения, так в экономической литературе он определяется как "стоимость, приносящая прибавочную стоимость" ( 86, стр. 18), как "деньги, пущенные в оборот и приносящие доход от этого оборота". ( 5, стр. 29). Оборот денег может осуществляться путем: вложения в собственное производство (производственный капитал), вложения в предпринимательство (предпринимательский капитал), передачи в ссуду, сдачи в наем (ссудный капитал). Производственный капитал - капитал, функционирующий в сфере материального производства с целью получения прибыли. Часть производственного капитала (здания, сооружения, машины и оборудование и д. р.) носит название основного капитала; другая часть производственного капитала (сырье, материалы, энергетические ресурсы и д. р.) представляет собой оборотный капитал. Деление производственного капитала на основной и оборотный объясняется характером перенесения стоимости на вновь созданный продукт, работу, услугу. Внешне производственный капитал (основной и оборотный) находится в трех конкретных формах - производительный капитал, денежный капитал и товарный капитал.

В работе под редакцией С. Д. Ильенковой понятие "капитал" трактуется как запас материальных благ (ПО, стр. 128) и выделены три его формы: производительный капитал, денежный капитал и товарный капитал.

В процессе движения производственный капитал проходит путь из денежного состояния через производство и реализацию продукции и возвращается в исходное денежное состояние, принося прирост, т.е. прибыль. Это движение представляет собой кругооборот производственного капитала, что дает возможность трактовать термин "капитал" как финансовые ресурсы предприятия, используемые с целью получения прибыли.

Свободные от участия в производственном процессе финансовые ресурсы предприятия могут выступать в роли предпринимательского и ссудного капитала. Предпринимательский капитал - это денежные средства предприятия, вложенные путем инвестиций в другое предприятие с целью получения прибыли и прав на управление (акционерное общество, товарищество). Ссудный капитал - это денежные средства предприятия, предоставленные в ссуду на условиях возвратности и платности с целью получения процента. В случае тяжелого финансового состояния предприятия его производственный, а также ссудный и предпринимательский капитал полностью или частично могут быть переведены в первоначальное денежное состояние для получения дополнительных денежных средств и решения сложившейся ситуации.

## Основные направления совершенствования управления финансовыми ресурсами

Успешное осуществление комплексной интенсификации производства во всех отраслях экономики, в том числе и на автомобильном транспорте, требует нового подхода к управлению финансовыми ресурсами и эффективностью их использования. Сущность состоит в том, что в современных условиях управление ресурсами должно осуществляться через управление процессом формирования эффективности их использования.

В этой связи действующая система управления финансовыми ресурсами на автомобильном транспорте нуждается в дальнейшем развитии. На предприятиях автомобильного транспорта должна быть создана система управления, способная решать вопросы улучшения использования финансовых ресурсов с помощью экономических рычагов, обеспечивая с достаточной полнотой выявление резервов. Поэтому теоретическая разработка проблемы эффективности использования финансовых ресурсов, конкретизация на этой базе практических рекомендаций и организация их внедрения должны проводиться с позиции целенаправленного управления.

Развитие этого принципа предполагает дальнейший переход от автономного к системному рассмотрению экономических проблем. Системность как основа разработки и реализации проблем управления финансами должна проявляться в двух аспектах. Во-первых, в исследовании закономерных тенденций процесса эффективного использования финансовых ресурсов с одновременным выявлением факторов. Во-вторых, в разработке взаимоувязанной системы экономических методов управления всей деятельностью предприятия. Таким образом, отличительной чертой современного управления предприятием должно явиться дальнейшее повышение комплексности экономического анализа, являющегося важнейшей составной частью системы управления. В этом случае синтезируются изолированно проводимые аналитические исследования, позволяющие комплексно рассматривать хозяйственную деятельность. На рис. 3.1. представлено в общем виде формирование показателей производственно- хозяйственной деятельности АТП. Из приведенной схемы формирования показателей деятельности предприятия видно, что экономическим эффектом производства на автотранспортном предприятии являются: грузооборот, общий объем дохода, балансовая прибыль. Эффективность производства, а также эффективность использования отдельных ресурсов определяется сопоставлением полученного эффекта производства с авансированными ресурсами или текущими затратами, связанными с получением этого эффекта.