

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Совершенствование организации финансового контроля на предприятии (на примере ЗАО «Луначарск»)»

Студент

К.И. Воронина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

E.B. Kocc

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » 20 г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Воронина Ксения Игоревна.

Тема работы: «Совершенствование организации финансового контроля на предприятии (на примере ЗАО «Луначарск»)»

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент, доцент Коваленко Оксана Григорьевна.

Цель исследования – разработка направлений по совершенствованию организации финансового контроля на предприятии.

Объект исследования – ЗАО «Луначарск», основным видом деятельности, которого является выращивание столовых корнеплодных и клубнеплодных культур с высоким содержанием крахмала или инулина.

Предмет исследования – организация финансового контроля в ЗАО «Луначарск».

Методы исследования – анализ, аналогия, сравнение, статистическая обработка результатов, системно-структурный, экономико-математический и экономико-статистический.

Краткие выводы по бакалаврской работе: проведя оценку эффективности организации финансового контроля, были выявлены риски, которые возможно предотвратить или уменьшить за счет предложенных рекомендаций.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 37 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 58 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 15, рисунков – 7.

Abstract

The title of the graduation work is “Perfection of financial control organization in a company”.

This graduation work is devoted to the financial control organizing in a company.

The graduation work consists of an explanatory note on 58 pages, introduction, including 7 figures, 15 tables, the list of 37 references including 5 foreign sources and 3 appendices.

The aim of the work is to improve the organization of a company financial control.

The subject of the graduation work is the Lunacharsk ZAO.

The subject of the graduation work is the accounting (financial) reporting of the Lunacharsk ZAO.

The graduation work describes in details the organization of financial control and financial condition of the company.

We first discuss the relevance of this graduation work, the concept and essence of the financial control, as well as types and methods of financial control.

Then we analyze the financial condition and the organization of financial control in the Lunacharsk ZAO. Next we define the risks and effectiveness of the financial control.

The results show clearly that the organization of financial control is ineffective, as there are the risks that could have been prevented.

Finally, we present the recommendations for improving the financial control at the company Lunacharsk ZAO.

It can be concluded that the recommendations, such as the establishment of a working group (Commission) and the automation of financial control, will help to improve the organization of financial control, thereby improving the financial condition of Lunacharsk ZAO.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы организации финансового контроля на предприятии	7
1.1 Понятие и сущность финансового контроля.....	7
1.2 Виды финансового контроля и этапы проведения	11
1.3 Методы осуществления финансового контроля на предприятии....	17
2 Оценка эффективности организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск».....	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ЗАО «Луначарск»	23
2.2 Организация финансового контроля в ЗАО «Луначарск».....	29
2.3 Оценка эффективности организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск».....	31
3 Направления совершенствования организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск»	42
3.1 Рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск»	42
3.2 Экономическая эффективность предложенных рекомендаций	50
Заключение	53
Список используемой литературы	55
Приложения	59

Введение

Актуальность выбранной темы заключается в том, что организация финансового контроля способствует повышению экономического состояния предприятия. А так же организация финансово контроля позволяет предприятию совершать финансовые действия с соблюдением законодательства, оценивать экономическую эффективность финансово-хозяйственных операций и целесообразность расходов, которые были произведены.

Финансовый контроль не возникает спонтанно – он либо осознанно выстраивается и затем осуществляется руководством, либо складывается из постоянных действий, направленных на улучшение финансового положения организации. Цели финансового контроля – упорядочить деятельность предприятия и сделать ее более эффективной. Если усовершенствовать финансовый контроль на предприятии и осуществить все необходимые работы, можно сэкономить немало средств, времени и ресурсов.

Целью бакалаврской работы является разработка направлений по совершенствованию организации финансового контроля на предприятии.

Для реализации поставленной цели следуют решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы организации финансового контроля на предприятии;
- 2) провести оценку эффективности организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск»;
- 3) разработать направления по совершенствованию финансового контроля в ЗАО «Луначарск».

Объектом исследования выступает предприятие ЗАО «Луначарск».

Предметом исследования является организация финансового контроля и методы финансового контроля.

Методы, которые использовались в данной работе: эмпирические (наблюдение, описание, измерение, сравнение) и теоретические (анализ и

классификация). К анализу относится горизонтальный, вертикальный, сравнительный и трендовый.

Методологической и информационной базой бакалаврской работы являются нормативно-правовые акты (Конституция РФ, Гражданский кодекс), работы отечественных и зарубежных авторов, опубликованные труды, результаты исследований, бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «Луначарск».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Содержание работы включает в себя введение, первую, вторую и третью главы, заключение и список используемой литературы.

Первая глава включает в себя понятия и сущность финансового контроля, виды финансового контроля и этапы его проведения, методы осуществления финансового контроля.

Вторая глава включает в себя технико-экономическую характеристику ЗАО «Луначарск», организацию финансового контроля в ЗАО «Луначарск», оценку эффективности организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск».

Третья глава включает в себя рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля на предприятии ЗАО «Луначарск» и экономическую эффективность предложенных рекомендаций.

1 Теоретические основы организации финансового контроля на предприятии

1.1 Понятие и сущность финансового контроля

Финансовый контроль можно рассмотреть как со стороны государства, так и со стороны предприятия.

Если рассматривать финансовый контроль со стороны государства, то можно сказать, что «финансовый контроль - это контроль над законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально - экономического развития страны и отдельных регионов» [34, с.172].

Так же Э. Ю. Терещенко, В. В. Басиста считают, что «сущность финансового контроля проявляется, прежде всего, в том, что при его проведении устанавливается законность и экономическая обоснованность осуществляемых действий. Также проверяется соблюдение правопорядка всеми органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, организациями, учреждениями» [34, с.172]. Поэтому можно сказать, что финансовый контроль служит основным инструментом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Другие авторы Г.В. Станкевич и Е.В. Касевич рассматривают финансовый контроль со стороны предприятия и считают, что «финансовый контроль — это деятельность предприятия, целью которой является обеспечение расчетной, кредитной, финансовой, кассовой дисциплины и выражается в проверке обоснованности и законности использованных денежных средств» [32, с.67]. Также в своей работе они утверждают, что финансовый контроль является составной частью единого механизма государственного финансового контроля.

Финансовый контроль является элементом управления финансовыми отношениями, наряду с финансовым прогнозированием и планированием, при этом финансовый контроль непосредственно связан с ним и осуществляется одновременно.

Использование категорий, таких как стоимость, финансы и прибыль, приводит к необходимости особенной формы финансового контроля, на основе применения стоимостных категорий.

Контроль на предприятии способствует повышению эффективности производственно-хозяйственной деятельности и сохранения имущества предприятия.

Основное содержание финансового контроля заключается в:

- проверке выполнения финансовых обязательств;
- проверке правильности использования денежных средств;
- проверке соблюдения правил совершения финансовых операций;
- выявлении внутренних резервов;
- устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

Сущность финансового контроля делится на два типа, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1- Сущность финансового контроля

Финансовый контроль на предприятии представляет собой систему действий уполномоченных лиц по проверке соблюдения управляемым субъектом: норм финансового права и решений, принятых управляющим субъектом и интересов управляющего субъекта. Фактически это является основными целями финансового контроля.

Задачи финансового контроля в целом соответствуют целям, заявленным выше. Далее рассмотрим, что является основными задачами финансового контроля на предприятии.

На рисунке 2 представлены основные задачи финансового контроля.

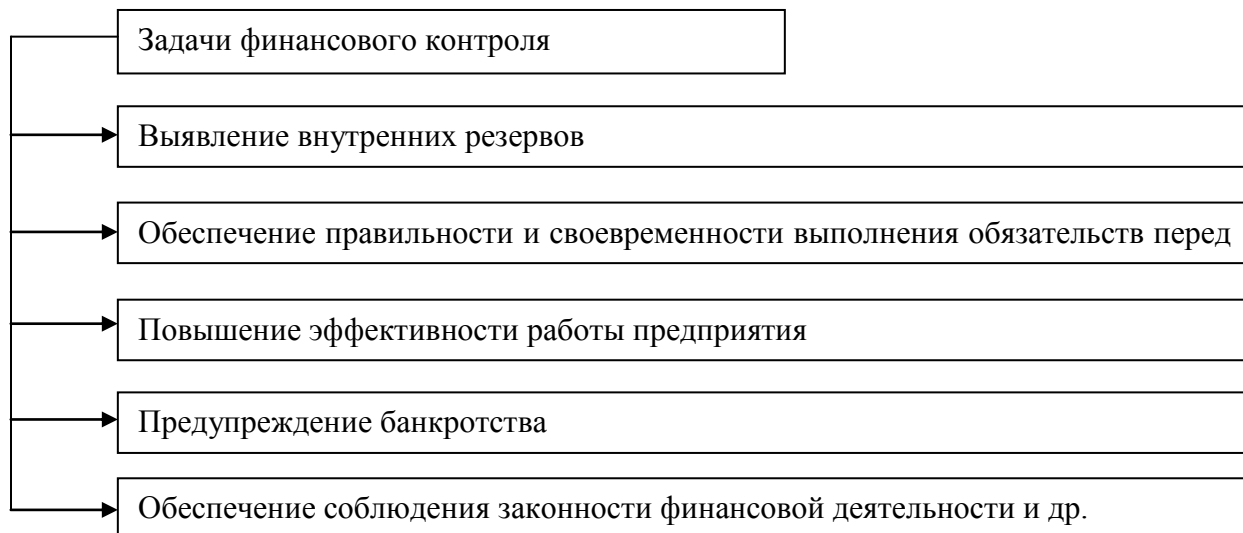


Рисунок 2 - Основные задачи финансового контроля

Финансовый контроль состоит из трех элементов: субъект, объект и предмет. Рассмотрим подробнее каждый элемент финансового контроля.

«Объектами финансового контроля может выступать: имущество, обязательство и капитал; денежные потоки; доходы и затраты; финансовые цели и результаты; финансовая эффективность корпорации; соблюдение финансовой дисциплины; правильность и своевременность внутренней и внешней отчетности; финансовые риски корпорации» [17, с.126].

Субъектами контроля выступают органы, организации, подразделения организации и лица, которые осуществляют функции контроля.

Предметом финансового контроля является финансовая деятельность организации, то есть все хозяйственные операции, приводящие к изменению стоимости имущества или обязательств.

Существует ряд проблем при проведении финансового контроля.

Одной из важнейших проблем при проведении финансового контроля является отсутствие учета всей совокупности факторов и условий хозяйственной деятельности предприятия.

Также основными проблемами финансового контроля экономического субъекта является нормативно-законодательная база, регулирующая учет финансовых результатов отчетного периода. В то же время причиной этого является отсутствие общего знаменателя вопросов, касающихся:

1. Однозначной интерпретации понятий, влияющих на показатели доходов, затрат и финансовых результатов, а также критериев их оценки и учета.

2. Формирования и последующего утверждения нормативно-правовых актов отраслевой направленности, предусматривающих наличие четких критериев распределения доходов и расходов в целях бухгалтерского учета.

3. Правовой координации законодательных актов в области бухгалтерского и налогового учета в части выбора момента признания расходов, доходов и нераспределенной прибыли.

4. Усиления ответственности сотрудников управления и бухгалтерских сотрудников за ненадлежащее выполнение функций контроля предприятия в целях обеспечения правильного отражения данных в первичных документах, учетных регистрах и отчетных формах.

Финансовый контроль является функцией финансов предприятия, с помощью которой поддерживается баланс между потребностью в финансах и наличием финансовых ресурсов. Для эффективного функционирования данного контроля нужна регламентация, чтобы установить методы и формы осуществления. Финансовый контроль позволяет проверить выполнение финансового плана и организации финансово-хозяйственной деятельности.

1.2 Виды финансового контроля и этапы проведения

Финансовый контроль необходим для проверки финансовой деятельности организации и применяется ко всем хозяйствующим субъектам, поскольку они ведут финансовую деятельность.

Роль финансового контроля заключается в экономической обоснованности и эффективности принятых мер. При финансовом контроле проверяют соблюдение законодательства и установленных норм в процессе финансовой деятельности общественными и государственными органами.

Финансовый контроль необходим для определения правильности и законности финансовой деятельности организации в области образования, распределения и использования имеющихся финансовых ресурсов.

Процедура контроля – это методы, разработанные руководством организации, которые необходимы для выполнения целей контроля. Цель заключается в защите и соблюдении законности совершаемых коммерческих сделок.

При осуществлении финансового контроля источниками информации являются данные финансового учета и финансовой отчетности организации.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, можно выделить:

1. Государственный контроль - это контроль, который осуществляется государственными органами контроля и управления законодательными органами власти.

2. Ведомственный контроль - это контроль, который осуществляется контрольно-ревизионными отделами министерств, которые в свою очередь контролируют финансово-хозяйственную деятельность подведомственных органов.

3. Общественный контроль - это контроль, который проводится на общественно-добровольных началах физическими лицами.

4. Внутренний контроль - это контроль, который проводится финансовыми службами организации, осуществляется проверка производственной и финансовой деятельности организации.

5. Независимый контроль - это контроль, который осуществляется независимыми аудиторскими фирмами.

В зависимости от того, сколько времени проводится финансовый контроль, можно выделить следующие виды:

1. Предварительный контроль. Этот контроль выполняется до принятия управленческих решений и совершения хозяйственных операций по формированию, распределению и использованию денежных средств.

2. Текущий контроль. Это контроль, в процессе которого совершаются хозяйственные операции.

3. Последующий контроль. Этот контроль применяется после совершения хозяйственных операций, используется в аудите или во время проведения ревизии.

Контроль является очень важной частью процесса управления. Функционирование финансового контроля обусловлено тем, что финансы помимо функции распределения выполняют и функцию контроля.

В зависимости от источников данных выделяют фактический и документальный контроль.

Для документального контроля источниками являются первичные документы, бухгалтерская и статическая отчетность, нормативная и технологическая документация.

Для фактического контроля источником информации является фактическое состояние проверяемых объектов по данным их осмотра.

От охвата данных выделяют выборочный и сплошной финансовый контроль.

По подчиненности выделяют два вида: горизонтальный и вертикальный.

По мнению Ю. А. Кутырева, вертикальный финансовый контроль имеет характер подчиненности, в то время как горизонтальный финансовый контроль подразумевает равнозначность субъекта и объекта финансового контроля [16, с. 6].

«Вертикальный или ведомственный финансовый контроль осуществляется в интересах собственника, учредителя или ведомства за деятельностью принадлежащих или учрежденных ими организаций.

Горизонтальный финансовый контроль осуществляется в интересах третьего лица с целью проверки достоверности предоставляемой информации объектом контроля» [16, с. 8].

Исходя из направления воздействия субъекта контроля на объект, различают внутренний и внешний финансовый контроль.

«Внутренний финансовый контроль - это финансовый контроль по организации такой системы обратной связи, в которой при помощи различных методов, предоставляется информация от объекта контроля руководителю организации, осуществляющему контроль, с целью повышения эффективности управления финансами организации» [16, с.9].

Первым этапом внутреннего контроля является критический анализ и сопоставление существующих условий функционирования организации, принятых ранее стратегии и тактики деятельности.

Второй этап – разработка и документирование новой деловой концепции организации. Это связано с такими вопросами, какие цели, какие преимущества перед конкурентами и что вообще представляет собой организация.

Третий этап – это анализ эффективности существующей структуры управления и ее коррекция. Здесь следует разобрать положение об организационной структуре, в которой описаны организационные звенья с указанием функциональной, методической, административной подчиненности, направления их деятельности и функций, которые они выполняют, установлен регламент их взаимоотношений, показано

распределение видов ресурсов и функций управления по этим звеньям. Это необходимо для ясности координации всех звеньев системы внутреннего контроля.

Четвертый этап – это создание формальных процедур контроля над финансово-хозяйственными операциями. Это дает возможность урегулировать взаимоотношения между работниками по контролю финансово-хозяйственной деятельности, а также следить за надлежащим управлением ресурсами, проведение оценки достоверности информации.

Пятый этап – это организация отдела внутреннего аудита. Нужно обязательно учитывать все основные требования к эффективности его функционирования.

Внешний финансовый контроль – это аудит, который проводится независимой организацией на основании договора с финансовым учреждением для подтверждения достоверности финансовой отчетности. При аудиторской проверке проверяется:

- 1) достоверность финансового положения организации;
- 2) результаты деятельности организации;
- 3) ведение бухгалтерского учета.

Правильный контроль позволяет сократить время осуществления процедур аудита и объединения полученной информации, а так же качество получаемой информации возрастает, и увеличиваются возможности контроля аудита.

Первым этап – подготовительный. На этом этапе нужно разработать решение по существующим вопросам (заключить договор на проведение аудита, определить условия проведения аудита и осуществить подбор сотрудников).

Вторым этапом является планирование, которое содержит следующее:

- получение информации о клиенте;
- оценка аудиторского риска;
- предварительная оценка и аналитическая проверка;

- разработка процедур тестирования;
- своевременная оценка масштаба работы;
- завершение изучения и оценки предварительной информации;
- разработка общего плана аудита.

Третий этап – аудит, когда необходимо предоставить оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, который используется в организации. Этот этап включает тестирование, окончательную оценку внутреннего контроля и корректировку программы аудита.

Четвертый этап – независимые процедуры, когда аудитор собирает необходимые ему аудиторские доказательства для формирования своего мнения об отчетности. К независимым процедурам относятся аналитические процедуры, независимые тестовые операции, проверка общего баланса организации, оценка результатов независимых процедур и обобщение полученных данных.

Пятым этапом является заключение и формирование аудиторского заключения, которое должно содержать мнение аудитора о финансовой отчетности организации. На этом этапе проходит проверка отчетности организации и результата аудита.

Результат аудиторской проверки оформляется в виде аудиторского заключения, согласно стандартам аудита.

Следует отметить принципы финансового контроля, которые используются при его проведении.

К принципам относятся:

- независимость (исключение материальной или моральной заинтересованности проверяющего);
- гласность (результаты проверок публикуются для общественности);
- превентивность (предупредительный характер финансового контроля);
- деятельность (по результатам контрольно проверки всегда принимаются соответствующие меры);

- регулярность (контроль проводится с определенной периодичностью);
- объективность (контроль проводится согласно требованиям действующего законодательства);
- всеохватывающий характер (по возможности финансовый контроль должен охватывать все стороны финансово-хозяйственной деятельности) [28, с. 9].

Финансовый контроль необходимо проводить на основе взаимодействия всех подразделений организации.

Для наглядности представлен рисунок 3, где показаны все перечисленные ранее виды финансового контроля.

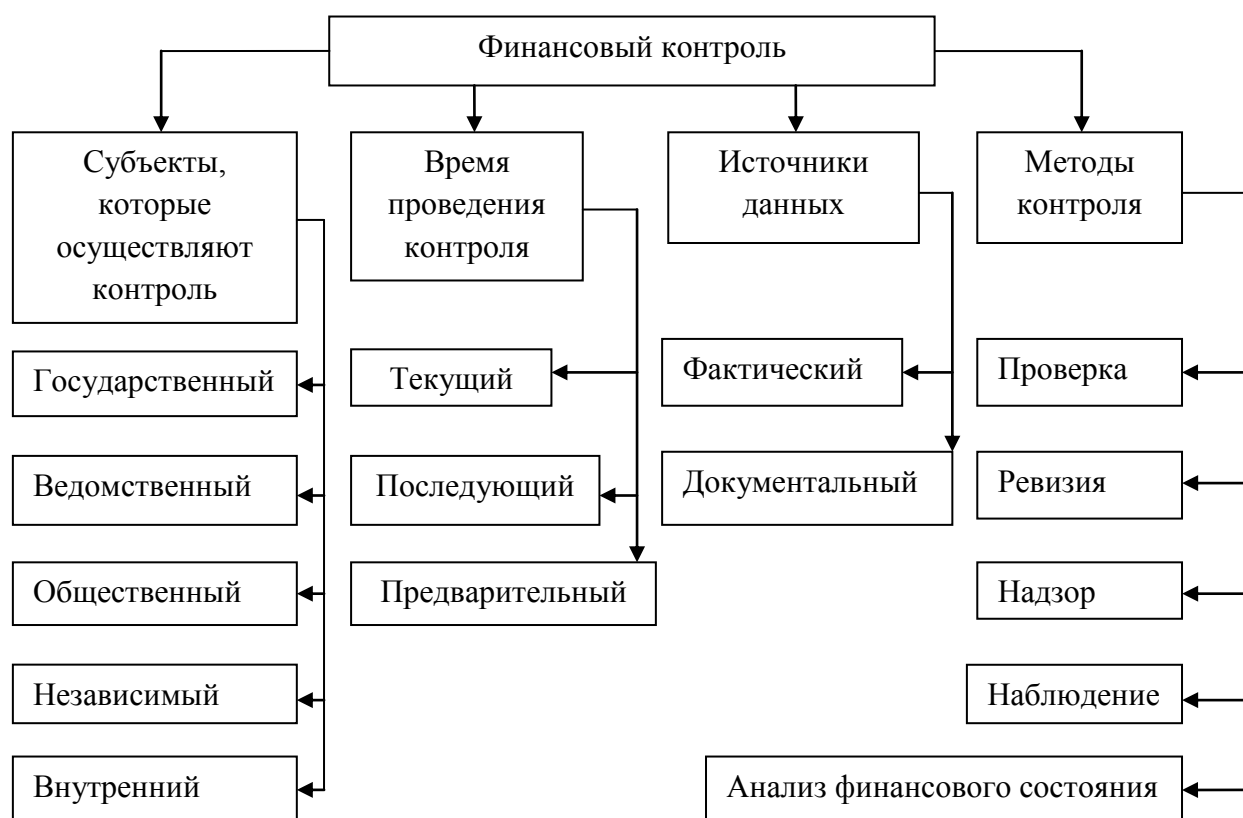


Рисунок 3– Виды финансового контроля

Рассмотрев виды и этапы финансового контроля, можно сделать вывод, что для деятельности организации очень важен финансовый контроль, так как он помогает установить законность и правильность в формировании, распределении и применении финансовых ресурсов организации.

1.3 Методы осуществления финансового контроля на предприятии

Рассмотрим основные методы осуществления финансового контроля. По мнению Э. Ю. Терещенко и В. В. Басиста «финансовый контроль реализуется через систему методов и способов его проведения. Ведь выбор инструментов финансового контроля определяет его эффективность и целесообразность применения соответственных процедур и действий» [34, с. 172].

Контроль внутри организации способствует повышению эффективности экономической деятельности и сохранение имущества организации. От правильного выбора метода финансового контроля определяется эффективность и результативность контроля. Какой метод использовать в конкретном случае, зависит от факторов (особенность деятельности контролирующего органа, правового положения и объектов проведения контроля). На рисунке 4 представлены методы реализации финансового контроля.

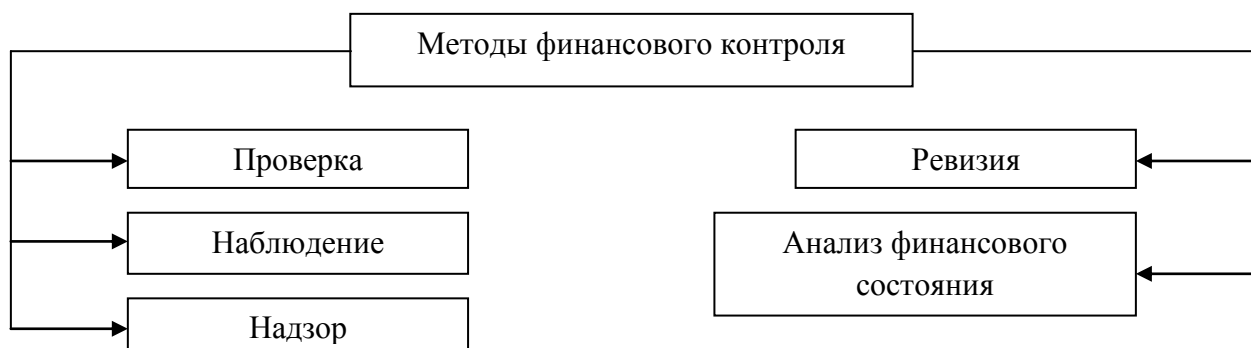


Рисунок 4 – Методы реализации финансового контроля

При использовании метода проверки выполняется анализ финансовой деятельности организации. Данный метод осуществляется по отдельным вопросам финансовой деятельности на основе отчетных и расходных документов.

Объектом проверки может быть любая финансовая операция.

По результатам проверки составляется акт, в котором отражены выявленные нарушения.

В случае, когда были выявлены нарушения, принимается одно из следующих решений:

- направление предписания организации, для того чтобы были приняты меры по устранению нарушений;
- направление материалов другому компетентному органу управления;
- применение мер ответственности к нарушителю.

Метод наблюдения, подразумевает постоянный контроль над применением финансовых ресурсов организации и его экономическим состоянием. Как отмечают авторы Э. Ю. Терещенко и В. В. Басиста, используя этот метод, невозможно дать точное определение финансового состояния организации, но наблюдение позволяет выявить направления финансовой деятельности организации, организационную структуру управления, а также определить рентабельность расходов и доходов [34, с.172].

Следующий метод – надзор, который предполагает контроль над осуществлением финансовых действий, чтобы привести в соответствие с требованиями действующего законодательства. Постоянное несоблюдение норм и требований может привести к санкциям.

«Анализ как метод финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности, ликвидности, обеспеченности собственным капиталом, эффективности его использования и т.п.» [34, с.173]

Подробный анализ финансовой отчетности проводится для того, чтобы оценить финансовую деятельность, выявить ликвидность и эффективность.

Для этого метода применяются аналитические и статистические приемы (анализ, группировка и сводка).

Для контроля над финансовым состоянием существует несколько необходимых показателей, такие как финансовая устойчивость, ликвидность (платежеспособность), оборачиваемость (деловая активность) и

рентабельность. Эти показатели дают возможность определить эффективность финансовой деятельности организации.

Для расчета ликвидности (платежеспособности) используются следующие показатели:

1. Наиболее ликвидные активы (A1) рассчитываются как сумма денежных средств и финансовых вложений (1250+1240).

2. Быстро реализуемые активы (A2) – это дебиторская задолженность (1230).

3. Медленно реализуемые активы (A3) рассчитывается как сумма запасов, НДС и прочих оборотных активов (1210+1220+1260).

4. Трудно реализуемые активы (A4) – это внеоборотные активы (1100).

5. Наиболее срочные обязательства (П1) – это кредиторская задолженность (1520).

6. Краткосрочные пассивы (П2) рассчитываются как сумма краткосрочных заемных средств и прочих краткосрочных обязательств (1510+1550).

7. Долгосрочные пассивы (П3) рассчитывается как сумма долгосрочных обязательств и доходов будущих периодов (1400+1530).

8. Постоянные или устойчивые пассивы (П4) – это капитал и резервы (1300).

Для расчета платежеспособности используются коэффициенты, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные коэффициенты платежеспособности

№	Наименование показателя	Формула по балансу	Нормативное значение
1	Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = \text{стр. 1200} / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$	от 1,5 до 2,5
2	Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{бл} = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$	От 0,7 до 1,5
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{аб} = (\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$	более 0,2

Для того чтобы оценить и проанализировать финансовую устойчивость, используются показатели, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели финансовой устойчивости

№	Название показателя	Нормативное значение	Формула по балансу
1	Коэффициент автономии (независимости)	от 0,5 до 0,7	$Ka = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1600}$
2	Коэффициент финансовой зависимости	от 0,4 до 0,6	$Kфз = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}) / \text{стр. 1300}$
3	Коэффициент текущей задолженности	от 0,1 до 0,2	$Kтз = (\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}) / \text{стр. 1700}$
4	Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (Коэффициент финансовой устойчивости)	от 0,75 до 0,9	$Kуф = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1700}$
5	Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности)	больше или равно 0,7	$Kпд = \text{стр. 1300} / (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400})$
6	Коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска		$Kфл = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) / \text{стр. 1300}$

Для оценки рентабельности используются показатели, которые представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели рентабельности предприятия

Наименование показателя	Порядок расчета	Порядок расчета с использованием кодов строк
Рентабельность продаж (ROS)	$(\text{Прибыль от продаж} / \text{Выручка от реализации}) * 100\%$	2200/2110
Рентабельность основной деятельности (рентабельность продукции)	$(\text{Прибыль от продаж} / \text{Затраты на производство и сбыт продукции}) * 100\%$	$2200 / (2120 + 2210 + 2220)$
Рентабельность активов (ROA)	$(\text{Чистая прибыль} / \text{Средняя стоимость активов}) * 100\%$	2400/1600
Рентабельность собственного капитала (ROE)	$(\text{Чистая прибыль} / \text{Средняя стоимость собственного капитала}) * 100\%$	2400/1300
Фондорентабельность	$(\text{Прибыль от продаж} / \text{Средняя стоимость основных средств}) * 100\%$	2200/1150

Наиболее известным методом финансового контроля является ревизия. Это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности операций и правильности отражения в финансовой отчетности.

На рисунке 5 представлены виды ревизии по полноте охвата финансового контроля.



Рисунок 5 – Виды ревизии

1. Полная ревизия проводит проверку по всем аспектам деятельности организации.

2. Частичная ревизия проводится для контроля финансовой деятельности.

3. Комплексная ревизия проводится для проверки всей финансово-хозяйственной деятельности финансового субъекта, а также включает вопросы по эффективности использования факторов производства, соблюдению экономической дисциплины и качеству финансовой отчетности.

4. Тематическая ревизия предполагает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью финансовых субъектов по выявлению нарушений, недостатков, которые связаны с деятельностью организации.

Существуют другие виды ревизий:

- сплошные;
- выборочные;
- комбинированные.

При сплошной ревизии проверяются все операции всех первичных документов за весь период времени в определенном участке работы.

При выборочной ревизии проверяются только определенные доли первичной документации за определенный период времени.

При комбинированной ревизии проверяются отдельные зоны деятельности финансовой организации сплошным методом, а в других – выборочной ревизией.

Для проведения любого вида ревизии оформляется и утверждается проект. Данный проект учитывает цель, объект и главные вопросы ревизии. Итоги ревизии оформляются официальным документом, актом. На основании этого документа устанавливаются мероприятия и определяются меры по устранению нарушений, а также привлекаются к ответственности лица виновные в нарушениях.

Подводя итоги первой главы, можно сделать вывод, что эффективный финансовый контроль обеспечивает влияние на производительность в целом. Для управления организацией необходим финансовый контроль, он является частью системы управления и обеспечивает баланс потребности в финансовых ресурсах, а также обеспечивает оптимальность и законность функционирования разных звеньев деятельности организации.

Эффективный финансовый контроль позволяет понять финансовое положение организации и выявить отрицательные моменты, которые неблагоприятно сказываются на управленческие решения.

Изучив теоретические основы финансового контроля на предприятии, проведем анализ эффективности организации финансового контроля на примере ЗАО «Луначарск».

2 Оценка эффективности организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск»

2.1 Технико-экономическая характеристика ЗАО «Луначарск»

Объектом исследования бакалаврской работы является предприятие ЗАО «Луначарск», которое начало свою деятельность с 1933 года как совхоз имени Луначарского и на данный момент продолжает функционировать, подтверждением этого является бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год (приложение 1, 2), которая сдана в налоговые органы Российской Федерации по месту учета.

Сведения о государственной регистрации внесены в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). Регистрирующим органом является Межрайонная ИФНС России №15 по Самарской области.

Юридический адрес ЗАО «Луначарск»: 445145, Самарская область, Ставропольский район, поселок Луначарский, улица Мира, дом 4.

С 1998 года директором ЗАО «Луначарск» является Кисляков Сергей Александрович. За 20 лет его управления были введены новые технологии как в овощеводстве, так и животноводстве. Сейчас ЗАО «Луначарск» считается современным многопрофильным хозяйством, которое имеет больше 5000 га земель и более 1350 животных.

Исследуемое предприятие было создано с целью получения прибыли от осуществляемой деятельности, удовлетворения потребностей внешнего и внутреннего рынка РФ, а так же создания дополнительных рабочих мест.

Основной вид деятельности по ОКВЭД 2 (01.13.3) – это «выращивание столовых корнеплодных и клубнеплодных культур с высоким содержанием крахмала или инулина»[20].

ЗАО «Луначарск» имеет и дополнительные виды деятельности:

- выращивание зернобобовых и зерновых культур, а так же овощей;
- разведение молочного крупного рогатого скота и прочих пород рогатого скота;

- оптовая торговля зерном, свежим картофелем, фруктами и овощами.

Для успешного выполнения целей в 2018 году на предприятии работают 209 человек. Рассмотрим организационную структуру ЗАО «Луначарск» (Рисунок 6).



Рисунок 6- Организационная структура ЗАО «Луначарск»

Кратко рассмотрим обязанности основных сотрудников.

Деятельность директора заключается в управлении всеми делами предприятия, а именно: финансами, кадрами и поставленными планами, а так же созданием, поддержанием безопасных условий труда, утверждением штатного расписания и так далее.

Главный бухгалтер в основном занимается организацией и ведением бухгалтерского учета, так же в его обязанности входит создание учетной политики и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, которую он обязан предоставлять соответствующим органам.

Основной целью главного экономиста является повышение эффективности и рентабельности предприятия ЗАО «Луначарск», за счет оптимального использования ресурсов.

Технической подготовкой занимается главный инженер, от его работы зависит успех предприятия ЗАО «Луначарск», а также размер прибыли.

Главный ветврач организывает работу персонала по обеспечению благополучия животных. Для этого он своевременного приобретает все необходимые медикаменты, биопрепараты и другое.

Целью работы главного агронома является разработка мероприятий для повышения плодородия почв и получения стабильного урожая.

Для более лучшего ознакомления с объектом исследования (ЗАО «Луначарск») рассмотрим основные технико–экономические показатели ЗАО «Луначарск» за последние три года (2016-2018 гг.) в таблице 4.

Таблица 4 – Техничко-экономические показатели ЗАО «Луначарск»

№ п/п	Наименование показателей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения за 2016-17 г.		Отклонения за 2017-18 г.	
					Абсолют-е (тыс. руб.)	Относит-е (%)	Абсолют-е (тыс. руб.)	Относит-е (%)
1	Выручка, тыс. руб.	181103	201720	257406	20617	11,4	55686	27,6
2	Себестоимость продаж, тыс. руб.	174194	181316	241845	7122	4,1	60499	33,4
3	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	6909	20404	15561	13495	195,3	-4843	-35,5
4	Чистая прибыль, тыс. руб.	1031	16766	13153	15735	1526,2	-3613	-21,5
5	Среднесписочная численность, чел.	218	211	209	-7	-3,2	-2	-0,9
6	Фонд оплаты труда, тыс. руб.	52745	53402	52964	657	1,2	-438	-0,8
7	Производительность труда одного работника, тыс. руб.	830,7	956	1231,6	125,3	15,1	275,6	28,8
8	Средняя заработная плата одного работника, тыс. руб.	241,9	253,1	253,4	11,2	4,6	0,3	0,1
9	Рентабельность (убыточность) продукции, %	4	11,3	6,4	7,3	182,5	-4,9	-43,4
10	Рентабельность (убыточность) продаж, %	3,8	10,1	6	6,3	165,8	-4,1	-40,6

Из таблицы 4 видно, что выручка за весь рассматриваемый период только увеличивалась. В 2017 году величина выручки составила 201 720 тыс. руб., что на 20 670 тыс. руб. больше чем в 2016 году. В 2018 году по сравнению с 2017 годом выручка выросла на 55 686 тыс. руб. и составила 257 406 тыс. руб. Увеличение данного показателя характеризует предприятие ЗАО «Луначарск» как эффективное.

Себестоимость продаж так же увеличивалась, в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 7 122 тыс. руб. или на 4,1%. В 2018 году по сравнению с 2017 годом на 60 499 тыс. руб. и составила 241 845 тыс. руб. Данное увеличение может свидетельствовать о том, что на предприятии ЗАО «Луначарск» увеличился выпуск продукции.

Чистая прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась и составила 20 404 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с предыдущим годом она уменьшилась на 4 843 тыс. руб. и составила 15 561 тыс. руб.

Производительность труда одного работника на протяжении всего рассматриваемого периода увеличивалась, в 2017 году она составила 956 тыс. руб., что на 125,3 тыс. руб. больше, чем в 2016 году. В 2018 году по сравнению с 2017 годом она увеличилась на 275,6 тыс. руб. и составила 1 231,6 тыс. руб.

Средняя заработная плата имеет тенденцию к увеличению за счет уменьшения числа сотрудников и увеличения фонда оплаты труда.

Рентабельность продукции в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 7,3 тыс. руб. и составила 11,3 тыс. руб. В 2018 году произошло уменьшение на 4,9 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом.

Так же в 2018 году наблюдается уменьшение рентабельности продаж на 4,1 тыс. руб. (по сравнению с 2017 годом).

Подводя итоги анализа технико-экономических показателей, можно сказать, что предприятие ЗАО «Луначарск» в 2018 году является менее эффективным, чем в 2017 году, так как большинство показателей уменьшилось.

Проанализируем состав, структуру и динамику актива баланса ЗАО «Луначарск».

Таблица 5 – Анализ состава, структуры и динамики актива баланса ЗАО «Луначарск»

Название показателя	Тыс. руб.			Удельный вес, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017-16 гг.	2018-17 гг.
I. Внеоборотные активы								
Основные средства	187867	190168	177804	45,65	44,77	43,07	2301	-12364
Финансовые вложения	4545	4545	4545	1,10	1,07	1,10	0	0
Прочие внеоборотные активы	6955	7878	7878	1,69	1,85	1,91	923	0
Итого по разделу I	199367	202591	190227	48,44	47,70	46,08	3224	-12364
II. Оборотные активы								
Запасы	182365	194389	192619	44,31	45,75	46,66	12024	-1770
Дебиторская задолженность	28656	26693	21827	6,96	6,28	5,29	-1963	-4866
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 071	989	8104	0,26	0,23	1,96	-82	7115
Прочие оборотные активы	75	72	72	0,02	0,02	0,02	-3	0
Итого по разделу II	212167	222143	222622	51,56	52,30	53,92	9976	479
Баланс	411534	424734	412849	100	100	100	13200	-11885

Из таблицы 5 можно сделать вывод о том, внеоборотные активы в 2017 году увеличились на 3 224 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом, повышение произошло из-за увеличения таких статей как основные средства и прочие внеоборотные активы, которые увеличились на 2 301 тыс. руб. и 923 тыс. руб. соответственно. Если в 2017 году наблюдалось увеличение внеоборотных активов, то в 2018 году внеоборотные активы уменьшились на 12 364 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом и составили 190 227 тыс. руб. (46,08%), это произошло за счет уменьшения основных средств, которые так же уменьшились на 12 364 тыс. руб.

Оборотные активы за анализируемый период (2016-2018 гг.) имели тенденцию к повышению, за 2017 год оборотные активы выросли на 9 976

тыс. руб. (по сравнению с 2016 годом) и составили 222 143 тыс. руб. В 2018 году по сравнению с 2017 годом они увеличились на 479 тыс. руб. и составили 222 622 тыс. руб.

Таблица 6 - Анализ состава, структуры и динамики пассива баланса ЗАО «Луначарск»

Название показателя	Тыс. руб.			Удельный вес, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017-16 гг.	2018-17 гг.
III. Капитал и резервы								
Уставной капитал	30	30	30	0,007	0,007	0,007	0	0
Добавочный капитал	36328	36193	36103	8,83	8,52	8,74	-135	-90
Нераспределенная прибыль (убыток)	335060	351338	364485	81,42	82,72	88,29	16278	13147
Итого по разделу III	371418	307561	400618	90,25	72,41	97,04	-63857	93057
V. Краткосрочные обязательства								
Кредиторская задолженность	35351	37173	12231	8,59	8,75	2,96	1822	-24942
Доходы будущих периодов	4765	0	0	1,16	0	0	-4765	0
Итого по разделу V	40116	37173	12231	9,75	8,75	2,96	-2943	-24942
Баланс	411534	424734	412849	100	100	100	13200	-11885

Из таблицы 6 видно, что капитал и резервы ЗАО «Луначарск» за 2017 год по сравнению с 2016 годом уменьшились на 63 857 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 93 057 тыс. руб. Увеличение в 2018 году произошло за счет нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 13 147 тыс. руб. и составила 364 485 тыс. руб.

Так как долгосрочных обязательств у ЗАО «Луначарск» нет, перейдем к рассмотрению краткосрочных обязательств. За рассматриваемый период краткосрочные обязательства уменьшались, в 2017 году на 2 943 тыс. руб. (по сравнению с 2016 годом), а в 2018 году на 24 942 тыс. руб. (по сравнению с 2017 годом). Уменьшение данной статьи баланса произошло за счет уменьшения кредиторской задолженности, которая 2018 году уменьшилась на 24 942 тыс. руб. и составила 12 231 тыс. руб. или 2,96%.

2.2 Организация финансового контроля в ЗАО «Луначарск»

Организация финансового контроля на предприятии ЗАО «Луначарск» осуществляется с помощью предварительного, текущего и последующего финансового контроля.

Предварительный финансовый контроль осуществляется до того как будут совершены финансовые действия для предупреждения финансовых нарушений. Рассматриваемый контроль включает в себя оценку планируемых расходов с целью предотвращения неэффективного расходования средств ЗАО «Луначарск». В ходе этого контроля обсуждаются и утверждаются, следующее:

- финансовые планы;
- финансовые сметы;
- договора о совместной деятельности;
- кредитные и кассовые заявки;
- прогнозирование балансов.

Результаты предварительно контроля передаются директору ЗАО «Луначарск».

Текущий финансовый контроль производится в ходе выполнения финансовых планов, которые были утверждены в предварительном финансовом контроле. Главная цель текущего контроля – это проверка правильности, законности и целесообразности расходов, полученных доходов и другое. Так же здесь проводится анализ финансового состояния, чтобы вовремя обнаружить и установить допущенные ошибки.

Последующий финансовый контроль проводится в форме проверок. Задачами этого контроля, являются:

- выявление недостатков материальных, финансовых и трудовых ресурсов;
- привлечение к ответственности виновных лиц;
- возмещение нанесенного ущерба;

- разработка и принятие мер по предотвращению случаев нарушения финансовой дисциплины.

Так же можно сказать, что организация финансового контроля на предприятии ЗАО «Луначарск» осуществляется в несколько этапов.

Первый этап включает в себя планирование контрольной деятельности. На этом этапе составляется и утверждается план по финансовому контролю, в котором присутствует перечень необходимых мероприятий. Готовый план подписывается директором.

На втором этапе определяются ответственные за финансовый контроль. В ЗАО «Луначарск» за финансовый контроль отвечает главный экономист, в его обязанности, входят:

- принятие оперативных решений;
- планирование деятельности;
- предоставление директору ЗАО «Луначарск» проектов внутренних актов;
- определение потребностей в материальных и кадровых ресурсах для проведения финансового контроля;
- распределение обязанностей работников по проведению финансового контроля;
- координация плана деятельности работников;
- предоставление директору ЗАО «Луначарск» объективную информацию и оценку состояния финансового контроля.

На третьем этапе проводится планирование финансового контроля, определяются сроки проведения утвержденных мероприятий. Для осуществления планирования финансового контроля, необходима информация об объекте, которая собирается для определения целей и выбора конкретных объектов проверки. Программа финансового контроля должна содержать перечень вопросов и объект проверки, для того чтобы определить масштаб проведения финансового контроля. Программа финансового контроля должна содержать информацию о методах ее проведения. В

процессе финансового контроля допустимы следующие методы: анализ имеющихся данных, обследование, анализ финансового состояния.

Четвертый этап – это проведение финансового контроля. На данном этапе проводится проверка документов и материальных активов; точность арифметических расчетов в первичных документах; анализ финансового состояния предприятия ЗАО «Луначарск».

На пятом этапе готовится отчет по проведенному финансовому контролю. Выводы по результатам финансового контроля, которые представлены в отчете, должны включать в себя:

- характеристику соответствия фактических результатов деятельности ЗАО «Луначарск» утвержденным критериям и нормам;
- указание степени, характера и значимости выявленных отклонений;
- определение причин имеющихся проблем, а так же их последствия;
- указание ответственных лиц за выявленные проблемы.

На шестом этапе идет подготовка рекомендаций по итогам финансового контроля. По данным проведенного финансового контроля, где выявлены недостатки, нужно подготовить рекомендации по повышению качества работы ЗАО «Луначарск». Содержание рекомендаций зависит от поставленных целей и результатов финансового контроля.

Заключительный седьмой этап включает в себя проверку выполнения предложенных рекомендаций. Данный этап проводится для того, чтобы способствовать реализации предложенных рекомендаций, а так же для повышения эффективности деятельности предприятия за счет предложенных рекомендаций.

2.3 Оценка эффективности организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск»

Для того чтобы оценить организацию финансового контроля на предприятии, следует провести анализ финансового состояния предприятия ЗАО «Луначарск», который проводится по следующим направлениям:

финансовая устойчивость, ликвидность (платежеспособность), оборачиваемость (деловая активность) и рентабельность.

Проведем анализ ликвидности (платежеспособности) ЗАО «Луначарск». Данные бухгалтерского баланса представлены в приложение 1.

«Анализ ликвидности баланса включает обязательства по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенным в порядке возрастания сроков погашения, в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности» [6, с.74]. Проанализируем ликвидность баланса в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ ликвидности баланса ЗАО «Луначарск» за 2016-2018 гг.

Актив	Абсолютные величины, тыс. руб.			Пассив	Абсолютные величины, тыс. руб.		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.		2016 г.	2017 г.	2018 г.
A1	1 071	989	27 243	П1	35 351	37 173	12 231
A2	28 656	26 693	21 827	П2	0	0	0
A3	182 440	194 461	192 691	П3	4 765	0	0
A4	199 367	202 591	190 227	П4	371 418	307 561	400 618

Далее проверим выполнения условий ликвидности баланса (таблица 8).

Таблица 8 – Условия ликвидности баланса ЗАО «Луначарск» за 2016-2018 гг.

№	Условие	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	A1=>П1	-	-	+
2	A2=>П2	+	+	+
3	A3=>П3	+	+	+
4	A4=<П4	+	+	+

Из таблицы 8 видно, что практически все условия выполняются, исключением является условие 1, которое не выполняется в 2016 году и 2017 году, это говорит о том, что у предприятия не достаточно наиболее ликвидных активов (A1) для покрытия наиболее срочных обязательств (П1). Это может свидетельствовать о том, что предприятие в 2016-2017 годах оказалось не платежеспособным. А в 2018 году предприятие снова стало

платежеспособным, так как из таблицы 8 видно, что выполняется неравенство $A1 \Rightarrow П1$.

Второе условие выполняется за весь рассматриваемый период, так как у ЗАО «Луначарск» отсутствуют краткосрочные обязательства. Так же можно сказать, что при появлении небольших краткосрочных обязательств в недалеком будущем, предприятие сможет выполнять свои краткосрочные обязательства, за счет быстро реализуемых активов.

Выполнение третьего условия говорит о том, что на протяжении всего рассматриваемого периода (2016-2018 гг.), предприятие ЗАО «Луначарск» способно выполнять платежи по долгосрочным обязательствам. Так же можно сказать, что ЗАО «Луначарск» будет являться платежеспособным на период, который равен средней продолжительности одного оборота оборотных средств, при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей.

Четвертое условие ($A4 \leq П4$) выполняется автоматически в том случае, если выполнены все предыдущие условия ликвидности ($A1 \Rightarrow П1$, $A2 \Rightarrow П2$, $A3 \Rightarrow П3$). В данном случае можно сказать, что предприятие имеет высокую степень платежеспособности. За счет соответствующих активов погашаются все виды обязательств.

Далее проведем более детальную оценку платежеспособности ЗАО «Луначарск» с помощью основных финансовых коэффициентов (таблица 9).

Таблица 9 – Расчеты коэффициентов платежеспособности ЗАО «Луначарск» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение 2016-17 гг.	Абсолютное отклонение 2017-18 гг.
Коэффициент текущей ликвидности	6,0	6,0	18,2	0,0	12,2
Коэффициент быстрой ликвидности	0,8	0,7	2,4	-0,1	1,7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,03	0,7	0,0	0,4

Из таблицы 9 видно, что коэффициент текущей ликвидности за рассматриваемый период (2016-2018 гг.) превышает нормативное значение (1,5-2,5). В 2016 году и 2017 году он составил 6, можно сказать о том, что предприятие ЗАО «Луначарск» нерационально использует собственные средства. А в 2018 году коэффициент резко вырос и его величина составила 18,2, что на 12,2 больше чем в 2017 году.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2016 году и 2017 году находится ниже нормативного значения (от 1 и более), что говорит о том, что ЗАО «Луначарск» не может погасить краткосрочную задолженность наиболее ликвидными активами (средства на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах и поступлений по расчетам). В 2018 году коэффициент быстрой ликвидности составил 2,4, что выше нормативного значения на 0,9, это свидетельствует о том, что предприятие ЗАО «Луначарск» стало платежеспособным и покрывает свою кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности за 2016 и 2017 года ниже нормативного значения. Это говорит о том, что предприятие ЗАО «Луначарск» не может немедленно погасить часть кредиторской задолженности. В 2018 году данный коэффициент резко увеличился на 0,4, что положительно характеризует ЗАО «Луначарск».

Проанализируем финансовую устойчивость ЗАО «Луначарск». Расчеты показателей представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Расчет показателей финансовой устойчивости за 2016-2018 гг.

№	Период			Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016-17 г.	2017-18 г.	2016-17 г.	2017-18 г.
1	0,90	0,72	0,97	-0,18	0,25	80,0%	134,7%
2	0,10	0,12	0,03	0,02	-0,09	120,0%	25,0%
3	0,09	0,09	0,03	0,00	-0,06	34%	33,3%
4	0,90	0,91	0,97	0,01	0,06	101,1%	106,6%
5	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	100,0%	100,0%
6	0,11	0,10	0,03	-0,01	-0,07	99,9%	30,0%

1. Из таблицы 10 видно, что коэффициент автономии за рассматриваемый период находится выше нормативного значения (от 0,5 до 0,7), в 2016 году он составил 0,90, что на 0,20 выше нормы. В 2017 году он составляет 0,72, можно сказать, что он находится на границе нормативного значения, а вот в 2018 году он снова превышает допустимое значение на 0,27. Данный коэффициент характеризует независимость ЗАО «Луначарск» от заемных средств, а так же показывает долю собственных средств. Значение данного коэффициента зависит от отраслевой специфики. Можно сделать вывод о том, что чем выше коэффициент автономии, тем выше финансовая устойчивость ЗАО «Луначарск».

2. Коэффициент финансовой зависимости в 2016-2018 годах ниже нормативного значения (от 0,4 до 0,6), поэтому можно сказать, что ЗАО «Луначарск» не зависит от внешних источников финансирования. Наиболее оптимальным значением будет являться – 0,5 (равное соотношение собственного и заемного капитала).

3. Коэффициент текущей задолженности должен находиться в пределах нормативного значения (от 0,1 до 0,2). За рассматриваемый период данный коэффициент находится ниже нормы. Стоит обратить внимание на то, что чем ближе величина коэффициента к нулю, тем эффективнее политика управления недоимкой в ЗАО «Луначарск». Так же следует сказать о том, что ликвидная собственность предприятия превышает финансовые обязательства перед кредиторами, что позитивно сказывается на нем.

4. Коэффициент финансовой устойчивости находится практически на верхней границе нормативного значения (от 0,75 до 0,90). Превышение нормы, говорит о финансовой независимости ЗАО «Луначарск». В 2016 году данный показатель не превышает нормативное значение, а в 2017 году и 2018 году есть небольшое увеличение на 0,01 и 0,07 соответственно.

5. Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом за весь рассматриваемый период составлял 1,0. Это говорит о том, что ЗАО «Луначарск» погашает долги за счет собственного капитала.

6. Коэффициент финансового левериджа является обратным показателем коэффициента платежеспособности. В 2017 году величина данного показателя равна 0,10, это на 0,01 ниже, чем в 2016 году. В 2018 году показатель составил 0,03, по сравнению с 2017 годом он резко уменьшился (на 0,07). Падение данного показателя может свидетельствовать о том, что привлекательность для инвесторов уменьшается, так как низкая величина данного показателя свидетельствует о меньшей норме рентабельности. А для кредиторов падение коэффициента финансового левериджа говорит о том, что предприятие ЗАО «Луначарск» финансово не зависимо и имеет меньший риск банкротства.

Для оценки финансового контроля также нужно проанализировать рентабельность ЗАО «Луначарск».

Для определения рентабельности, произведем расчеты, которые представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ рентабельности ЗАО «Луначарск» за 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение	
				2016-17 гг.	2017-18 гг.
Средняя стоимость активов	415 006	418 164	418 791,5	3 158	627,5
Средняя стоимость собственного капитала	371 222	339 489,5	354 089,5	-31 732,5	14 600
Средняя стоимость основных средств	196 136	189 017,5	183 986	-7 118,5	-5 031,5
Рентабельность продаж	3,81	10,12	6,05	6,31	-4,07
Рентабельность основной деятельности	3,97	11,25	6,43	7,28	-4,82
Рентабельность активов	0,25	4,01	3,14	3,76	-0,87
Рентабельность собственного капитала	0,28	4,94	3,71	4,66	-1,23
Фондорентабельность	3,52	10,79	8,46	7,27	-2,33

На основании рассчитанных показателей, указанных в таблице 11, рассмотрим результативность и экономическую целесообразность деятельности ЗАО «Луначарск».

Рентабельность продаж в 2017 году составила 10,12, что на 6,31 больше, чем в 2016 году. В 2018 году данный показатель уменьшился на 4,07

и составил 6,05. Рентабельность продаж показывает количество средств, которые остаются у ЗАО «Луначарск» после того как вычтут себестоимость, все выплаты и налоги. Падение данного показателя в 2018 году может свидетельствовать о том, что на предприятии ЗАО «Луначарск» темп роста затрат опережает темп роста выручки.

Рентабельность основной деятельности, так же как и рентабельность продаж, сначала увеличивается (2017 году), а потом снова уменьшается (2018 году). Данный показатель показывает, сколько чистой прибыли приходится на реализованную продукцию. Рост рентабельности основной деятельности, может свидетельствовать о росте прибыли или о росте объема продаж. А падение о снижение выручки или снижение цены на продукцию.

Рентабельность активов в 2018 году уменьшилась на 0,87 по сравнению с 2017 годом, это значит, что прибыль с каждого рубля, вложенного в имущество, уменьшилась на 0,87 копеек. А в 2017 году увеличилась на 3,76 копеек по сравнению с 2016 годом.

Рентабельность собственного капитала в 2017 году увеличилась на 4,66 и составила 4,94, а в 2018 году данный показатель уменьшился на 1,23 и составил 3,71. Это говорит о том, что прибыль, которая приходится на один рубль собственного капитала, так же уменьшилась на 1,23 копеек

Фондорентабельность так же имела скачек, в 2017 году данный показатель составлял 10,79, что на 7,27 больше, чем в 2016 году. А в 2018 году фондорентабельность снова понизилась и ее величина составила 8,46, что на 2,33 меньше, чем в предыдущем году (2017 год).

Далее проанализируем деловую активность ЗАО «Луначарск».

В. Д. Кожевникова, К. Р. Нагаева считают, что «деловая активность позволяет решить проблему увеличения выручки от реализации продукции (услуг) посредством ускорения оборачиваемости активов предприятия и экономии тем самым необходимого времени и высвобождения средств из оборота. Это позволяет предприятию обходиться меньшей суммой оборотных средств для обеспечения выпуска и реализации продукции или

при том же объеме оборотных средств увеличить объем и улучшить качество производимой продукции или предоставляемых услуг» [8, с.49].

В таблице 12 представлены расчеты показателей деловой активности ЗАО «Луначарск».

Таблица 12 – Анализ деловой активности ЗАО «Луначарск» за 2016-2018 гг.

№	Показатель	Год			Абсолютное отклонение	
		2016	2017	2018	2016-17 гг.	2017-18 гг.
1	Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	0,44	0,47	0,62	0,03	0,15
2	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	0,49	0,59	0,73	0,10	0,14
3	Фондоотдача	0,92	1,07	1,40	0,15	0,33
4	Коэффициент оборачиваемости запасов	0,48	0,96	1,25	0,48	0,29
5	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	6,88	7,29	10,61	0,41	3,32
6	Коэффициент оборачиваемости краткосрочной кредиторской задолженности	4,93	4,88	19,77	-0,05	14,89
7	Период оборачиваемости совокупных активов, дни	818	766	580	-52	-186
8	Период оборачиваемости собственного капитала, дни	735	610	493	-125	-117
9	Период оборачиваемости запасов, дни	750	375	288	-375	-87
10	Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	52	49	34	-3	-15
11	Период оборачиваемости краткосрочной кредиторской задолженности, дни	73	74	18	1	-56
12	Продолжительность производственного цикла, дни	750	375	288	-375	-87
13	Продолжительность операционного цикла, дни	802	424	322	-378	-102
14	Продолжительность финансового цикла, дни	729	350	304	-379	-46

1. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов определяет насколько эффективно предприятие ЗАО «Луначарск» использует свои ресурсы. Данный показатель на протяжении всего рассматриваемого периода (2016-2018 года) увеличивался. В 2017 году он увеличился на 0,03 оборота по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году на 0,15 оборота по сравнению с 2017

годом. Период оборачиваемости уменьшался, в 2017 году он составил 766 дней, а в 2018 году 580 дней, что на 52 дня меньше. Исходя из этого, можно сказать, что исследуемое предприятие эффективно использует свои средства.

2. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала определяет сколько оборотов делают средства предприятия ЗАО «Луначарск». Данный коэффициент увеличивался на протяжении всего рассматриваемого периода. В 2017 году его величина составляла 0,59 оборота, что на 0,1 оборота больше, чем в 2016 году. В 2018 году величина данного показателя составила 0,73 оборота, это больше чем в 2017 год. на 0,14 оборота. Отсюда следует, что и период оборачиваемости собственного капитала уменьшался. В 2017 году его величина составила 610 дней, а уже в 2018 году она составляла 493 дня, что на 117 дней меньше, чем в 2017 году. Исходя из этого, можно сказать, что предприятие ЗАО «Луначарск» с каждым годом получает более высокий финансовый результат (прибыль).

3. Коэффициент оборачиваемости текущих запасов так же увеличивался. В 2017 году он увеличился на 0,48 оборота (по сравнению с 2016 годом) и составил 0,96 оборота. В 2018 году по сравнению с предыдущим годом (2017 годом) он увеличился на 0,29 оборота и его величина составила 1,25 оборотов. За счет увеличения данного коэффициента, уменьшался период оборачиваемости текущих запасов, что положительно влияет на предприятие ЗАО «Луначарск», так как уменьшается риск порчи товара.

4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности имеет тенденцию к повышению, так как за весь рассматриваемый период он увеличивался. В 2017 году скорость оборота составила 7,29 (на 0,41 оборота больше, чем в 2016 году), а в 2018 году скорость оборота составила 10,61 (34 дня), что на 3,32 оборотов больше, чем в 2017 году. Повышение данного показателя, говорит о том, что скорость погашения дебиторской задолженности увеличилась. Период оборачиваемости дебиторской

задолженности характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, которая предоставляется покупателям.

5. Коэффициент оборачиваемости краткосрочной кредиторской задолженности за весь рассматриваемый период увеличивается. В 2017 году скорость оборота увеличилась и составила 4,88 (74 дней), в 2018 году – 19,77 (18 дней). Увеличение оборачиваемости кредиторской задолженности в 2018 году (с 4,88 оборотов до 19,77 оборотов в год), это говорит о том, что в ЗАО «Луначарск» произошло снижение покупок с отсрочкой платежа.

6. Продолжительность производственного цикла имеет тенденцию к понижению. В 2016 году продолжительность составляла 750 дней, а уже в 2017 году она составила 375 дней, что на 375 дней больше. В 2018 году данный показатель составил 288 дней.

7. Продолжительность операционного и финансового цикла взаимосвязаны друг с другом. В состав операционного цикла включены: цикл оборота запасов, цикл оборота дебиторской задолженности и цикл оборота кредиторской задолженности. На основе этого рассчитывается финансовый цикл. Операционный цикл, так же как и финансовый цикл за весь рассматриваемый период уменьшался. В 2017 году продолжительность операционного цикла составила 424 дня, что на 378 дней меньше, чем в 2016 году, а в 2018 году она уменьшилась 102 дня и составила 322 дня. Увеличение операционного цикла благоприятно характеризует деятельность ЗАО «Луначарск». За счет уменьшения операционного цикла, произошло снижение продолжительности финансового цикла. В 2017 году она уменьшилась на 379 дней и составила 350 дней, а в 2018 году она уменьшилась на 46 дней и составила 34 дня.

Уменьшение производственного, операционного и финансового циклов, говорит о том, что на предприятии ЗАО «Луначарск» осуществляется эффективное управление имуществом.

Подводя итоги второй главы можно сделать вывод о том, что у предприятия ЗАО «Луначарск» существуют такие риски как:

1. Нерациональное использование собственных средств, так как сильно превышает нормативное значение коэффициента текущей ликвидности. Так же об этом свидетельствует коэффициент автономии, который так же превышает нормативное значение.

2. Упущение возможности повышения рентабельности собственного капитала за счет использования финансового рычага. Об этом говорит слишком низкий коэффициент финансовой зависимости. Предприятию ЗАО «Луначарск» можно с меньшей осторожностью подходить к привлечению заемного капитала.

3. Падение привлекательности ЗАО «Луначарск» для инвесторов уменьшается, так как низкая величина коэффициента финансового левериджа свидетельствует о меньшей норме рентабельности.

4. Снижение дохода собственников, об это свидетельствует снижение показателей рентабельности. Это говорит о том, что на предприятии ЗАО «Луначарск» неэффективное управление финансово-хозяйственной деятельностью и требует поиска путей повышения показателей рентабельности.

5. Нехватка наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Данный риск имеет место быть, так как в 2016 и 2017 годах предприятию не хватало денежных средств и финансовых вложений, для покрытия краткосрочных заемных средств. Существует риск того, что предприятие ЗАО «Луначарск» в будущем может столкнуться с такой проблемой.

Отсюда можно сказать, что организация финансового контроля в ЗАО «Луначарск» неэффективна, поэтому для предотвращения и устранения последствий выявленных рисков следует совершенствовать организацию финансового контроля.

3 Направления совершенствования организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск»

3.1 Рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля в ЗАО «Луначарск»

Для совершенствования организации финансового контроля можно предложить два направления (Рисунок 7).

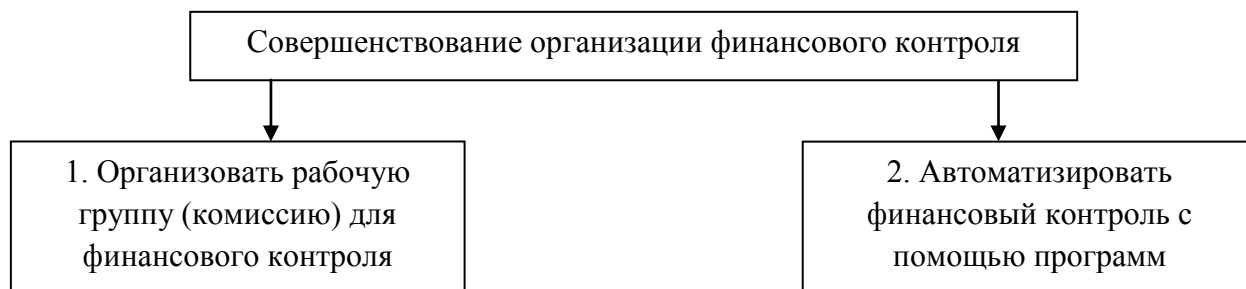


Рисунок 7– Направления совершенствования организации финансового контроля

Первое предполагает организацию рабочей группы (комиссии), в которую будут входить:

- финансовый директор;
- главный экономист;
- главный бухгалтер.

Основной функцией созданной рабочей группы будет являться проведение контроля и мониторинга процедур и операций финансовой деятельности.

В основные обязанности рабочей группы будет входить:

- осуществление сбора и анализа информации контрольных мероприятий;
- осуществление сбора и анализа выявленных нарушений и отклонений;
- выявление критичных для ЗАО «Луначарск» рисков, а так же формирование их статистики;
- анализ и оценка последствий выявленных факторов риска;

- предупреждение возникновения последствий, которые могут быть вызваны факторами риска;

- регулирование и устранение последствий, которые возникли из-за выявленных факторов риска.

Комиссия в составе трех человек будет иметь следующие полномочия:

- запрашивать необходимые документы и сведения у структурных подразделений;

- получать от сотрудников объяснения;

- привлекать сотрудников ЗАО «Луначарск» к проведению проверок, служебных расследований и совещаний.

Свою деятельность рабочая группа (комиссия) будет осуществлять по предварительно утвержденному плану мероприятий, в котором будет подробное описание мероприятий, задачи и ответственные лица, а так же сроки проведения мероприятий по финансовому контролю.

В таблице 13 и 14 представлены варианты плана мероприятий по финансовому контролю.

Таблица 13 - План мероприятий по финансовому контролю (первый вариант)

Предмет финансового контроля	Составление бухгалтерской отчетности	Составление плана продаж	Заполнение кредитного плана	Заполнение платежного календаря	Выявление рисков
Ответственный за выполнение операции	Главный бухгалтер	Экономист	Экономист	Бухгалтер	Экономист
Периодичность выполнения операции	1 раз в год, до 20 февраля	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежедневно	Ежегодно
Ответственный за проведение финансового контроля	Финансовый директор	Главный экономист	Главный экономист	Главный бухгалтер	Главный экономист
Метод финансового контроля	Проверка	Надзор и проверка	Надзор и проверка	Надзор и проверка	Анализ финансового состояния
Периодичность проведения контроля	Ежегодно	Ежемесячно	Ежемесячно	Ежедневно	Ежегодно

Таблица 14- План мероприятий по финансовому контролю (второй вариант)

Мероприятие	Задачи	Ответственный	Сроки проведения
Проверка правильности бухгалтерской отчетности	Проверить правильность отражения всех операций, путем проверки результатов инвентаризации, задолженность по акту сверки и так далее	Главный бухгалтер	Неделя
Анализ финансового состояния	Провести анализ ликвидности и рентабельности, сделать выводы и предложить рекомендации	Главный экономист	Неделя
Проверка платежного календаря	Проверить соответствие договоров и первичных документов на оплату	Финансовый директор	3 дня

Ежегодно рабочая группа (комиссия) должны предоставлять директору ЗАО «Луначарск» отчет о проделанном финансовом контроле.

Второе предполагает установление на предприятие ЗАО «Луначарск» программы по финансовому контролю, которая позволит развивать производство и повышать доходы.

Из всего рынка программ, была выбрана одна наиболее подходящая компания, которая предоставляет программы для автоматизации предприятия. Это универсальная система учета (USU) для автоматизации работы предприятия с любым видом деятельности.

Данная программа предоставляет пользователям аналитические отчеты, которые помогают любому руководителю не просто анализировать свой бизнес, но и находить разные пути для повышения производительности и увеличения доходов предприятия. Универсальная система учета (USU) является проверенным издателем программного обеспечения. Это отображается в операционной системе при запуске программ. Также у программы есть авторское право, которое защищает методы автоматизации бизнеса и электронный знак доверия, это значит, что предприятие внесено в международный реестр компаний.

Универсальная система учета (USU) включает в себя множество программ, из которых предприятия могут выбрать наиболее подходящие для

них. Из всех предложенных программ, ЗАО «Луначарск» нуждается в такой программе как «Внутренний финансовый контроль».

Программа «Внутренний финансовый контроль» позволяет отслеживать движение средств, выявлять основные статьи внутренних расходов, узнавать, какие клиенты принесли больше всего прибыли. Учет счетов-фактур и других внутренних документов также оказывает влияние на развитие финансового контроля. Подключение к программе может производиться удаленно – через локальную сеть или интернет, а это делает контроль над финансовой деятельностью невероятно оперативным. Далее представлен список возможностей данной программы.

1. Программа обеспечивает развитие внутреннего финансового контроля и налаживает управление финансами предприятия.
2. Позволяет контролировать заказы или другие финансовые операции, производимые в программе.
3. Работа может проводиться несколькими сотрудниками одновременно.
4. За счет того, что в программе осуществлена возможность внутренней отчетности по деятельности каждого сотрудника, здесь можно не только вести внутренний финансовый контроль, но и отслеживать продуктивность работников.
5. Внутренний контроль финансовой отчетности удобен за счет того, что программа фиксирует все платежи по любой дате и любому контрагенту.
6. Поиск по платежам осуществляется в считанные минуты.
7. Система позволяет быстро и легко распечатывать любые документы для внутреннего финансового контроля хозяйственной деятельности, сформированные и заполненные автоматически.
8. Регулярное создание внутренних отчетов позволит всегда видеть актуальную информацию по финансовому положению предприятия в целом.

9. Принятие управленческих решений – важная составляющая финансового контроля, в программе осуществлены все возможности для облегчения этого процесса.

10. Вести список клиентов, то есть будет база, в которой будут отображены все ключевые моменты посетителя, в том числе и скан его документов, что в будущем застрахует предприятие и клиентов от разного рода махинаций.

11. Посредством программы осуществления внутреннего финансового контроля можно распечатывать клиенту чек на чековой ленте, используя принтер чеков, или квитанцию на обычном принтере.

12. Система планирования внутреннего учета отчетности и контроля в организации позволит осуществить расчет будущего бюджета.

13. С помощью программы внутреннего контроля над финансовой деятельностью можно реализовать любые идеи.

Также для совершенствования организации финансового контроля, можно рассмотреть следующие программы, которые так же представлены в компании Универсальная система учета (USU):

- управление финансами;
- управление складом;
- программа для торговли;
- учет животноводства.

Программа « Управление финансами» позволит:

- вести полноценный финансовый учет: проводить доходы, любые расходы, видеть прибыль и смотреть аналитические отчеты;
- увидеть актуальные остатки в режиме реального времени по любой кассе или банковскому счету;
- работать в единой информационной системе всем подразделениям предприятия через интернет;
- формировать единую базу клиентов и поставщиков со всеми необходимыми контактными данными;

- планировать расходы на определенный период;
- увидеть отчетность по каждой кассе или счету в любой валюте;
- увидеть все финансовые движения, чтобы легко отследить, на что тратится больше всего средств за любой период;
- увидеть статистику экономии или превышения расходов по статьям;
- визуализировать динамику прибыли, что бы проанализировать доходность ЗАО «Луначарск»;
- разделение прав доступа сотрудников.

Также программа для учета денежных средств имеет множество разнообразных электронных отчетов по различным критериям организации, по которым очень легко проводить анализ управления финансами, результаты которого помогают рационализировать управление денежными средствами компании. В функционале программы имеется и множество других возможностей. К примеру, учет счет фактур и других различных финансовых документов. Автоматизация учета денежных средств комплексно реализует учет финансов и налаживает контроль над движением денежных средств организации, что позволяет компании уверенно поднять свой статус среди конкурирующих предприятий.

Программа «Управление складом» позволяет осуществлять контроль склада как одному человеку, так и одновременно нескольким сотрудникам, работающих в единой информационной системе по локальной сети ЗАО «Луначарск». При этом у каждого из них будут определенные разграниченные права доступа. Данное приложение для учета склада может использоваться любым количеством сотрудников ЗАО «Луначарск». Контроль работы склада включает в себя ведение нужного кадрового контроля и начисление зарплаты служащим в зависимости от объемов продаж. Используя приложение склад, по складскому учету и контролю товаров, запасов и готовой продукции на складе можно создавать любую отчетность для финансового контроля предприятия ЗАО «Луначарск», также программным способом заполняются какие угодно финансовые и

сопроводительные документы складского учета. По желанию можно добавить штрихкодирование (работа со сканером штрих кодов), печать этикеток и работа с другим торговым оборудованием.

Программа для торговли предоставляет следующие возможности:

1. Продавать любой товар, удобно классифицировав все по своему усмотрению.
2. Работать с любым количеством подразделений и складов, так как все филиалы будут работать в единой базе через интернет.
3. Можно будет легко внести первоначальные остатки с помощью функции импорта из современных электронных форматов.
4. Выбирать товар при продаже сканером штрих-кодов.
5. В случае возврата, можно будет легко оформить его, а все данные попадут в необходимые отчеты по проблемному товару.
6. В любой момент по любому складу можно провести инвентаризацию, загрузив плановое количество из программы и сверив его с фактическим с помощью сканера штрих-кодов.
7. Предоставляется отчет по покупательской способности, который показывает финансовые возможности клиентов.
8. Анализ платежей по нужным значениям поможет принять решение о повышении или снижении цен на товары.
9. Статистика платежей. Все совершенные платежи будут под контролем.
10. Отчет покажет, кто из клиентов не полностью оплатил свои покупки или с кем из поставщиков вы еще не полностью рассчитались.

Программа «Учет животноводства», где учет автоматически становится заметной частью деятельности специализированных предприятий, чья деятельность напрямую связана с разведением и откормом животных для самых различных целей: мясного и молочного производства.

Перед ЗАО «Луначарск», ведущей племенной учет в животноводстве или учет в молочном животноводстве, всегда стоит такая задача как

своевременный учет кормов в животноводстве, их количества и контроль качества. Помимо этого, сотрудники постоянно следят за эффективностью производства и, разумеется, за качеством продукции. Объем работы настолько велик, что справиться с ним без использования новейших достижений очень сложно.

Данная программа позволяет предприятию развиваться в соответствии с запланированным графиком и не тратить время на рутинные операции.

Также программа предоставляет следующие возможности:

- вести учет любых видов животных;
- регистрировать все необходимые данные: индивидуальный номер, клички, масть, паспортные данные и другое;
- настраивать индивидуальный рацион для детального или общего учета расходов кормов;
- контролировать процесс надоя с учетом дат, сотрудников и животных;
- видеть все проводимые ветеринарные и иные мероприятия по животным, когда они были выполнены и кем;
- регистрировать осеменение или роды;
- видеть статистику убытия животных, будь то продажа или же гибель;
- видеть статистику численности, роста и убытия по животным;
- анализировать надой по сотрудникам, а так же статистику надоя по животным для детального анализа;
- видеть любые перемещения кормов и остатки по каждому складу.

Так как организация финансового контроля на предприятии не достаточно эффективна, то существуют риски, которые перечислены во второй главе.

Снижение степени риска - это сокращение вероятности и объема потерь путем формирования стратегии непредвиденных обстоятельств, включающей создание страховых резервов на предприятии, разработку плана действий в случае наступления рискованной ситуации и т. п.

Для того чтобы сократить и предотвратить уменьшение рисков предприятия, которые связаны с уменьшением рентабельности ЗАО «Луначарск», существуют два основных направления:

1. Увеличение цены. Данный способ повышения рентабельности продаж фирмы является, по сути, самым простым. Повышая цены, мы автоматически получаем большую прибыль.

2. Уменьшение затрат и издержек. Как известно, издержки – это все затраты, связанные с реализацией товаров. Сюда относятся затраты на хранение, фасовку и упаковку товаров, их транспортировка от места оптовой закупки до точки продажи, а также оплата труда работников предприятия, расходы на маркетинг, рекламу и так далее – то есть, все затраты, которые несет предприятие для того, чтобы продать товар.

Сформировав рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля на предприятии ЗАО «Луначарск» оценим экономическую эффективность от их внедрения.

3.2 Экономическая эффективность предложенных рекомендаций

Рассмотрим эффективность внедрения рекомендации по созданию рабочей группы (комиссии) по финансовому контролю в ЗАО «Луначарск».

За счет четкого плана мероприятий, можно своевременно увидеть риски и предотвратить их наступление. К таким рискам относятся нерациональное использование собственных средств, падение привлекательности для инвесторов, снижение дохода собственников, упущение возможности повышения рентабельности. Также предотвратить появление проблемы покрытия краткосрочных заемных средств денежными средствами и финансовыми вложениями.

За счет внедрения рекомендации по автоматизации финансового контроля, можно достигнуть следующих целей:

1. Повысить производительность. Программа позволит ускорить и улучшить качество работы сотрудников.

2. Увеличить доходы. Посредством аналитических отчетов руководитель выявляет факторы, мешающие успешному развитию предприятия ЗАО «Луначарск».

3. Уменьшить расходы. Программа дает точное представление о том: на что, когда и сколько средств потратилось.

4. Привлечь покупателей.

5. Снижение до минимума ошибок от человеческого фактора.

6. Уменьшит время, затраченное на финансовый контроль. Программа обеспечит выполнение огромного объема работы во много раз быстрее человека.

Далее рассмотрим два направления для увеличения рентабельности.

По методу экспертных оценок повышение цен позволит увеличить прибыль от продаж на 5 %. Отсюда следует, что рентабельность продаж и рентабельность основной деятельности увеличатся. Сравним эти показатели в таблице 15.

Таблица 15 - Сравнение показателей рентабельности до и после увеличения цен

Наименование показателя	До увеличения цен	После увеличения цен	Абсолютное изменение
Рентабельность продаж	6,05	6,35	0,3
Рентабельность основной деятельности	6,43	6,76	0,33
Фондорентабельность	7,15	7,50	0,35

Из таблиц 15 видно, что повышение цен позволит увеличить рентабельность продаж на 0,3 и рентабельность основной деятельности на 0,33. Фондорентабельность так же увеличилась на 0,35. Увеличение данных показателей говорит о росте прибыли продаж.

Понижение затрат и издержек может позволить так же увеличить рентабельность продаж и основной деятельности. По методу экспертных

оценок затраты на производство и сбыт продукции уменьшатся на 5 %. Тогда можно сказать, что рентабельность основной деятельности увеличится. Если до понижения затрат и издержек она составляла 6,43, то после понижения она составит 6,77, что на 0,34 больше.

На основе анализа финансового состояния предприятия, можно сделать следующие выводы о том, что на рассматриваемом предприятии существуют следующие резервы увеличения прибыли и рентабельности:

- увеличение объема производства и реализации выпускаемой продукции;
- снижение себестоимости выпускаемой продукции;
- повышение качества выпускаемой продукции.

Рассмотрев экономическую эффективность предложенных рекомендаций, можно сделать вывод, что автоматизация финансового контроля будет выгодней и эффективней, чем создание рабочей группы. Так как не будет постоянных расходов на заработную плату рабочей группы (комиссии), так же это позволит исключить ошибки человеческого фактора, за счет чего будут более точные данные по произведенным анализам. Можно будет своевременно увидеть и предотвратить риски.

Заключение

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что финансовый контроль на предприятии – это непрерывный процесс, требующий четко выработанной стратегии и слаженности действий со стороны руководства. Для того чтобы грамотно управлять финансами нужна хорошая организация финансового контроля. С помощью эффективного финансового контроля можно своевременно выявить риски и предотвратить их, а в случае наступления риска вовремя устранить его.

Проанализировав финансовое состояние предприятия ЗАО «Луначарск» можно сказать о том, что выручка за весь рассматриваемый период (2016-2018 гг.) увеличивалась, об этом свидетельствует отчетность. В 2018 году она составила 257 406 тыс. руб., что на 55 686 тыс. руб. больше, чем в 2016 году. Рост выручки характеризует предприятие ЗАО «Луначарск» как эффективное. Следует также сказать, что исследуемое предприятие на основе рассчитанных во второй главе показателей платежеспособности нерационально использует собственные средства, также об этом свидетельствует и анализ финансовой устойчивости, где коэффициент автономии превышает нормативное значение.

Рентабельность предприятия ЗАО «Луначарск» в 2018 году по сравнению с 2017 годом по всем показателям, которые были рассчитаны во второй главе - уменьшилась. Данное уменьшение свидетельствует о том, что в ЗАО «Луначарск» не эффективное управление финансово-хозяйственной деятельностью.

Чтобы избежать выявленных рисков и не допустить появления других, были разработаны рекомендации по совершенствованию организации финансового контроля.

Поставленная цель бакалаврской работы была выполнена. Для достижения цели, были выполнены следующие задачи:

- 1) рассмотрены теоретические основы финансового контроля;

2) проанализировано финансовое состояние предприятия ЗАО «Луначарск»;

3) предложены возможные пути повышения эффективности организации финансового контроля.

Из двух предложенных рекомендаций, была выявлена наиболее экономически эффективная рекомендация для предприятия ЗАО «Луначарск» - это автоматизация финансового контроля с помощью программ.

По сравнению с другой рекомендацией (создание комиссии), было выявлено, что автоматизация финансового контроля с помощью программы «Внутренний финансовый контроль» от компании «Управленческая система учета» (USU) будет наиболее экономически эффективнее, за счет того, что исключаются расходы на создание рабочей группы (комиссии), а так же исключаются ошибки человеческого фактора. Отсюда следует, что надзор за соблюдением законности использованных средств будет проще осуществить.

Также можно сказать о том, что в программе будут представлены все данные по расходам и доходам, необходимые расчеты и визуализация данных, что позволит контролировать целесообразность экономических операций.

Подводя итог, можно сказать, что совершенствование организации финансового контроля предприятие ЗАО «Луначарск» позволит повысить рентабельность, за счет эффективного использования оборотных активов.

Список используемой литературы

1. Бокова Т. А. Понятие «финансовый контроль». Классификация видов финансового контроля //Образование и наука в современных условиях. – 2016. – №. 4. – С. 197-199.
2. Вагазова Г. Р., Лукьянова Е. С. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия //Молодой ученый. – 2015. – №. 11-3. – С. 13-15.
3. Вакуленко Р. Я. и др. Исследование эффективности деятельности предприятия //Вестник Мининского университета. – 2015. – №. 4 (12).
4. Волков М. А. О классификации финансового контроля //Состояние и перспективы развития экономики в условиях неопределенности. Материалы Международной научно-практической конференции. – 2014. – №. 8. – С. 39-41.
5. Герасименко О. А., Сидельникова В. С. Роль и значение оценки финансового состояния организации в разработке финансовой политики //Общество и экономика постсоветского пространства. – 2014. – С. 30-34.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (Часть 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
7. Евдокимова А., Пашкина И. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. – Litres, 2017.
8. Закирова А. Р. Экспресс-анализ финансового состояния предприятия как один из этапов аудита //Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2016. – №. 9. – С. 121.
9. Зиновьева А. А., Казакова Н. А., Хлевная Е. А. Актуальные проблемы контроля финансовой безопасности компании //Финансовый менеджмент. – 2016. – №. 2. – С. 3-12.
10. Кожевникова В. Д., Нагаева К. Р. Деловая активность как показатель эффективности деятельности предприятия //Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – №. 7-7. – С. 48-51.

11. Кутырев Ю. А. Дискуссионные вопросы сущности и видов финансового контроля // УЭКС. 2017. №2 (96).
12. Кучерова Е. В., Останина Е. В., Тюленева Т. А., Черепанова Н. А. Внутренний финансовый контроль как обязательное условие эффективности деятельности корпорации // Вестник КузГТУ. 2015. №1 (107).
13. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 31.07.1998г. №146-ФЗ (ред. 28.12.2016 г.)
14. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. 04.05.2017 г.)
15. ОКВЭД К. с расшифровкой (ОКВЭД 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности по состоянию на 2019 год. – 2019.
16. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Доходы организации»» (ПБУ 9/99): (ред. от 06.04.2015)
17. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Расходы организации»» (ПБУ 10/99): (ред. от 06.04.2015)
18. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Учет финансовых вложений»» (ПБУ 19/02): (ред. от 06.04.2015)
19. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»: (ред. 06.04.2015)
20. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации»» (ПБУ 4/99): (ред.08.11.2010)
21. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации»» (ПБУ 1/2008): (ред.06.04.2015)

22. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»: (ред.29.03.2017)
23. Рожкова Э., Абрамовских Л. Государственный финансовый контроль. – Litres, 2019.
24. Рознина Н. В., Багрецов Н. Д., Карпова М. В. Оценка эффективности производственно-финансовой деятельности предприятия //Институциональные и финансовые механизмы развития различных экономических систем: Материалы Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 73-77.
25. Романова И. Б. и др. Внутренний аудит и внутренний контроль в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта: от теории к практике //Успехи современной науки и образования. – 2016. – Т. 2. – №. 4. – С. 64-66.
26. Симоненко Н. Н., Пашковский М. Ю. Управление финансовым состоянием предприятия //Фундаментальные исследования. – 2015. – Т. 16. – №. 2.
27. Станкевич Галина Викторовна, Касевич Екатерина Викторовна Понятие финансового контроля: основные подходы // Гуманитарные и юридические исследования. 2015. №3.
28. Степанова Т. С. Внутренний финансовый контроль в системе управления рисками //Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2016. – №. 2. – С. 81-84.
29. Терещенко Э. Ю., Басиста В. В. Совершенствование методов проведения финансового контроля //Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – №. 5-1. – С. 171.
30. Ткаченко Ю. А., Шевченко М. В. Внутренний контроль в управлении экономическим субъектом. – 2015.
31. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. От 01.01.2017)

32. Федеральный Закон от 6.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете": (ред. 23.05.2016)

33. Donelson D. C., Ege M. S., McInnis J. M. Internal control weaknesses and financial reporting fraud //Auditing: A Journal of Practice & Theory. – 2016. – Т. 36. – №. 3. – С. 45-69.

34. Lisic L. L. et al. CEO power, internal control quality, and audit committee effectiveness in substance versus in form //Contemporary Accounting Research. – 2016. – Т. 33. – №. 3. – С. 1199-1237.

35. Nilsson F., Stockenstrand A. K. Financial accounting and management control //The tensions and conflicts between uniformity and uniqueness. Springer, Cham. – 2015.

36. Vovchenko N. G. et al. Ensuring financial stability of companies on the basis of international experience in construction of risks maps, internal control and audit //European Research Studies Journal. – 2017. – Т. 20. – №. 1. – С. 350-368.

37. Vovchenko N. G. et al. Ensuring financial stability of companies on the basis of international experience in construction of risks maps, internal control and audit //European Research Studies Journal. – 2017. – Т. 20. – №. 1. – С. 350-368.

Приложения

Приложение А

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

Организация: ЗАО "Луначарск"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности: производство с/х продукции
Организационно-правовая форма/форма собственности: акционерное общество/частная
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)
Местонахождение (адрес): 445145 Рф, Самарская обл., Ставропольский р-н, п.Луначарский, ул.Мира,4

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710001		
22	02	2019
00577337		
6382000378		
01.11.1; 01.11.2		
67	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2018 г. ³	На 31 декабря 2017 г. ⁴	На 31 декабря 2016 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
4	Основные средства	1150	177804	190168	187867
	Доходные вложения в материальные ценности	1180	0	0	0
5	Финансовые вложения	1170	4545	4545	4545
	Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	1190	7878	7878	6955
	Итого по разделу I	1100	190227	202591	199367
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
6	Запасы	1210	192619	194389	182365
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	0
6	Дебиторская задолженность	1230	21827	26693	28656
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0	0
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8104	989	1071
	Прочие оборотные активы	1280	72	72	75
	Итого по разделу II	1200	222622	222143	212167
	БАЛАНС	1600	412849	424734	411534

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 18 г. ³	На 31 декабря 20 17 г. ⁴	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
8	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	30	30
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	(0) ⁷	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	36103	36193	36328
	Резервный капитал	1360	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	364485	351338	335060
	Итого по разделу III	1300	400618	387561	371418
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Заемные средства	1410	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
7	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
	Прочие обязательства	1450	0	0	0
14	Итого по разделу IV	1400	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Заемные средства	1510	0	0	0
9	Кредиторская задолженность	1520	12231	37173	36351
	Доходы будущих периодов	1530	0	0	4765
15	Оценочные обязательства	1540	0	0	0
15	Прочие обязательства	1550	0	0	0
	Итого по разделу V	1500	12231	37173	40116
	БАЛАНС	1700	412849	424734	411534

Директор

Кисляков С.А.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Козина Н.П.

(расшифровка подписи)

22 февраля 20 18 г.

Примечания:

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах, могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей: "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели: "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 20 18 г.

Организация ЗАО "Луначарск"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности производство с/х продукции

Организационно-правовая форма/форма собственности акционерное общество/

частная

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКФС/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
22	02	2019
00577337		
6382000378		
01.11.1; 01.11.2		
67	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 20 18 г. ³	За 12 мес. 20 17 г. ⁴
16	Выручка ⁵	2110	257406	201720
16	Себестоимость продаж	2120	(241846)	(181316)
16	Валовая прибыль (убыток)	2100	15561	20404
	Коммерческие расходы	2210	0	0
	Управленческие расходы	2220	0	0
16	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15561	20404
	Доходы от участия в других организациях	2310	8004	0
	Проценты к получению	2320	0	0
	Проценты к уплате	2330	0	0
17	Прочие доходы	2340	29481	25674
17	Прочие расходы	2350	(39893)	(29312)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	13153	16766
19	Текущий налог на прибыль	2410	0	0
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
	Прочее	2460	0	0
17	Чистая прибыль (убыток)	2400	13153	16766

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 мес. 20 18 г. ³	За 12 мес. 20 17 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
17	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	13153	16766
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

Директор


Кисляков С.А.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


Козина Н.П.
(расшифровка подписи)

февраль 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 8417-ПК от 6 августа 1999 г., указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчетах о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
за 12 месяцев 2017 г.

Организация (орган исполнительной власти)	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	КОДЫ		
		по ОКПО	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика	31	ИНН	12		
*Вид экономической деятельности	2017	по ОКВЭД 2	00577337		
**Организационно-правовая форма	закрытое акционерное общество	по ОКОПФ/ОКФС	6382000378		
Единица измерения:	тыс. рублей	ОКЕИ	01.11.1; 01.13.1; 01.13.3; 01.41.2		
			67		
			16		
			384		

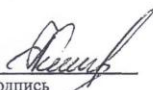
Наименование показателя	Коды	за 12 месяцев 2017 г.	за 12 месяцев 2016 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Выручка	2110	201 720	181 103
Себестоимость продаж	2120	181 316	174 194
Валовая прибыль (убыток)	2100	20 404	6 909
Коммерческие расходы	2210	()	()
Управленческие расходы	2220	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	2200	20 404	6 909
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330	()	448
Прочие доходы	2340	25 674	18 418
Прочие расходы	2350	29 312	23 848
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	16 766	1 031
Текущий налог на прибыль	2410		
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	16 766	1 031

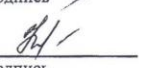
Наименование показателя	Коды	за 12 месяцев 2017 г.	за 12 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
Совокупный финансовый результат периода	2500	16 766	1 031
СПРАВОЧНО:			
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

* Орган исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хозяйство, услуги в области сельского хозяйства, пищевая и перерабатывающая промышленность.

** Орган исполнительной власти строку не заполняет.




подпись


подпись

С.А. Кисляков
расшифровка подписи

Н.П. Козина
расшифровка подписи

26 февраля 2018 г.