Федеральное агентство по образованию Российской Федерации

Филиал ГОУ ВПО «Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета» в г. Вологде

Кафедра экономики и управления

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: «Финансовый менеджмент»**

**на тему:**

**«Совершенствование системы финансового контроля в организации»**

**Содержание**

Введение

Глава 1. Теоретические основы системы финансового контроля в организации

1.1 Понятие и сущность финансового контроля

1.2 Классификация финансового контроля

1.3 Методы осуществления финансового контроля

Глава 2. Организационно-экономическая характеристика предприятия (на примере ОАО «Вологдамашцентр»)

2.1 Виды деятельности и организационная структура

2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности

2.3 Анализ финансовой устойчивости

2.4 Анализ деловой активности

Глава 3. Пути совершенствования системы финансового контроля на примере ОАО «Вологдамашцентр»

Заключение

Список литературы

Приложение

**Введение**

В условиях рыночной экономики важное место в системе управления предприятием отводится контролю. Контроль выступает основой бизнеса и характерен для всех форм ведения и стадий управления. Эффективность контроля на предприятии обусловлена как уровнем его организации, так и степенью его методологического аппарата. В ранее сложившейся системе экономического контроля преобладал государственный контроль, который действовал эффективно в условиях плановой экономики. Сейчас в современных экономических условиях и растущей конкуренции значительно возрастает роль внутреннего контроля на предприятии. Контролю могут подвергаться различные сферы деятельности предприятия: финансовая, организационная, трудовая, производственная и другие. Но в системе внутреннего контроля в настоящее время большее внимание уделяется финансовому контролю, и это не случайно. От результатов контроля зависит эффективность и своевременность принимаемых управленческих решений, текущая и будущая деятельность работы предприятия.

Целью курсовой работы является выявление путей совершенствования финансового контроля в организации.

Цель исследования позволила сформулировать задачи, которые решались в данной работе:

1. раскрыть понятие финансового контроля, сформулировать цели и задачи финансового контроля;
2. рассмотреть виды финансового контроля, методы его осуществления на предприятии;
3. провести финансовый анализ деятельности предприятия на примере ОАО «Вологдамашцентр»;
4. выявить возможные пути совершенствования финансового контроля на предприятии (на примере ОАО «Вологдамашцентр»).

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложения.

При написании курсовой работы были использованы следующие методы научного исследования: сравнительный метод; изучение соответствующей литературы, статей; аналитический метод.

Информационной базой послужили учебная литература по данной теме, периодические издания экономических журналов, информационные сайты. Для выполнения аналитической части работы были взяты сведения и финансовая отчетность ОАО «Вологдамашцентр».

**Глава 1. Теоретические основы финансового контроля в организации**

* 1. **Понятие и сущность финансового контроля**

Контроль – это объективно необходимое слагаемое хозяйственного механизма при любом способе производства. На микроэкономическом уровне, то есть на уровне управления экономической единицей, различают внешний контроль, осуществляемый внешними по отношению к организации субъектами управления (органы государства, контрагенты по финансово-хозяйственным договорам, потребители, общественность), и внутренний контроль, осуществляемый субъектами самой организации (собственники, администрация, персонал). От эффективности внутреннего контроля зависит эффективность функционирования хозяйствующих субъектов в совокупности – одно из условий эффективности всего общественного производства.

В современных условиях система внутреннего контроля должна ориентироваться на:

-устойчивое положение организации на рынках;

-признание организации субъектами рынка и общественностью;

-своевременную адаптацию систем производства и управления организации к динамичной внешней среде [4, с.329].

На любой стадии процесса управления неизбежны отклонения фактического состояния объекта управления от планируемого. Для своевременной информации о качестве и содержании таких отклонений и необходим внутренний контроль. Контроль выявляет слабые стороны предпринимательской деятельности, позволяет оптимально использовать ресурсы, вводить в действие резервы, а также избежать банкротства и кризисных ситуаций.

Органиция эффективно функционирующей системы внутреннего контроля – это сложный многоступенчатый процесс, включающий следующие этапы.

1. Критический анализ и сопоставление определенных для прежних условий хозяйствования целей функционирования организации, принятого ранее курса действий, стратегии и тактики с видами деятельности, размерами, оргструктурой, а также с ее возможностями.
2. Разработка и документальное закрепление новой деловой концепции организации, а также комплекса мероприятий, способного провести эту деловую концепцию к развитию и совершенствованию организации, успешной реализации ее целей, укреплению ее позиций на рынке.
3. Анализ эффективности существующей структуры управления, ее корректировка.
4. Разработка формальных типовых процедур контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций.
5. Организация отдела внутреннего аудита (или другого специализированного контрольного подразделения).

Может быть и большее количество этапов оценки системы контроля в зависимости от индивидуальных особенностей экономического субъекта, подвергнутого проверке [10, с.115].

Критерием эффективности системы внутреннего контроля служит соблюдение принципов внутреннего контроля организации:

1. Принцип ответственности.
2. Принцип сбалансированности.
3. Принцип подконтрольности каждого субъекта внутреннего контроля, работающего в организации.
4. Принцип своевременного сообщения об отклонениях.
5. Принцип ущемления интересов.
6. Принцип интеграции.
7. Принцип заинтересованности администрации.
8. Принцип компетентности, добросовестности и честности субъектов внутреннего контроля.
9. Принцип соответствия.
10. Принцип постоянства.
11. Принцип приемлемости методологии внутреннего контроля.
12. Принцип непрерывности развития и совершенствования.
13. Принцип приоритетности.
14. Принцип комплексности.
15. Принцип согласованности пропускных способностей различных звеньев системы внутреннего контроля.
16. Принцип оптимальной централизации.
17. Принцип единичной ответственности.
18. Принцип функциональных потенциальных имитаций.
19. Принцип регламента.
20. Принцип разделения обязанностей.
21. Принцип разрешения и одобрения.
22. Принцип взаимодействия и координации.

Контроль необходимо осуществлять на основе четкого взаимодействия всех подразделений и служб организации. Совокупность указанных принципов является основанием эффективности системы внутреннего контроля [5, с. 19].

Цель внутреннего контроля – обеспечение соблюдения всеми сотрудниками предприятия своих должностных обязанностей в соответствии с целями организации. Цель внутреннего контроля во времени непрерывна, достигается только на короткое время.

При организации и осуществлении внутреннего контроля используются как денежные, так и неденежные измерители.

В системе внутреннего контроля важная роль отводится финансовому контролю. Авторы дают различные определения финансового контроля.

Финансовый контроль представляет собой способ регулирования отношений, возникающих в ходе финансовой деятельности хозяйствующих субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций), реализуемый законодательными и исполнительными органами власти, а также специально созданными учреждениями при помощи специальных методов, позволяющих им осуществить контроль за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов [10, с. 131].

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций по проверке финансов и связанных с ними других вопросов хозяйственной деятельности экономических субъектов [6, с. 52].

Финансовый контроль – это контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью предприятия, что не исключает, а предполагает необходимость осуществления других видов контроля за хозяйственной деятельностью [14, с. 267].

Финансовый контроль можно определить как регламентированную нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования [15, с.25].

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Он призван предупреждать бесхозяйственности и расточительность, выявлять факты злоупотреблений и хищений товаро-материальных ценностей и денежных средств. Значение финансового контроля особенно повышается в условиях рыночной экономики.

Объектом финансового контроля являются финансовые показатели деятельности предприятия, но, так как они регламентируют процесс формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов, фактически объектом контроля становится процесс производственно-хозяйственной деятельности.

Постоянное адекватное функционирование органов финансового контроля позволяет вовремя предупреждать возможность возникновения отклонений, а также своевременно их выявлять.

Система финансового контроля должна быть построена таким образом, чтобы было гибко ее настраивать на решение новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования государства, обеспечить возможность ее расширения и модернизации.

Большое значение в организации финансового контроля имеет требование приоритетности, по которому в первую очередь проверяются наиболее важные объекты. Контрольному органу нужно охватить контролем те объекты, где он может проявить себя с наибольшей отдачей и максимально способствовать экономии государственных средств.

Можно обозначить следующие задачи финансового контроля:

1. обеспечение роста эффективности производства и расходования средств;
2. соблюдение действующего законодательства в области налогообложения;
3. правильность ведения бухгалтерского учета;
4. правильность составления и исполнения бюджета;
5. проверка состояния и эффективности использования ресурсов предприятия;
6. выявление резервов роста финансовых ресурсов;
7. правильность валютных операций.

Система финансового контроля включает в себя систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля [7, с. 147].

Система бухгалтерского учета состоит из учетной политики предприятия.

Контрольная среда – это осведомленность и практические действия контролеров, направленные на устранение и поддержание системы финансового контроля; включает в себя распределение ответственности и полномочий, порядок осуществления финансового контроля, внешние факторы.

Внешние факторы – случаи оказания давления на процесс проведения контроля, злоупотребления.

В систему финансового контроля входят:

1. управленческо-финансовый контроль, осуществляемый всеми структурными подразделениями предприятия;

2. отдельные независимые от учетно-финансовой службы специализированные подразделения внутреннего аудита.

Систему финансового контроля целесообразно рассматривать как систему внутреннего финансового контроля, принимая во внимание тот факт, что объектом совершения в данной работе выступает система финансового планирования, замкнутая в рамках предприятия.

К элементам внутреннего финансового контроля можно отнести:

-элементы входа (информационное обеспечение контроля);

-центры ответственности;

-технику контроля (информационно-вычислительная техника и технология);

-процедуры контроля;

-среду контроля;

-систему учета;

-элементы выхода (информация об объекте управления, полученная в результате контроля) [16].

Информационная база внутреннего финансового контроля создается в процессе финансового планирования и затем используется в целях контроля в ходе исполнения финансовых планов. Техника контроля представляет собой содержание, внутреннюю сторону системы финансового планирования, она должна подлежать реформированию в первую очередь. Процедуры финансового контроля могут быть представлены в виде следующего алгоритма:

1. определение и документальное закрепление порядка деятельности конкретного состава работников в процессе планирования и контроля на предприятии.
2. определение первичных документов, в которых отражаются данные об исполнении соответствующими работниками своих функций и о реализации планов соответствующих финансовых или хозяйственных операций.
3. выбор порядка движения документов.
4. определение точек контроля для оценки различных аспектов реализации конкретных финансовых или хозяйственных операций и оценки наличия и состояния оценки ресурсов предприятия; установление контролируемых параметров объектов контроля, установление критических точек контроля, где риск возникновения ошибок и искажений особенно велик.
5. выбор методов проведения контроля.

Среда внутреннего контроля определяется как внутренними, так и внешними факторами. В числе внутренних факторов можно выделить следующие:

-стиль работы руководителей (включая конкретные действия по организации на предприятии системы внутреннего контроля);

-организационный статус отдела внутреннего контроля;

-определение и документальное закрепление процедур контроля;

-налаженность системы информационного обеспечения управления;

-изучение руководителями выявленных в результате контроля отклонений, своевременность принятия ими решений по данным отклонениям.

К внешним факторам, определяющим среду внутреннего финансового контроля на предприятии, относятся:

-уровень развития экономики;

-развитие законодательной базы;

-налоговая политика государства;

-соблюдение действующего законодательства и работа с внешними органами контроля;

-риск, присущий деятельности данного предприятия, и ряд других факторов.

Реформирование определенных элементов системы финансового контроля приводит к реформированию соответствующих составляющих финансового планирования, а поэтому имеет смысл эти две системы объединить в одну (рис. 1) [16].

Система финансового планирования и контроля

Подсистема финансового планирования

Подсистема финансового контроля

Механизм планирования

Процесс планирования

Средства, обеспечивающие процесс планирования

Персонал, обеспечивающий процесс планирования

Методы планирования

Функции

Цели и задачи

Элементы входа

Центры ответственности

Техника контроля

Процедуры контроля

Среда контроля

Система учета

Элементы выхода

**Рис. 1. Система финансового планирования и контроля**

**1.2 Классификация финансового контроля**

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, выделяются:

- государственный контроль:

Осуществляется государственными органами контроля и управления органов законодательной власти.

- ведомственный контроль:

Проводят контрольно-ревизионные отделы министерств и ведоств, осуществляя проверку финансово-хозяйственной деятельности подведомственных учреждений.

- внутрихозяйственный контроль:

Проводится финансовыми службами предприятий и организаций, осуществляется проверка производственной и финансовой деятельности самого предприятия и его подразделений.

- общественный контроль:

Осуществляется на общественно-добровольных началах физическими лицами.

- независимый контроль:

Осуществляется независимыми аудиторскими фирмами.

В зависимости от времени проведения контроля различают:

- предварительный контроль:

Осуществляется до принятия управленческих решений и совершения хозяйственных операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Данный контроль носит профилактический характер.

- текущий (оперативный) контроль:

Представляет собой контроль в процессе совершения хозяйственных операций.

- последующий контроль:

Данный контроль осуществляется после совершения хозяйственных операций; применяется при проведении ревизии, при организации аудиторских проверок.

Системность контроля достигается комбинированным использованием его различных видов.

В зависимости от источников информации выделяют документальный и фактический контроль. Такое деление контроля носит в известной мере условный характер, так как в основе этого разграничения лежат различные источники данных.

- Источниками данных для документального контроля служат: первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, нормативная, проектно-конструкторская, технологическая и другая документация.

- Фактический контроль базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуре, он не может быть всеобъемлющим ввиду непрерывности хозяйственных операций.

По методам контроля выделяют:

- ревизию;

- аудит;

- тематическая проверки;

- следствия.

Более подробно о методах, с помощью которых осуществляется финансовых контроль на предприятии, будет говориться в следующем пункте данной главы.

В зависимости от охвата данных различают:

- выборочный;

- сплошной.

**1.3 Методы осуществления финансового контроля**

Одна из важнейших задач финансового контроля – это проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам.

В условиях развития рыночных отношений направления контрольной работы, формы и методы финансового контроля существенно меняются.

Различают следующие методы проведения финансового контроля:

* проверки;
* обследования;
* следствие;
* надзор;
* аудит;
* наблюдение (мониторинг);
* ревизия.

В процессе проверок на основании отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений. Проверки подразделяются на тематические и документальные.

Обследование в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

Следствие – это процессные действия, в ходе которых устанавливают виновность отдельных лиц в совершении тех или иных нарушений, связанных с присвоением денежных средств, материальных ценностей, должностных злоупотреблений.

Надзор проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов.

Аудит представляет собой независимую экспертизу состояния бухгалтерского учета и отчетности предприятия.

В зависимости от того, кто проводит проверку, аудит подразделяется на внутренний и внешний.

Внутренний аудит осуществляется внутрифирменной аудиторской службой и направлен на повышение эффективности управленческих решений по экономическому и рациональному использованию ресурсов предприятия с целью максимальной прибыли и рентабельности. Он проводится внутри организации ее же специалистами и организуется по желанию руководства для получения информации, необходимой для управленческих решений.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы, и основной задачей данного вида аудита является установление достоверности и дача заключения по финансовому отчету проверяемого предприятия, а также разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков. Аудиторская проверка может быть обязательной и добровольной, то есть осуществляется по предприятию самого экономического субъекта.

Наблюдение (мониторинг) – постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия – клиента, неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности может привести к ужесточению условий кредитования, требованию досрочного возврата ссуды.

Ревизия – наиболее глубокий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности.

Ревизии могут быть:

- полные и частичные;

- комплексные и тематические;

- плановые и внеплановые.

Ревизии проводятся органами управления в отношении подведомственных предприятий и учреждений, а также различными государственными и негосударственными органами контроля. Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

**Глава 2. Организационно-экономическая характеристика предприятия (на примере ОАО «Вологдамашцентр»)**

**2.1 Виды деятельности и организационная структура**

Анализ финансовой деятельности предприятия в данной работе был проведен на примере ОАО «Вологдамашцентр» (сокращенное наименование – ОАО «ВМЦ»).

Данная компания была основана в 1992 году.

Основные видами деятельности являются: торговая, торгово-посредническая, закупочная, сбытовая; организация розничной сети фирменных магазинов по торговле товарами народного потребления; организация оптовой торговли товарами народного потребления и производственно-технического назначения; оказание различных услуг юридическим и физическим лицам.

Более конкретно виды деятельности можно обозначить как:

1. розничная торговля продуктами питания.
2. сдача в аренду складов и офисов.

Юридический адрес предприятия: г. Вологда, ул. Гагарина, д. 89.

Органами управления являются:

* общее собрание акционеров – высший орган управления Общества;
* совет директоров – орган управления в промежутках между общими собраниями акционеров;
* единоличный исполнительный орган (генеральный директор – Данилова О.М.).

В перспективе развития предприятия можно отметить следующие моменты: расширение розничной сети, благоустройство территории, улучшение условий труда работников предприятия. Но имеются и трудности: большая конкуренция на потребительском рынке в связи с широким развитием оптово-розничных сетей.

Основные показатели деятельности ОАО «ВМЦ» за последние 3 года приведены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

**Основные показатели деятельности ОАО «Вологдамашцентр»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 год | 2007 год | 2008 год | Абсолютное отклонение | |
| 2008 г. по сравнению с 2007 г. | 2008 г. по сравнению с 2006 г. |
| 1) Объем продукции, работ, услуг (выручка), тыс. руб. | 108 105 | 117 101 | 128 811 | +11 710 | +20 706 |
| 2) Себестоимость продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 87 514 | 94 689 | 104 158 | +9 469 | +16 644 |
| 3) Средняя годовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 5 911 | 6 497 | 11 667,5 | +5 170,5 | +5 756,5 |
| 4) Средняя годовая стоимость оборотных средств, тыс.руб. | 9 586,5 | 11 139 | 11 889 | +750 | +2 302,5 |
| 5) Численность ППП, чел. | 198 | 235 | 311 | +76 | +113 |
| 6) Валовая прибыль, тыс. руб. | 20 591 | 22 412 | 24 653 | +2 241 | +4 062 |
| 7) Балансовая прибыль, тыс. руб. | 3 055 | 4 889 | 6 323 | +1 434 | +3 268 |
| 8) Чистая прибыль, тыс. руб. | 2 966 | 4 881 | 6 315 | +1 434 | +3 349 |
| 9) Фондоотдача | 18,36 | 18,02 | 11,04 | -6,98 | -7,32 |
| 10) Фондоемкость | 0,06 | 0,06 | 0,09 | +0,03 | +0,03 |
| 11) Фондовооруженность | 29,85 | 27,65 | 37,52 | +9,87 | +7,67 |
| 12) Коэффициент оборачиваемости оборотных средств | 11,28 | 10,51 | 10,83 | +0,32 | -0,45 |
| 13) Рентабельность продукции, % | 23,5 | 23,7 | 23,7 | - | +0,02 |
| 14) Рентабельность продаж, % | 4,6 | 6,1 | 7,3 | +1,2 | +2,7 |

Как видно из таблицы, в основном все показатели имели тенденцию роста за последние годы. Выручка увеличилась на 19% и составила в 2008 г. 128 811 тыс. руб. валовая прибыль возросла на 4 062 тыс. руб. (на 20%) по сравнению с 2006 г. Чистая прибыль увеличилась в 2008 г. по сравнению с 2006 г. более, чем в 2 раза и составила 6 315 тыс. руб. Показатель фондоотдачи значительно сократился за данный период времени, следовательно, можно говорить об уменьшении эффективности использования основных средств на предприятии. Показатель фондовооруженности наоборот увеличился, следовательно, работники предприятия в большей степени стали обеспечены основными средствами. Коэффициент оборачиваемости в незначительной степени снижается. Рентабельность продукции в целом осталась на том же уровне, а вот рентабельность продаж возросла на 1,2% по сравнению с 2007 г. и на 2,7% по сравнению с 2006 г.

Далее рассмотрим структуру активов предприятия (приложение 1).

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что общая величина активов за рассматриваемый период увеличилась на 55,4 % (по сравнению с 2006 г.). Увеличилась доля внеоборотного капитала на 13,7% и в 2008 г. составила 60,2%, а доля оборотного соответственно снизилась.

Во внеоборотных активах значительная доля принадлежит основным средствам (60,1 %). В оборотных активах преимущественную долю занимают запасы (30,8% в 2008 г.), а именно готовая продукция и товары для перепродажи (21,2%).

Далее проанализируем структуру пассивов предприятия (приложение 2).

Поскольку величина пассивов равна величине активов, то следует отметить, что общий объем пассивов за 2006-2008 гг. также возрос на 10 031 тыс. руб. (55,4%). В структуре пассивов большую долю занимают капитал и резервы и краткосрочные обязательства. За данный период времени можно проследить тенденцию увеличения размера капитала и резервов (на 16,8 % по сравнению с 2006 г.), которые в 2008 г. составляют 60,5 % от общей величины пассивов, и соответственно уменьшение размера краткосрочных обязательств на 37,8 % (18,5 % в 2008 г. по сравнению с 56,3% в 2006 г.). Эта тенденция изменения говорит о том, что предприятие постепенно уменьшает величину заемного капитала и увеличивает величину собственного.

В структуре капитала и резервов большая доля принадлежит нераспределенной прибыли (53,0 % от общей величины пассивов). В 2008 году появляются в балансе долгосрочные обязательства в размере 5 900 тыс. руб. (21% от общей величины пассивов). Большую долю в краткосрочных обязательствах занимает кредиторская задолженность (в 2008 г. ее размер составил 5 214 тыс. руб.), а именно задолженность поставщикам и подрядчикам (16,2%).

Чтобы более наглядно можно было проследить динамику изменения величины валюты баланса, построим следующую диаграмму (диаграмма 2.1.).



**Диаграмма 2.1. Динамика изменения величины**

**валюты баланса за 2006-2008 гг.**

Из данной диаграммы видно, что величина активов и пассивов в 2008 г. возросла на 55,4% по сравнению с 2006 г. и на 8,5% по сравнению с 2007 г.

**2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности**

Ликвидность организации – это ее способность превратить свои активы в денежные средства для покрытия всех необходимых платежей по мере наступления их срока.

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Существует несколько способов анализа ликвидности баланса.

1. Построение уплотненного (агрегированного) баланса.

Для этого все активы группируются по степени их ликвидности (таблица 2.2).

Таблица 2.2.

**Группировка активов по степени ликвидности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | | 2007 год | | 2008 год | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| А1 – наиболее ликвидные активы | 2 011 | 11,11 | 1 765 | 6,81 | 946 | 3,36 |
| А2 – быстрореализуемые активы | 741 | 4,09 | 1 767 | 6,82 | 1 566 | 5,57 |
| А3 – медленно реализуемые активы | 6 870 | 38,0 | 8 757 | 33,78 | 8 581 | 30,51 |
| А4 – трудно реализуемые активы | 8 476 | 46,80 | 13 638 | 52,59 | 17 036 | 60,56 |
| Итого: | 18 098 | 100,0 | 25 927 | 100,0 | 28 129 | 100,0 |

Большую долю в структуре активов занимают труднореализуемые активы (60,56%), и их величина увеличилась в 2008 г. по сравнению с 2006 г. в два раза. Величина наиболее ликвидных активов, а также медленно реализуемых активов за рассматриваемый период сократилась.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты (таблица 2.3.).

Таблица 2.3

**Группировка пассивов по степени срочности их оплаты**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | | 2007 год | | 2008 год | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| П1 – наиболее срочные обязательства | 7 897 | 43,63 | 10 457 | 40,33 | 5 214 | 18,54 |
| П2 – краткосрочные обязательства | 2 290 | 12,65 | 2 908 | 11,22 | - | - |
| П3 – долгосрочные обязательства | - | - | - | - | 5 900 | 20,97 |
| П4 – постоянные (устойчивые) пассивы | 7 911 | 43,72 | 12 562 | 48,45 | 17 015 | 60,49 |
| Итого: | 18 098 | 100,0 | 25 927 | 100,0 | 28 129 | 100,0 |

В структуре пассивов значительный удельный вес приходится на постоянные пассивы (60,49%), величина которых за данный период времени увеличивается. Размер наиболее срочных обязательств сократилась на 34% по сравнению с 2006 г., и их доля в структуре также уменьшилась с 43,63 до 18,54 %. В 2008 г. в балансе не учитываются краткосрочные обязательства, а долгосрочные наоборот появились в размере 5 900 тыс. руб.

Далее необходимо провести соотношение между активами и пассивами баланса предприятия. Баланс является абсолютно ликвидным, если выполняется следующее условие: А1>П1, A2>П2, A3>П3, A4<П4. Рассмотрим данное соотношение применимо к нашему предприятию (таблица 2.4).

Таблица 2.4

**Соотношение между активами и пассивами баланса**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| А1 < П1 | А1 < П1 | А1 < П1 |
| А2 < П2 | А2 > П2 | А2 > П2 |
| A3 > П3 | A3 > П3 | A3 > П3 |
| А4 > П4 | А4 > П4 | А4 > П4 |

Исходя из полученных результатов, можно сказать, что баланс предприятия не является абсолютно ликвидным.

1. Расчет абсолютных показателей ликвидности предприятия.

Данные расчета приведены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

**Абсолютные показатели ликвидности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет | 2006 год | 2007 год | 2008 год | Абсолютное отклонение | |
| 2008 г. по сравнению с 2007 г. | 2008 г. по сравнению с 2006 г. |
| Текущая ликвидность |  | - 7 435 | - 9 833 | - 2 702 | +7 131 | +4 733 |
| Перспективная ликвидность |  | 6 870 | 8 757 | 2 681 | -6 076 | -4 189 |

Показатель текущей ликвидности должен быть положительным, но в нашем случае он является отрицательным, следовательно, это свидетельствует о неликвидности предприятия, но к 2008 г. произошло его повышение на 7 131 тыс. руб., это говорит о том, что возможно в ближайшем будущем предприятие станет ликвидным.

Показатель перспективной ликвидности положителен, но произошло его снижение в 2008 г. на 6 076 тыс. руб. Данный показатель свидетельствует о платежеспособности предприятия в перспективе.

1. Расчет относительных показателей ликвидности (таблица 2.6).

Таблица 2.6

**Относительные показатели ликвидности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет | 2006 год | 2007 год | 2008 год | Абсолютное отклонение | |
| 2008 г. по сравнению с 2007 г. | 2008 г. по сравнению с 2006 г. |
| 1) Коэффициент абсолютной ликвидности |  | 0,20 | 0,13 | 0,18 | 0,05 | -0,02 |
| 2) Коэффициент критической ликвидности |  | 0,27 | 0,26 | 0,48 | 0,22 | 0,21 |
| 3) Коэффициент текущей ликвидности |  | 0,94 | 0,92 | 2,11 | 1,19 | 1,17 |
| 4) Коэффициент обеспеченности собственными средствами |  | -0,06 | -0,09 | -0,02 | 0,07 | 0,04 |
| 5) Коэффициент восстановления платежеспособности |  | 0,54 | 0,46 | 1,35 | 0,89 | 0,81 |
| 6) Коэффициент утраты платежеспособности |  | 0,51 | 0,46 | 1,20 | 0,74 | 0,69 |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что в 2008 г. может быть погашено 18% краткосрочной задолженности ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Этот показатель менялся незначительно за рассматриваемый период.

Коэффициент критической ликвидности показывает, что в ближайшее время предприятие может погасить только 48 % краткосрочной задолженности в целом за 2008 г., что на 22 % больше, чем в 2007 г.

Коэффициент текущей ликвидности за 2006-2007 гг. меньше нормального значения, который равен 2, а в 2008 г. он равен 2,11, что свидетельствует об улучшении ситуации на предприятии. Это означает, что 211 % текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами отрицательный за данный период времени, что свидетельствует о недостатке собственных средств на предприятии, но в 2008 г. показатель увеличился по сравнению с предыдущими годами.

Коэффициент восстановления платежеспособности в 2006 и 2007 гг. меньше нормального значения, и только в 2008 г. он стал равен 1,35, поэтому можно говорить о том, что у предприятия в течение 6 месяцев есть возможность восстановить платежеспособность.

В течение 2006-2007 гг. у предприятия возникала возможность потери платежеспособности. Благодаря различным действиям со стороны руководства и персонала, коэффициент утраты платежеспособности в 2008 г. равен 1,2, что свидетельствует об улучшении платежеспособности на данном предприятии.

* 1. **Анализ финансовой устойчивости**

Данный анализ основывается на анализе соотношения собственного и заемного капитала предприятия.

Существует 3 способа анализа финансовой устойчивости.

1. Использование простых соотношений.

Его суть состоит в том, что если собственный капитал больше половины размера валюты баланса, то предприятие является финансово устойчивым.

Произведем данное соотношение (таблица 2.7).

Таблица 2.7

**Соотношение между валютой баланса и собственным капиталом**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| ½ валюты баланса, тыс. руб. | 9 049 | 12 963,5 | 14 064,5 |
| Величина собственного капитал, тыс. руб. | 7 911 | 12 562 | 17 015 |

Данное соотношение помогает определить, что предприятие стало финансового устойчивым лишь в 2008 г., поскольку только в этом году собственный капитал превысил величину, равную ½ валюты баланса.

1. Использование абсолютных показателей финансовой устойчивости.

Расчеты этих показателей оформлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

**Абсолютные показатели финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | 2007 год | 2008 год | Абсолютное отклонение | |
| 2008 г. по сравнению с 2007 г. | 2008 г. по сравнению с 2006 г. |
| 1) СОС | 68 | -769 | -1 643 | -874 | -1 711 |
| 2) ФК | 68 | -769 | 4 257 | +5 026 | +4 189 |
| 3) ВИ | 2 358 | 2 139 | 4 257 | +2 118 | +1 899 |
| 4) ЗЗ | 6 987 | 9 701 | 8 670 | -1 031 | +1 683 |
| 5) Фс | -6 919 | -10 470 | -10 313 | +157 | -3 394 |
| 6) Фк | -6 919 | -10 470 | -4 413 | +6 057 | +2 506 |
| 7) Фо | -4 629 | -7 562 | -4 413 | +3 149 | +216 |

Как видно из таблицы, величина собственных оборотных средств значительно сократилась (на 1 711 тыс. руб. по сравнению с 2006 г.). Функциональный капитал во много раз возрос по сравнению с 2007 г. и составил 4 257 тыс. руб. Возрастает и общая величина источников формирования запасов и затрат. Величина самих запасов и затрат сократилась в 2008 г. на 1 031 тыс. руб.

В ходе расчетов выявился недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат; недостаток функционального капитала для формирования запасов и затрат; недостаток общей величины источников для формирования запасов и затрат. Но нельзя не отметить тенденцию, возникшую в 2008 г., по улучшению данных показателей.

В итоге сформировалась трехмерная модель (0;0;0), которая свидетельствует о предкризисном состоянии предприятия.

3. Относительные показатели финансовой устойчивости, расчет которых приведен в таблице 2.9.

Таблица 2.9

**Относительные показатели финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | 2007 год | 2008 год | Абсолютное отклонение | |
| 2008 г. по сравнению с 2007 г. | 2008 г. по сравнению с 2006 г. |
| 1) Коэффициент финансовой независимости | 0,44 | 0,48 | 0,61 | +0,13 | +0,17 |
| 2) Коэффициент самофинансирования | 0,78 | 0,94 | 1,53 | +0,59 | +0,75 |
| 3) Коэффициент финансовой напряженности | 0,56 | 0,52 | 0,40 | -0,12 | -0,16 |

Расчет данных показателей подтверждает еще раз то, что ситуация в 2008 г. стала намного лучше, чем была раньше. Коэффициенты за 2008 г. превышают нормативные значения, что свидетельствуют о становлении финансовой устойчивости предприятия, возможности самофинансования, низкой финансовой напряженности.

Следовательно, предприятие можно назвать финансово устойчивым.

* 1. **Анализ деловой активности**

Анализ деловой активности основывается на анализе показателей оборачиваемости и рентабельности.

1. Показатели оборачиваемости (приложение 3).

Чем больше коэффициент оборачиваемости, тем меньше длительность оборота, следовательно, тем эффективнее используются средства на предприятии.

Из данной таблицы видно, что оборотные средства на предприятии стали использоваться менее эффективно; длительность оборота дебиторской задолженности возросла; денежные средства стали использоваться лучше; увеличилась длительность оборота запасов; собственный капитал стал использоваться менее эффективно, чем раньше, а вот заемный капитал наоборот; оборачиваемость кредиторской задолженности также увеличилась.

В целом можно отметить положительный рост данных показателей, а это означает, что большинство средств на предприятии стали использоваться более эффективно, повысилась деловая активность предприятия.

2. Показатели рентабельности.

Рентабельность является важнейшим относительным показателем финансовой деятельности любого предприятия, поэтому так необходимо проводить анализ различных показателей рентабельности (таблица 2.10.).

Рентабельность продукции определяется как отношение валовой прибыли к себестоимости продукции.

Рентабельность производства определяется как отношение валовой прибыли к сумме средней величины основных и оборотных средств.

Рентабельность продаж можно представить как отношение прибыли от продаж к выручке.

Рентабельность собственного капитала представляет собой отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала.

Рентабельность заемного капитала определяется как отношение чистой прибыли к средней величине заемного капитала.

Рентабельность активов можно представить как отношение чистой прибыли к средней величине внеоборотных и оборотных активов.

Таблица 2.10

**Показатели рентабельности**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | 2007 год | 2008 год | Абсолютное отклонение | |
| 2008 г. по сравнению с 2007 г. | 2008 г. по сравнению с 2006 г. |
| 1) Рентабельность продукции | 23,5 | 23,7 | 23,7 | - | +0,2 |
| 2) Рентабельность производства | 132,9 | 127,1 | 104,7 | -22,4 | -28,2 |
| 3) Рентабельность продаж | 4,6 | 6,1 | 7,3 | +1,2 | +2,7 |
| 4) Рентабельность собственного капитала | 42,7 | 47,7 | 42,7 | -5,0 | - |
| 5) Рентабельность заемного капитала | 29,1 | 36,5 | 56,8 | +20,3 | +27,7 |
| 6) Рентабельность активов | 16,8 | 22,2 | 23,4 | +1,2 | +6,6 |

В 2008 г. произошло незначительное увеличение показателя рентабельности продукции, который составил 23,7 %. Это означает, что на каждый вложенный рубль приходиться 23,7 коп. прибыли.

Показатель рентабельности производства снизился на 28,6% по сравнению с 2006 г. Он показывает, что на каждый вложенный рубль в основные и оборотные средства предприятие получает 104,7 коп. прибыли (за 2008 г.).

Рентабельность продаж стала эффективнее на 2,7% по сравнению с 2006 г. это означает, что на 1 руб. выручки предприятия приходится 7,3 коп. прибыли.

Рентабельность собственного капитала сократилась в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 5% и стала на уровне 2006 г., равной 42,7%. Это означает, что на каждый рубль собственных средств приходится 42,7 коп. прибыли.

Значительно увеличилась рентабельность заемного капитала, то есть заемные средства стали использоваться наиболее эффективно. В 2008 г. данный показатель равен 56,8%, что на 27,7% больше, чем в 2006 г.. Это означает, что на 1 руб. заемного капитала приходится 56,8 коп. прибыли.

Рентабельность активов также возросла на 6,6% по сравнению с 2006 г. и равна 23,4%, это означает, что на каждый рубль вложенных активов приходится 23,4 коп. прибыли.

Положительные изменения большинства показателей рентабельности свидетельствуют о том, что предприятие стало в последние годы более эффективно использовать свои собственные и заемные средства, деятельность стала больше приносить прибыли, повысился уровень деловой активности предприятия.

**Глава 3. Пути совершенствования системы финансового контроля в организации (на примере ОАО «Вологдамашцентр»)**

В 2008 г. финансово-экономическое состояния ОАО «Вологдамашцентр» значительно улучшилось по сравнению с предыдущими годами: повысилась финансовая устойчивость, деловая активность. Можно сделать предположение о том, что этому в какой то мере поспособствовало совершенствование системы контроля на предприятии.

Одним из наиболее важных элементов управления предприятием (организацией) является внутренний контроль со стороны менеджмента или совета директоров.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности предприятия за год имеет основной целью подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете общему собранию участников, бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках либо выявление нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также нарушений правовых актов. Цель же внутреннего контроля – помочь исполнительному органу управления или совету директоров в осуществлении контроля эффективности деятельности различных звеньев управления коммерческой организацией.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «Вологдамашцентр» осуществляется ревизором. Ревизор избирается общим собранием акционером на срок до следующего годового собрания акционеров. Полномочия ревизора могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров. Ревизором может быть как акционер общества, так и любое другое лицо, предложенное акционером. Ревизор не может одновременно являться членом совета директоров общества, а также занимать иные должности в органах управления общества.

В компетенцию ревизора входит:

- проверка финансовой документации, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

- анализ финансового положения предприятия, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния общества, выработка рекомендаций для органов управления обществом;

- проверка своевременности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;

- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты предприятия, годовую бухгалтерскую отчетность, отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков), распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления

Ревизор имеет право ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников предприятия в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых обществом.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности общества осуществляется по итогам деятельности общества за год, а так же и в другое время по инициативе ревизионной комиссии общества, по решению всего собрания акционеров, совета директоров общества ил по требованию акционера (акционеров) общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций общества.

По требованию ревизора общества лица, занимающие должности в органах управления общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности общества. Указанные документы должны быть представлены в течение 10 рабочих дней с момента предъявления письменного запроса.

Аудитор общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Аудитора общества утверждает общее собрание акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется советом директоров общества.

В каждой организации можно по-своему рационализировать систему внутреннего контроля (СВК), исходя из внутренних и внешних условий, а также степени развития компании. Но существует ряд общих методов повышения эффективности функционирования СВК [16].

Метод 1. Периодические распределения обязанностей между работниками.

Во избежание злоупотреблений, а также для повышения эффективности внутреннего контроля целесообразно периодически проводить перераспределение обязанностей финансовых специалистов, имеющих квалификацию и допуск к соответствующим видам работ.

Например, целесообразно ежегодно перераспределять сотрудников бухгалтерии по эквивалентным, с точки зрения оплаты труда, участкам учета. Стоит отметить, что недостаточная квалификация не должна рассматриваться как основание не применять данную рекомендацию, если принять во внимание современные требования к бухгалтеру при приеме на работу, а также помощь перераспределяемым работникам со стороны внутренних аудиторов.

В российской практике распространение получила предметная структура организации работы бухгалтерского аппарата: отдельные группы бухгалтеров выполняют комплекс работ по определенным участкам учета (материальная группа, группа учета оплаты труда, группа учета готовой продукции и ее реализации и другие). Здесь возможны как злоупотребления в результате сосредоточения бухгалтерского контроля над определенным типом хозяйственных операций в функциях одного лица, так и ошибки в результате повышенной утомляемости по определенной монотонности работы.

Кроме того, если в организации отсутствует возможность проводить регулярные проверки работы бухгалтеров, такие ошибки могут обнаружиться несвоевременно либо вообще не обнаружиться, что может привести к искажению всей отчетности. В результате такого периодического перераспределения обязанностей бухгалтеров будут достигнуты следующие результаты:

1. снизится возможность длительность злоупотреблений;
2. снизится вероятность необнаружения ошибок – в результате взаимного контроля бухгалтерами фактического состояния учета на принимаемом (передаваемом) участке;
3. снизится вероятность ошибок и повысится производительность бухгалтерского труда в результате снижения утомляемости от монотонности работ на одном и том же участке учета;
4. появится возможность более гибко использовать бухгалтерский учет.

Последний пункт необходимо пояснить подробнее. Дело в том, что при работе на различных участках учета у бухгалтеров будет возможность сохранить на должном уровне квалификацию, полученную ими до прихода в данную организацию. Если же бухгалтеров придется доподготавливать для работы на новом участке, то при незначительных затратах на доподготовку эти работники станут взаимозаменяемыми, что позволит в дальнейшем более гибко их использовать.

Метод 2. Совершенствование контроля при планировании продаж.

При нынешней динамике экономической ситуации необходимым условием выживания коммерческой организации является завоевание и сохранение предпочтительной доли рынка. На это и направлена оптимизация планирования продаж.

Существуют три предпосылки эффективности контроля при планировании продаж. Во-первых, планированием продаж в организации должен заниматься не планово-экономический отдел - ПЭО, как это было в условиях административно-командной экономики и до сих пор продолжает оставаться на некоторых предприятиях, а специализированное подразделение отдела сбыта или отдела маркетинга (например, экономическое бюро отдела сбыта). Планово-экономический или экономический отдел не располагает достаточной для планирования продаж информацией – ПЭО должен играть координирующую роль в планировании деятельности организации в целом.

В функции экономического отдела необходимо включить обеспечение согласованности и взаимной увязки планов функциональных и производственных служб компании, разработку планов производства по номенклатуре в масштабах фирмы в целом. Разработкой же проектов планов продаж (отгрузок) по видам продукции (ассортиментным группам) с учетом программ реализации принципиально новых и модифицированных изделий (конструкций), их согласованием со службами организации (перед подачей на согласование и утверждение в ПЭО) должно заниматься экономическое бюро отдела сбыта (или отдела маркетинга) под контролем руководителей этих отделов.

Во-вторых, основным критерием оптимальности планирования продаж в рыночных условиях является учет и соотнесение (совмещение) следующих параметров контроля:

- избранная модель развития организации (в том числе стратегия рыночной конкуренции);

- максимальный возможный объем продаж, определенный на основе рыночной конъюнктуры;

- оптимальный с точки зрения максимизации прибыли в соответствии с возможностями организации объем выпуска продукции (при котором обеспечивается равенство предельного дохода и предельных издержек);

- оптимальные продуктовые программы;

- увязка планов продаж с планами производства, в том числе с оперативно-календарными графиками выпуска готовой продукции для обеспечения выполнения планов продаж и отгрузок в установленные сроки номенклатуре, а также для формирования и увязки показателей финансовых планов организации.

При планировании продаж также следует осуществить контроль на предмет взаимовлияний (взаимодополнений или взаимозамещений) видов продукции на объемы их сбыта. Необходимо отметить и целесообразность сочетания жесткости и гибкости систем планирования: базовых ориентиров в долгосрочном планировании, с одной стороны, и корректировки краткосрочных и среднесрочных планов сбыта по мере изменения целей и условий функционирования организации - с другой. А также важность сочетания общих и вспомогательных (в разрезе рыночных сегментов и географии продаж) планов сбыта. Кроме того, должна быть разработана система оперативного контроля исполнения планов сбыта (процедуры подготовки, анализа и контроля ежедневных отчетов об исполнении планов сбыта).

В-третьих, существенным моментом является сам порядок разработки и контроля планов продаж. Отправной точкой для разработки планов сбыта в современных условиях хозяйствования должно служить комплексное исследование и прогнозирование конъюнктуры рынка, проводимое отделом (бюро, сектором) маркетинга.

Метод 3. Присвоение группы риска заказчику и определение параметров коммерческого кредита.

В целях контроля различных аспектов взаимоотношений с контрагентами по коммерческим договорам (в частности по договорам поставки продукции на условиях коммерческого кредитования заказчиков) и недопущения ухудшения результатов деятельности организации из-за неверного их выбора каждому покупателю (заказчику) целесообразно присваивать категорию риска. Ранжирование покупателей по категориям риска (классы риска: высокий, средний, низкий) должно производиться начальником договорно-правового бюро отдела сбыта по разработанному алгоритму и на основе следующих условий:

а) степень выполнения обязательств по расчетам за продукцию. На основе статистического учета рассчитывается степень выполнения договорных обязательств отдельными покупателями, а также группами покупателей, сформированными по различным признакам – критерии рыночного сегментирования. При этом, если ранее заказчик не имел хозяйственных связей с организацией, то есть является совершенно новым контрагентом, то категория риска его заказа определяется на основе степени выполнения обязательств той характерной группой заказчиков (покупателей), к которой он отнесен в соответствии с определенными критериями рыночной сегментации.

б) наличие и содержание первичной информации (материалов) о заказчике (банковские и аудиторские справки, отзывы других организаций и другое).

Ранжирование по категориям риска необходимо как для оценки необходимости проведения анализа надежности (деловой порядочности) и финансового состояния, так и для принятия решений по предоставлению коммерческого кредита конкретным покупателям (параметры кредитования определяются категорией риска). Соответственно, после проведения анализа надежности и финансовой устойчивости заказчика (покупателя) ему может быть присвоена другая категория риска.

В целях предотвращения ухудшения финансового состояния организации вследствие роста просроченной дебиторской задолженности каждому заказчику (покупателю) в соответствии с категорией риска его заказа целесообразно устанавливать параметры коммерческого кредита (то есть определенный лимит суммы дебиторской задолженности и предельный срок коммерческого кредитования.

Установление параметров кредитования целесообразно возложить на руководителей сбытовой и финансовой служб. Параметры кредитования по каждому классу риска должны быть зафиксированы в соответствующем разделе "Положения о сбытовой политике". Принятие решения по превышению параметров кредитования по конкретным заказам должно входить в компетенцию заместителя директора по экономическим вопросам.

Метод 4. Внедрение системы бюджетирования.

Сутью системы бюджетирования являются планирование и учет денежных средств и финансовых результатов деятельности организации (по различным направлениям и сферам деятельности и в целом), оперативный контроль за соблюдением этих планов (то есть сравнение проектных (плановых) и отчетных (фактических) данных), а также оперативная корректировка планов по результатам анализа выявленных отклонений.

Как правило, вначале на основе анализа рыночной конъюнктуры, возможностей и целей организации составляется бюджет продаж. Далее на основе этого бюджета различными функциональными отделами составляются другие бюджеты по каждой сфере деятельности. Например, отделу сбыта при согласовании с ПЭО целесообразно составлять следующие подбюджеты (сметы): бюджет рекламы, смету расходов на маркетинговые исследования, смету коммерческих расходов (смету расходов на деятельность отдела сбыта).

Ответственность за организацию и контроль бюджетного управления (определение состава бюджетов и последовательность их постановки в соответствии с бизнес-процессами организации; контроль за правильностью заполнения бюджетных форм, соответствием расходов утвержденным плановым лимитам, выполнением бюджетного регламента), а также за сведение всех подбюджетов в основной бюджет (бюджет движения денежных средств, бюджет доходов и расходов, бюджет по балансовому листу) целесообразно возложить на специально созданное бюро организации бюджетного управления, скомплектованное из наиболее квалифицированных работников финансового и экономического отделов.

При этом на начальных этапах внедрения бюджетирования оргструктура данного бюро может напоминать матричную, при которой его работники подчиняются как руководителям тех функциональных отделов, из которых они набраны (в которых они работают постоянно), так и руководителю проекта организации бюджетного управления, который обладает так называемыми "проектными полномочиями". По мере завершения поэтапной постановки бюджетного управления данное бюро выделяется в независимое подразделение.

Использование приведенных методов позволит существенно улучшить финансовый контроль на предприятии, и тем самым улучшить финансовое состояние самого предприятия.

**Заключение**

Финансовый контроль представляет собой способ регулирования отношений, возникающих в ходе финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, реализуемый законодательными и исполнительными органами власти, а также специально созданными учреждениями при помощи специальных методов, позволяющих им осуществить контроль за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов.

Финансовый контроль – это контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью предприятия, который не исключает, а предполагает необходимость осуществления других видов контроля за хозяйственной деятельностью.

Объектом финансового контроля являются финансовые показатели деятельности предприятия, но фактически - процесс производственно-хозяйственной деятельности.

Функционирование системы внутреннего контроля призвано сводить к минимуму различного рода риски в деятельности организации. Таким образом, основные цели функционирования системы внутреннего контроля:

1. сохранение и эффективное использование разнообразных ресурсов и потенциалов коммерческой организации;
2. своевременная адаптация организации к изменениям во внешней и внутренней среде;
3. обеспечение эффективного функционирования организации и ее устойчивости, а также максимального развития в условиях многоплановой конкуренции.

Выделяют несколько классификаций финансового контроля, исходя из которых финансовый контроль бывает: государственный, негосударственный; предварительный, текущий, последующий; сплошной, выборочный; документальный, фактический.

Существует несколько методов, с помощью которых проводится финансовый контроль на предприятии (проверки, обследования, аудит, ревизии, анализ финансовой отчетности, надзор), среди которых наиболее распространены ревизия и аудит в силу свое эффективности и оперативности.

В аналитической части данной работы был проведен полный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия за 2006-2008 гг. на примере ОАО «Вологдамашцентр». На основании анализа можно сделать следующий вывод: ликвидность предприятия достаточно низкая, но в перспективе ожидается улучшение платежеспособности. Финансовую устойчивость предприятие приобрело только к 2008 г. положительные изменения большинства показателей рентабельности свидетельствуют о том, что предприятие стало в последние годы более эффективно использовать сои средства, как собственные, так и заемные, деятельность стала приносить больше прибыли, а также повысился уровень деловой активности.

Далее мною были рассмотрены пути совершенствования системы финансового контроля на предприятии. Подробно рассмотрены несколько методов оптимизации системы контроля, такие как: периодическое перераспределение обязанностей между работниками; совершенствование контроля планировании продаж; присвоение группы риска заказчику и определение параметров коммерческого кредита; внедрение системы бюджетирования. Данные методы являются наиболее эффективными, позволяют улучшить систему контроля на предприятии.

Также можно отметить, что дальнейшее развитие финансового контроля и его эффективности во многом зависит от создания новой концептуальной и законодательной базы, обеспечивающей его проведение на качественном уровне, присущем демократическому государству.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ: части первая, вторая, третья и четвертая: текст с изм. и доп. на 15 марта 2009 года. – М.: Эксмо, 2009. – 672 с.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Табурчак П.П., Викуленко А.Е., Овчинникова Л.А. и др.: Учебное пособие для вузов – СПб.: Химиздат, 2001. – 288 с.
3. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2002. – 204 с. – (серия «Высшее образование»).
4. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика. Учебник. – М.: Книжный мир. 2006. – 617 с.
5. Бурцев В.В. Об этике и принципах финансового контроля. // Финансы. – М., 2001. – №6.
6. Иванова Е.Л. Контроль и ревизия. Конспект лекций. 2007. – 160 с.
7. Ирвин Д. Финансовый контроль: пер. с англ. / под ред. И.И. Елисеевой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 256 с.
8. Ковалев В.В. Финансы предприятий. – М., ТК Велби. – 2003. – 332 с.
9. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности. – М. Проспект. – 2004. – 103 с.
10. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: Учебник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 320 с.
11. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: ООО «Новое знание», 1999. – 688 с.
12. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами. – М.: МЕЛГО. – 2007 г. – 639 с.
13. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2004. – 656 с.
14. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А.Н. Гаврилова, Е.Ф. Сысоева, А.И. Баранов, Г.Г. Чигарев, Л.И. Григорьева, О.В. Долгова, Л.Л. Рыжкова. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: КНОРУС, 2007. – 432 с.
15. Шевлоков В.З. Финансовый контроль как функция финансового управления. // Финансы. – М., 2001. - №1.
16. Информационные сайты:

[www.cfin.ru](http://www.cfin.ru),

[www.fictionbook.ru](http://www.fictionbook.ru),

[www.finman.ru](http://www.finman.ru),

[www.iteam.ru](http://www.iteam.ru),

[www.klerk.ru](http://www.klerk.ru),

[www.volmash.com](http://www.volmash.com)