**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………...3

1. Теоретические вопросы

1. Дайте характеристику финансовых потоков логистического управления. Опишите параметры и требования к финансовым потокам в логистике……...4

2. Раскройте методы оценки и анализа логистических финансовых потоков.12

1. Практическое задание ……………………………………………………...14
2. Тест ……………………………………………………………………….....15

Заключение……………………………………………………………………….16

Список литературы………………………………………………………………17

**Введение**

В настоящее время российские предприятия функционируют в условиях значительной нестабильности экономической среды, что вызывает необходимость поиска высокоэффективных методов и способов управления деятельностью промышленных предприятий. Одним из таких методов является логистика, позволяющая выйти на качественно новый уровень управления материальными, финансовыми и информационными потоками предприятия в целях улучшения конечных результатов его производственно-хозяйственной деятельности и обеспечения стабильного положения на рынке.

В условиях перехода к рыночной экономике повышение эффективности производства и реализации продукции определяет необходимость выделения и изучения логистических финансовых потоков, соответствующих перемещению товарно-материальных и товарно-нематериальных ценностей, которые в процессе перемещения от одного хозяйствующего субъекта к другому могут рассматриваться в качестве соответствующего товарного потока. При этом его движение обусловлено выполнением целого ряда логистических операций.

Переход к рыночным отношениям, расширение масштабов хозяйственной деятельности, возросшая потребность в усилении всех видов взаимосвязей в процессах управления финансовыми потоками, порожденных сбытовыми товарными потоками, обусловили основные требования к новым формам и методам повышения эффективности управления деятельностью предприятий, увеличения результативности их деятельности, улучшения финансового состояния. Формирование финансовых потоков логистики на предприятиях, использование логистических принципов и методов, позволит подойти на новой основе к решению традиционных задач, повысить эффективность их производственно - хозяйственной деятельности.

**Теоретические вопросы**

1. **Дайте характеристику финансовых потоков логистического управления. Опишите параметры и требования к финансовым потокам в логистике**

Финансовая логистика представляет собой систему управления, планирования и контроля над финансовыми потоками на основе информации и данных по организации материальных потоков.

Под финансовыми потоками понимается направленное движение денежных средств или ресурсов в логистических системах и между ними, необходимое для обеспечения материальных и информационных потоков.

Финансовый поток - это направленное движение финансовых ресурсов, связанное с движением материальных, информационных и иных ресурсных потоков как в рамках логистической системы, так и вне ее. Финансовые потоки возникают при возмещении логистических затрат и издержек, привлечении средств из источников финансирования, возмещении (в денежном эквиваленте) за реализованную продукцию и оказанные услуги участникам логистической цепи.

Задачей управления финансовыми потоками в логистических системах является полное и своевременное обеспечение по объемам, срокам и источникам финансирования. Эти источники финансирования должны отвечать требованиям минимальной цены.

Перед финансовой логистикой стоят следующие задачи:

• изучение финансового рынка и прогнозирование источников финансирования с использованием маркетинговых приемов;

• определение потребности финансовых ресурсов, выбор источников финансирования, отслеживание процентных ставок по банковским и межбанковским кредитам, а также процентных ставок по ценным и государственным облигациям;

• построение финансовых моделей использования источников финансирования и алгоритма движения потоков денежных средств из источников финансирования;

• координация оперативного управления финансовыми и материальными потоками. Прежде всего оцениваются затраты, например, на доставку товаров транспортным средством. Менеджер по логистике выстраивает материальные потоки с учетом затрат;

• формирование и регулирование свободных остатков на рублевых, валютных и бюджетных счетах с целью получения дополнительной прибыли от операций на финансовом рынке с применением высокодоходных финансовых инструментов;

• создание операционных систем обработки информации и финансовых потоков.

К принципам финансовой логистики относятся:

• саморегулирование для достижения сбалансированности поступления денежных ресурсов с движением материальных ресурсов, производства и минимизацией производственных затрат;

• гибкость, связанная с возможностью внесения изменений в графики финансирования приобретения материалов, необходимых для реализации проекта готовых изделий и при корректировке условия заказа со стороны потребителей или партнеров;

• минимизация производственных затрат при максимизации коротких циклов реализации проектов;

• интеграция процессов финансирования, снабжения, производства и сбыта в едином органе реализации проекта;

• моделирование движения денежных потоков от источников финансирования к исполнителям проектов с оборотом свободных денежных средств с максимальной эффективностью;

• соответствие объемов финансирования объемам необходимых затрат;

• экономичность (через оценку не только затрат, но и "давления" на эти затраты);

• доходность при размещении денежных средств.

Как известно, ключевым аспектом логистической деятельности является управление материальными потоками: движением сырья, материалов, полуфабрикатов и готовой продукции. Каждый материальный поток, возникающий в ходе закупки материалов или сбыта продукции, транспортировки или хранения товаров, сопровождается финансовым потоком: вложением финансов или компенсацией за реализацию товара.

При подготовке и организации логистических процессов помимо планирования материальных потоков необходимо просчитать и продумать схемы движения финансов. Так, в международных отношениях выбор условия поставки CIF и FOB влияет на распределение затрат на фрахт и страховку между покупателем и поставщиком груза. При транспортировке расходы за порчу груза несет либо перевозчик, либо поставщик - в зависимости от договорных условий, фактических характеристик груза, данных товарораспорядительных документов. Изменение параметров системы складирования влияет на сохранность и качество товара, а следовательно, на стоимость услуг. Сбыт товара собственными силами, при помощи торговых агентов, комиссионеров или консигнаторов требует различных расходов, обеспечивает разный оборот товара и длительность финансового цикла.

Параметры финансовых потоков также служат индикаторами благополучия и устойчивости предприятий, свидетельствуют об эффективности логистической деятельности, необходимы при планировании и организации взаимоотношений с контрагентами. Так, при составлении бюджета на текущий год прогнозируют размер будущих поступлений и необходимых вложений, рассчитывают показатели прибыльности и рентабельности, которые используют при составлении финансовой отчетности, обосновании привлечения инвестиций и кредитов, заключении договоров и соглашений.

Таким образом, финансовые потоки выполняют ряд важных функций по обеспечению, учету и координации движения ресурсов в логистических процессах. Финансовые параметры во многом определяют экономическую жизнеспособность предприятий, устойчивость на рынке, прочность связей с поставщиками и потребителями. Трудно переоценить важность управления финансовыми потоками для логистических систем.

Для полного и своевременного обеспечения логистической деятельности должно выполняться требование достаточности - финансовые ресурсы должны быть в наличии в требуемом объеме и в срок возникновения потребности в них. Для выполнения требования соответствия параметров потоков при разработке финансовых планов учитывают время и размер затрат на закупку и транспортировку оборудования и материалов, нормы складирования и производства, сбытовые и распределительные технологии.

Следующим важным требованием является надежность источников ресурсов и эффективность привлечения финансов. Для его соблюдения отслеживают конъюнктуру финансовых рынков, выбирают источники минимальной стоимости и риска, определяют последовательность включения источников финансирования, выявляют возможные проблемы привлечения ресурсов.

Оптимизация затрат - основополагающее требование любой деятельности - достигается путем рационализации привлечения и распределения ресурсов.

Еще одно требование, весьма важное для логистики, заключается в согласованности финансовых, материальных, информационных и любых других видов ресурсных потоков по всей цепи движения продукции. Его выполнение способствует повышению рациональности использования ресурсов и денежных средств. Контроль за согласованностью потоков позволяет достичь общесистемной оптимизации ресурсных процессов.

Оперативность - требование, связанное с внешним окружением логистической системы. Схемы движения потоков должны гибко и оперативно меняться при изменении экономической и политической ситуации, юридических и рыночных условий. В связи с тем что участники логистического процесса принадлежат к различным сферам производства и обращения, структура и состав финансовых потоков должны быть адаптивны для каждого контрагента.

Для того чтобы потоки соответствовали вышеперечисленным требованиям, на них необходимо оказывать управляющие и корректирующие воздействия. При этом должно выполняться условие взаимосвязанности информационных и финансовых потоков. Этому способствует применение информационных систем поддержки принятия решений, использование баз данных и корпоративных систем автоматизации для оперативного управления потоковыми процессами в логистических системах.

Среда обращения финансовых потоков - финансовое окружение - включает в себя как часть внутренней среды предприятия, так и часть внешней логистической среды. Элементами финансового окружения являются финансы, источники и потребители ресурсов и финансовые потоки, связанные с логистическими отношениями.

Исследование финансового окружения проводят для конкретной логистической системы. Определяют ряд параметров: ценность и значимость финансов, доступность и ликвидность финансовых ресурсов, упорядоченность и подконтрольность движения финансов, число и конкурентность источников и потребителей финансовых ресурсов. При изучении финансовых потоков необходимо выбрать степень их детализации, определить факторы влияния внешней и внутренней среды на потоковые процессы, возможности управляющих воздействий.

Чем крупнее логистическая система, тем более многочисленные и разветвленные в ней логистические цепочки, сложнее схемы движения финансовых потоков. В современных условиях усложнения производственных, транспортных и распределительных систем процесс управления финансами усложняется, более актуальной становится задача структурирования потоков, определения их свойств, факторов влияния и воздействия.

Финансовый поток характеризуется объемом, стоимостью, временем и направлением. Дополнительные характеристики могут быть определены исходя из специфики и потребностей предприятия и его места в логистической системе. Объем потока указывается в его документарном, электронном или каком-либо другом сопровождении в денежных единицах. Стоимость потока определяется затратами на его организацию, а время характеризует его доступность для воздействия. Различают входящие и исходящие потоки по отношению к участникам логистических отношений. Скажем, получение предоплаты - это входящий поток, а оплата поставок - исходящий.

Характеристики финансовых потоков базируются на информации об условиях, сроках и характере взаимоотношений участников логистического процесса, данных о параметрах ресурсов и движении материальных потоков. По всем перемещениям денежных средств от предприятия к другим участникам логистического процесса (потребителям и поставщикам, между складскими, портовыми и таможенными терминалами, в логистических узлах стыковки транспортных потоков) рассчитывают время и объем поступлений и вложений, стоимость кредитных средств, определяют направления результирующих потоков, другие необходимые для управления потоками характеристики.

Понятие результирующего финансового потока связано с несколькими потоками. Здесь следует ввести понятие финансовой операции - совокупности двух или более взаимосвязанных финансовых потоков. Например, привлечение ресурсов, их вложение в производство и получение выручки от реализации - это финансовая операция, состоящая как минимум из трех потоков.

Для финансовых операций определяют такие параметры, как рентабельность и прибыльность, показывающие, насколько эффективны воздействия на потоки. По финансовым операциям можно определить ряд других параметров, существенных для управления финансовыми потоками.

Воздействия на характеристики финансовых потоков приводят к изменению схем движения материальных и информационных потоков, и наоборот, стоимость, время и объем используемых материальных ресурсов определяют параметры финансовых операций. Подобная корреляция потоковых процессов дает ряд преимуществ при планировании, организации и контроле за движением ресурсов в логистических системах.

Особенности управления ресурсами и характер воздействий на финансовые потоки на отдельных стадиях логистической деятельности:

Первая стадия - планирование ресурсопотоков - включает несколько этапов: формирование различных вариантов осуществления логистических процессов (возможные схемы снабжения, заготовки сырья и полуфабрикатов, использования технологий производства, транспортных маршрутов и т.д.); анализ альтернативных вариантов; выбор оптимальных для логистической системы процессов, схем и технологий.

Следующая стадия - организация логистических процессов, которая осуществляется путем применения организационных, юридических, маркетинговых и иных инструментов для воздействия на ресурсопотоки. Для данной стадии характерен большой расход финансовых средств. Это связано с оплатой труда персонала и экспертов, с необходимостью создания у поставщиков стимулов к предоставлению продукции и услуг, с адаптацией организационных систем, оформлением договоров и соглашений.

Стадия контроля включает отслеживание нарушений в потоковых процессах, несоответствий в параметрах финансовых и материальных потоков. Задачами управления потоками на данной стадии являются: мониторинг конъюнктуры финансовых рынков (процентные ставки по кредитам и депозитам, рынку корпоративных и государственных ценных бумаг), оценка изменения стоимости и риска, выявление возможных проблем с привлечением ресурсов, корректировка последовательности включения источников финансирования. Основная цель управления потоками - снижение риска недополучения финансирования и срыва технологических планов. При изменении конъюнктуры рынков материальных ресурсов или положения поставщиков может возникнуть потребность в привлечении дополнительных материальных средств, а следовательно, при снижении ликвидности может быть принято решение о переходе на самофинансирование и привлечении внутренних резервов материальных и финансовых средств.

Использование свойств корреляции финансовых, материальных и информационных потоков на практике возможно путем согласованного управления ресурсопотоками в местах их наложения. Определим узел как место (точку) пересечения ресурсопотоков и в дальнейшем будем полагать, что именно воздействие в узлах является наиболее эффективным на всех этапах логистической деятельности.

Первым этапом является сбор информации, поскольку эффективное управление финансовыми потоками возможно лишь на основании точной, достоверной и оперативной информации об объектах управления, внешней и внутренней среде.

На следующем этапе определяются узлы пересечения ресурсопотоков, осуществляется их привязка к организационным структурам. Благодаря этому становится возможным детализировать характеристики отдельных потоков. Особенно актуальным является уточнение параметров финансовых потоков: объема, стоимости, месторасположения узлов и времени входа и выхода, надежности источников финансирования и связанных с ними рисков.

Технологией, позволяющей снижать затраты и издержки логистической деятельности, является перераспределение ресурсов - механизм выявления резервов ресурсов и направления их на покрытие дефицита. Поскольку в узлах возможно управлять движением всех видов ресурсов, применение перераспределения при узловых воздействиях является наиболее эффективным. В данном механизме воздействие на потоки в узлах используют как для раскрытия внутренних финансовых резервов, так и для направления свободных средств на возмещение недостатка в денежных и материальных ресурсах.

1. **Раскройте методы оценки и анализа логистических финансовых потоков**

В решении логистических задач широко применяется це­лый ряд аналитико-прогностических методов (в том числе эко­номико-математических), позволяющих разрабатывать, а за­тем использовать модели реальных объектов. Моделирование основывается на принципе аналогии, согласно которому реаль­ный объект исследуется через его модель, описанную знаковы­ми математическими средствами.

Экономико-математическое моделирование в логистике слу­жит для анализа сложных производственно-экономических систем на основе разработанных моделей с последующим при­нятием управленческих решений, а также для прогнозирова­ния развития систем.

В зависимости от степени агрегирования объектов в логис­тическом управлении используются интер-, макро-, мезо- или микрологистические модели.

По  предназначению  (цели разработки) различают следую­щие виды моделей:

•   балансовые — отвечающие требованиям соответствия ре­сурсов и потребностей;

•   трендовые — в которых развитие логистических систем выражается как тренд их основных параметров;

•   оптимизационные — предназначенные для выбора луч­шего из вариантов закупки, производства, распределения, транспортировки,  складирования и т.д.;

•   имитационные — применяемые в процессе машинной имитации функционирования изучаемых логистических систем.

Аналитические модели строятся на априорной (основанной на знании) информации; идентифицируемые — на апостериор­ной (основанной на опыте) информации.

В логистическом управлении используются динамические модели, которые описывают сложные производственно-эконо­мические системы в развитии. В зависимости от типа математи­ческого аппарата различают следующие модели: матричные, линейного и нелинейного программирования, корреляцион­но-регрессионные, массового обслуживания, сетевого планиро­вания, теории игр и др.

Сложным логистическим системам необходима тщательная координация составляющих элементов, ибо их взаимосвязь обеспечивает устойчивость и ритмичность работы всей системы.

Балансовые методы и модели позволяют увязывать движе­ние материальных и финансовых потоков, рационализировать издержки. Они могут применяться в логистическом управле­нии на уровнях государства, региона, корпорации, во внутри­производственном управлении (например, на корпоративном уровне можно, учитывая внутрикорпоративные связи, которые определяют материальный поток, построить балансовые урав­нения формирования стоимости и анализировать, а также про­гнозировать изменение издержек и цен на продукты). Межпро­дуктовые балансы помогают определять потребности в продук­ции каждого звена логистической цепи, согласовывать имею­щиеся ресурсы с потребностями на всех этапах производства и распределения конечного продукта.

**II. Практическое задание**

**Рассчитать и обосновать величину финансового (денежного потока) по данным, представленным в таблице:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс.руб. |
| 1. | Выручка от реализации товарной продукции | 85200 |
| 2. | Увеличение дебиторской задолженности | 4300 |
| 3 | Себестоимость реализованной товарной продукции | 61880 |
| 4. | Увеличение товарных запасов | 2950 |
| 5. | Коммерческие и административные расходы | 5270 |
| 6. | Выплаты поставщикам и персоналу | 12760 |

Косвенный метод позволяет показать взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия, устанавливает взаимосвязь между чистой прибылью и изменениями в активах предприятия за отчетный период. Его суть состоит в преобразовании величины чистой прибыли в величину денежных средств. При этом исходят из того, что имеются отдельные виды расходов и доходов, которые уменьшают (увеличивают) прибыль, не затрагивая величину денежных средств. В процессе анализа на сумму указанных расходов (доходов) производят корректировку чистой прибыли так, чтобы статьи расходов, не связанные с оттоком средств, и статьи доходов, не сопровождающиеся их притоком, не влияли на величину чистой прибыли.

85200 – 61880 = 23320 тыс.рублей – чистая прибыль

|  |
| --- |
| Чистая прибыль |
| Приток | Отток |
| Увеличение товарных запасов | Увеличение дебиторской задолженности |
|  | Коммерческие и административные расходы |
|  | Выплаты поставщикам и персоналу |

23320 + 2950 – 4300-5270-12760 = 2940 тыс.рублей – величина денежного потока.

**III. Тест**

В зависимости от применяемых форм расчетов финансовые потоки в логистике можно дифференцировать на:

**А) денежные**

Б) внешние

**Г) информационно-финансовые**

**Заключение**

К настоящему моменту логистика как практическая деятельность устойчиво заняла свою нишу в управлении современными предприятиями. Логистический подход к объекту управления, инструменты и методы логистики применяются в самых различных областях менеджмента. Наличие логистического подразделения в компании уже не является чем-то необычным, а рассматривается как обязательная составляющая оргструктуры успешного предприятия. Область компетенции специалистов в сфере логистики охватывает управление самыми разными объектами – документооборот, людские потоки, информационные, финансовые и, конечно, товарно-материальные. Именно управление товарно-материальными потоками, их оптимизация являются наиболее распространенными задачами менеджмента в среде коммерческих предприятий.

В хозяйственной практике и в теории экономических отношений привычным стало использование логистической терминологии в снабжении, производстве, складировании, распределении, в запасах, на транспорте. Несомненно, здесь логистический подход наиболее востребован. Он достаточно хорошо изучен, обеспечен большим количеством публикаций.

Появились и относительно новые отраслевые направления логистики - торговая, промышленная, банковская, строительная, таможенная, налоговая, международная, коммерческая, логистика города, обслуживания, гостиничного, ресторанного, туристического бизнеса и др. И финансовые потоки играют важную роль в хозяйственной практике и являются неотъемлемой частью финансовой логистики.

В данной работе были изложены и рассмотрены основные аспекты финансовой логистики, а также финансовые потоки как неотъемлемая часть этой области.

**Список литературы**

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. - М.: Финансы и статистика, 2004.
2. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2006.
3. Леготина Ю.В., Бутрин А.Г. Проблемы финансовой логистики. //Логистика: современные тенденции развития, 2008, с.140-143.
4. Моисеева К.Н. Экономические основы логистики. Учебное пособие. //Москва. ИНФРА-М. 2008.- 528 с.
5. Молчанова Л.Н., Хайкин М.М.. Затраты предприятия как категория финансовой логистики. //Логистика: современные тенденции развития, 2008, с.178-179.
6. Тимошенко О.А. Базовые принципы логистики финансов. //Логистика: современные тенденции развития, 2008, с.243-244.