

Исмаилова Р.А., Мисник О.В.

Оценка состояния системы управления финансовыми ресурсами строительной организации

В статье дана оценка финансовой деятельности предприятия, функционирующего в строительной-дорожной отрасли. В качестве основного критерия оценки был выбран показатель исполнения бюджета предприятия, основой которого является планирование доходов и расходов на текущий период. Расчеты позволили оценить, насколько эффективно на предприятии построена система управления финансовыми ресурсами и степень результативности принятия управленческих решений. Основными рекомендациями повышения эффективности управления финансовыми ресурсами на предприятии являются разработка финансовой политики, целью которой является построение эффективной системы управления финансовыми ресурсами, направленной на достижение стратегических и тактических целей предприятия, а также внедрение современной автоматизированной системы планирования финансовых ресурсов, позволяющей сократить затраты на сбор и обработку информации и повысить качество принимаемых управленческих решений.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, доходы и расходы, себестоимость, планирование и бюджетирование.

Ismailova R.A., Misnik O.V.

Assessment of the state financial management system of a construction company

The assessment of financial activities of enterprises operating in the road construction industry was given in the article. As the main evaluation criterion, the indicator of budget implementation of the enterprise which basis is planning of the income and expenses on the current period has been chosen. The calculations allow to assess how effectively management of financial resources and the degree of effectiveness of management decisions in the company is based. The main recommendations of the increase of efficiency of financial management at the company is the development of financial policy, whose main goal is to build an efficient financial management system aimed at achieving the strategic and tactical objectives of the enterprise, as well as the introduction of a modern automated system of financial resource planning, reduces the cost of collection and information processing and improve the quality of management decisions.

Key words: financial resources, income and expenses, costs, planning and budgeting.

Исмаилова Р.А., Мисник О.В.

Құрылыс ұйымдарының қаржылық ресурстарымен басқару жүйесінің жағдайын бағалау

Мақалада құрылыс-жол саласында қызмет ететін кәсіпорынның қаржылық қызметіне баға берілген. Бағалаудың негізгі критерийі ретінде ағымдағы кезеңнің кірісі мен шығысын жоспарлау негізі болып табылатын кәсіпорын бюджетінің орындалу көрсеткіші алынды. Есептеулер кәсіпорынның қаржылық ресурстарымен басқару жүйесі қаншалықты тиімді құрылғанын және басқару шешімдерін қабылдаудың нәтижелік дәрежесін бағалауға мүмкіндік берді. Кәсіпорында қаржылық ресурстармен тиімді басқару жүйесін көтерудің негізгі ұсыныстары, кәсіпорынның тактикалық және стратегиялық мақсаттарына жетуге бағытталған, қаржылық ресурстарымен басқарудың тиімді жүйесін құру негізгі мақсаты болып келетін қаржылық саясатты өңдеу болып табылады, сонымен қатар, қабылданатын басқару шешімдерінің сапасын арттыру, ақпаратты өңдеу және жинақтау шығындарын қысқартуға мүмкіндік беретін қаржылық ресурстарды жоспарлау жүйесінің заманауи автоматтандыру жүйесін енгізу.

Түйін сөздер: Қаржылық ресурстар, кірістер мен шығыстар, өзіндік құн, жоспарлау және бюджеттеу.

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Эффективная система управления финансовыми ресурсами предприятия невозможна без планирования доходов и расходов его деятельности на определенный период времени. Это обусловлено тем, что по средствам разработки плана обеспечивается предварительный контроль не только за образованием, но и за использованием трудовых, денежных, материальных ресурсов. Кроме этого, план доходов и расходов позволяет увидеть собственнику и руководителю предприятия, какой объем денежных средств необходимо инвестировать для его рентабельной и успешной деятельности [1].

В качестве примера для оценки системы управления финансовыми ресурсами было выбрано действующее предприятие в строительной отрасли, которое предоставило финансовую отчетность для проведения исследования, но с обязательством соблюдения его «коммерческой тайны». Поэтому мы его условно назовем, как «Предприятие_N». Все данные являются официальными и достоверными.

Предприятие относится к субъектам среднего предпринимательства. Основными видами деятельности являются: строительство и ремонт автомобильных дорог; добыча строительных материалов; ремонт дорожной техники.

Следует отметить, что предприятие имеет в собственности карьеры, которые обеспечивают его необходимыми материалами для выполнения основной деятельности. При этом реализация данной продукции осуществляется в двух направлениях: для оказания услуг по дорожному строительству и для продажи сторонним организациям.

Анализ доходов и расходов «Предприятия_N» показал, что за период 2011-2013 годы чистая прибыль предприятия увеличилась. Однако ее темпы развития неустойчивы и подвержены резкому колебанию (рисунок 1).

Как видно из рисунка 1, доход от оказания услуг по ремонту и строительству дорог в 2013 году вырос на 79,6% по сравнению с 2011 годом. Расходы на реализацию продукции за тот же период сократились на 28,2%. Соответственно прибыль предприятия выросла на 2,4%. Это положительная тенденция.

Однако, себестоимость оказанных услуг в 2013 году составила 237703 тыс.тенге, что больше показателя 2011 года

на 53,1%. Это объясняется увеличением цены на сырье и материалы, используемые в деятель-

ности предприятия, ГСМ, заработной платы производственных рабочих и т.д.

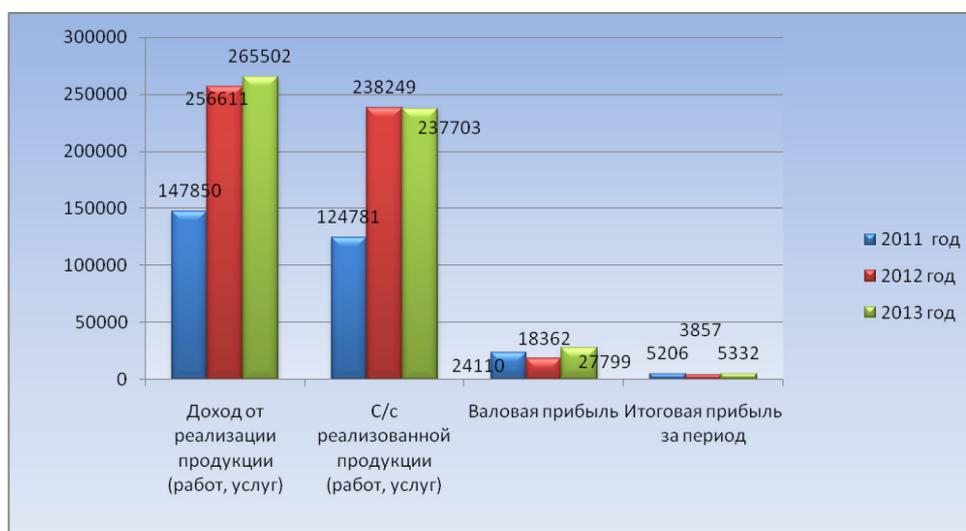


Рисунок 1 – Динамика основных показателей деятельности «Предприятие_N», тыс.тенге
Примечание – составлено авторами

Анализ исполнения бюджета предприятия показал, что за 2011-2013 годы наблюдается невыполнение плана поступления доходов предприятия. Например, в 2011 году выполнение плана составило 109,0% (за счет выполнения

строительно-монтажных работ по реконструкции автодороги), то в 2012 году фактическое выполнение плана резко снизилось до 59,0%. В 2013 году мы наблюдаем рост фактического выполнения плана только на 90,0% (таблица 1).

Таблица 1 – Исполнение плана доходов «Предприятие_N», млн.тенге

	2011 г.			2012 г.			2013 г.		
	план	факт	% выполнения	план	факт	% выполнения	план	факт	% выполнения
Доходы всего, в том числе	136,0	147,9	109,0	433,3	256,6	59,0	296,1	265,5	90,0
выполнения СМР	114,5	130,3	114,0	213,7	218,2	102,0	219,3	195,0	89,0
реализации готовой продукции	21,5	17,3	80,0	219,6	37,2	17,0	76,8	69,7	91,0
оказания услуг по ремонту дорожно-строительной техники	0	0,3	0	0	1198	0	0	0,9	0

Источник: Финансовая отчетность «Предприятие_N» за 2011 -2013 годы

Это обусловлено, прежде всего, перевыполнением плана по доходам от строительно-монтажных работ в 2011 году на 114,0%, в 2012 году – на 102,0%. Данный вид услуг носит постоянный характер, так как финансируется по государственному заказу из бюджета.

В то же время, основной причиной отклонения фактических показателей является неисполнение плана дохода от реализации готовой продукции. Так, в 2011 году фактическое выполнение составило 80,0%, в 2012 году – 17,0% и в 2013 году – 91,0%.

Кроме того, на данную тенденцию оказало влияние множество факторов, к числу которых можно отнести, снижение уровня добычи в зимнее время, повышение себестоимости продукции, занижение цены реализации. Так, данные таблицы 2 показывают, что в 2011 году невыполнение плана по добыче строительных материалов связана с консервацией карьера № 1, а по карьере № 2 фактическое выполнение плана составило 80,0%. В 2012 плановые показатели были не выполнены в среднем на 60%, а в 2013 году – примерно на 40,0%.

Таблица 2 – Исполнения плана доходов от реализации готовой продукции «Предприятие_N», млн.тенге

Структура доходов	2011 г.			2012 г.			2013 г.		
	план	факт	% выполнения	план	факт	% выполнения	план	факт	% выполнения
Доходы от реализации готовой продукции всего, в том числе	21,5	17,3	80,0	219,6	37,2	17	76,8	69,7	91,0
от реализации строит. материалов с карьера 1	21,5	17,3	80,0	11,5	5,7	49,0	7,9	29,5	372,0
от реализации строит. материалов с карьера 2	-	-	-	206,3	30,7	15,0	68,1	39,7	58,3
от реализации отсева карьера 2	-	-	-	1,8	0,8	46,0	0,8	0,4	56,4

Источник: План доходов и расходов «Предприятие_N» за 2011-2013 гг.

Таблица 3 – Структура доходов «Предприятие_N»

Статьи доходов	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Темп роста 2013/2011 г., %
	млн. тенге	удельный вес, %	млн. тенге	удельный вес, %	млн. тенге	удельный вес, %	
Доходы всего, в том числе	147,9	100,0	256,3	100,0	265,5	100,0	179,5
от выполнения СМР	130,3	88,1	218,2	85,0	195,0	73,4	149,7
от реализации готовой продукции	17,3	11,7	37,2	14,5	69,7	26,2	4 раза
от оказания услуг по ремонту дорожно-строительной техники	0,3	0,2	1,2	0,5	0,9	0,3	3 раза

Источник: План доходов и расходов «Предприятие_N» за 2011-2013 гг.

Анализ структуры доходов предприятия по данным таблицы 3 показал, что за 2011-2013 годы наибольшую долю в общей структуре занимает доход от выполнения строительно-монтажных работ, удельный вес которого колеблется от 88,1% до 73,4%. Данная тенденция связана с государственным заказом по программе «Дорожная карта 2020» в области дорожного строительства.

С другой стороны, наименьшая доля приходится на такой вид деятельности, как ремонт техники. Так, в 2011 году ее удельный вес составил 0,2%, в 2012 году – 0,5%, а в 2013 году – 0,3%. Данная тенденция наглядно представлена на рисунке 2, которая показывает общую динамику поступления доходов предприятия.

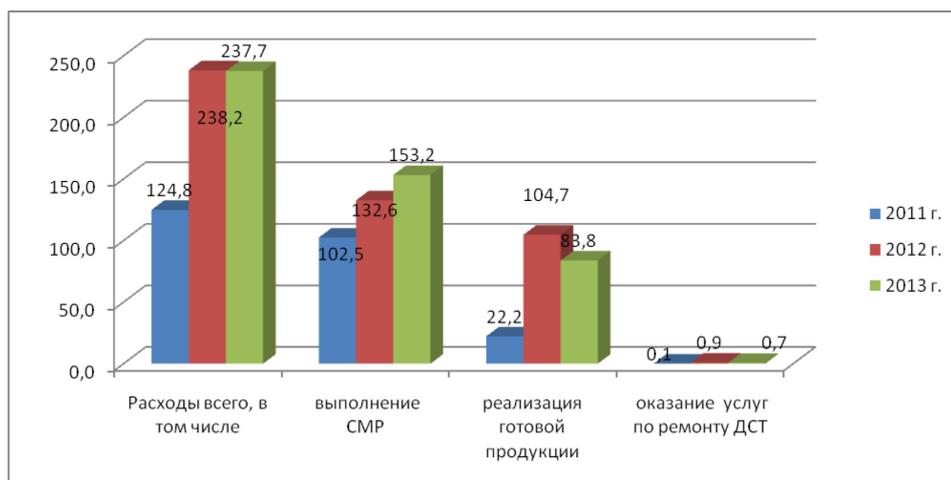


Рисунок 2 – Динамика поступления доходов «Предприятие_N», млн.тенге

Примечание – составлено авторами

Как видно из рисунка 2, в разрезе основных видов деятельности за 2011-2013 гг. доходы предприятия постоянно растут. Так, за анализируемый период доходы по выполнению строительно-монтажных работ увеличились на 49,6%, от реализации готовой продукции – в 4 раза, от оказания услуг по ремонту дорожно-строительной техники – в 2,9 раза.

Таким образом, анализ формирования и исполнения доходной части бюджета показал, что предприятием не достигнуты запланированные результаты. Тем не менее, у предприятия есть резервы для улучшения финансовой деятельности, в том числе связанные с корректировкой цены на готовую продукцию, включением в план доходов поступления от ремонта техники, которые в настоящее время не учитываются.

По нашему мнению, такая ситуация в большей части связана с отсутствием целенаправленной финансовой политики на предприятии, которая является основой для

планирования доходов и расходной части, а также обеспечением исполнения всех платежных обязательств.

Анализ расходов «Предприятие_N» показал, что оно в соответствии с регламентом деятельности осуществляет планирование расходов на строительство дорог на основании утвержденной сметной документации, а также внутренних документов по нормированию затрат по ГСМ, оплаты труда и другим расходам.

План расходов предприятия составляется ежегодно и корректируется с учетом изменения рыночной ситуации и условиями договоров на оказание услуг по дорожному строительству. Изучение планов расходов за 2011-2013 годы показал, что за исследуемый период наблюдается их рост. Так, в 2011 году расходы по всем направлениям деятельности предприятия возросли на 11,0%. Это связано с увеличением расходов по добыче полезных ископаемых на 9,8%, или на 1987,2 тыс. тенге (таблица 4).

Таблица 4 – Исполнение плана расходов «Предприятие_N»

Наименование расходов	2011 г.			2012 г.			2013 г.		
	план, млн. тенге	факт, млн. тенге	% выполнения	план, млн. тенге	факт, млн. тенге	% выполнения	план, млн. тенге	факт, млн. тенге	% выполнения
Расходы всего, в том числе	112,4	124,8	111,0	279,5	237,7	85,0	266,5	237,7	89,2
на выполнение СМР	103,1	102,5	99,5	201,1	132,6	65,9	182,9	153,2	83,8
на реализацию готовой продукции	20,2	22,2	109,8	136,2	104,7	76,9	836,1	83,7	100,2
на оказание услуг по ремонту дорожно-строительной техники	0,00	0,1	-	0,00	0,9	-	0,00	0,7	-

Источник: План доходов и расходов «Предприятие_N» за 2011 -2013 гг.

В то же время расходы на строительномонтажные работы за 2011-2013 годы снизились от 99,5% до 83,8%. Кроме того, необходимо отметить, что расходы по ремонту техники (как и доходы по ним) не планировались. Основной причиной здесь является то, что эти услуги не относятся к основной деятельности и носят непостоянным характер.

Рассматривая структуру расходов за 2011-2013 гг., отметим, что, несмотря на снижение доли расходов по выполнению строительномонтажных работ с 82,2% в 2011 году до 64,5% в 2013 году, растет удельный вес расходов по реализации готовой продукции и по ремонту техники (рисунок 3).



Рисунок 3 – Динамика расходов «Предприятие_N» по видам деятельности, млн. тенге
Примечание – составлено автором на основе плана доходов и расходов за 2011-2013 гг.

Что касается анализа расходов по отдельным видам деятельности, то здесь также наблюдается рост по оказанию строительно-монтажных услуг – на 49,5%, по реализации готовой продукции – в 3,8 раза и по оказанию услуг по ремонту техники – в 7 раз.

Таким образом, анализ динамики и структуры расходов по трем направлениям деятельности предприятия показал их рост за счет увеличения затрат, связанных с добычей строительного материала.

В связи с этим целесообразно провести анализ себестоимости оказываемых услуг в целом по предприятию, а также по более затратному направлению его деятельности – реализация

готовой продукции. Результаты анализа позволят не только, определить, какие факторы оказывают влияния на рост себестоимости, но и дать ответ на вопрос об эффективности деятельности предприятия.

Анализ затрат предприятия показал, что за последние три года их общий объем увеличился на 91,0%, или 113,0 млн.тенге. При этом затраты на буровзрывные работы возросли в 8 раз, затрат по электроэнергии – в 6,1 раза, прочие расходы – в 6 раз. Рост затрат по буровзрывным работам связан с необходимостью проведения геологоразведочных работ карьеров для дальнейшей добычи полезных ископаемых, по электроэнергии объясняется ежегодным увеличением тарифов (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ структуры затрат «Предприятие_N»

Показатели	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Темп роста 2013/2011 г., %
	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес, %	
Строительные материалы	51,9	41,59	96,0	39,96	97,4	40,99	188,0
Заработная плата	15,4	12,37	42,7	17,95	32,5	13,69	211,0
Налоги	3,2	2,56	6,8	2,88	3,2	1,35	100,0
Транспортные услуги, ремонт техники, оборудования	20,2	16,20	32,7	13,75	33,5	14,1	166,0
Запасные части	10,1	8,08	14,5	6,18	23,3	9,79	2,3 раза
Расходы ГСМ	20,5	16,45	25,3	10,69	23,1	9,72	113,0
Электроэнергия	0,8	0,65	3,6	1,6	4,9	2,05	6,1 раз
Буровзрывные работы	2,1	1,68	11,1	4,67	16,8	7,04	8 раз
Прочие расходы	0,5	0,42	5,5	2,32	3,0	1,27	6 раз
Итого	124,7	100,0	238,2	100,0	237,7	100,0	191,0

Источник: Данные о себестоимости продукции «Предприятие_N» за 2011 -2013 гг.

Кроме этого, наибольший удельный вес в структуре затрат приходится на строительные материалы, доля которых в 2011 году составляла 41,59%, а в 2013 году – 40,99%. Безусловно, это связано с тем, что строительство и ремонт дорог является основным видом деятельности предприятия. Данная тенденция представлена на рисунке 4.

Таким образом, анализ планирования доходов и расходов показал следующие результаты:

1) основным источником получения дохода предприятия является оказание услуг в сфере дорожного строительства, доля которого колеблется от 88,1% до 73,4% всех его доходов;

2) плановые показатели по исполнению доходной части бюджета не выполняются, соответственно, такая тенденция негативно сказывается на результативности деятельности предприятия;

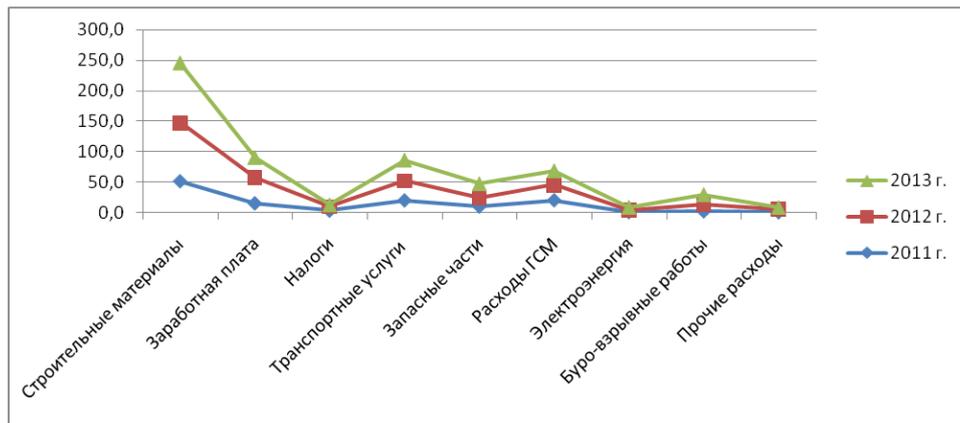


Рисунок 4 – Динамика изменения затрат по экономическим элементам «Предприятие_N», млн.тенге
Примечание – составлено автором на основе данных по себестоимости продукции за 2011 – 2013 гг.

3) расходы предприятия за анализируемый период выросли с 124,7 млн.тенге до 237,7 млн.тенге. В структуре затрат наибольший удельный вес приходится на строительные материалы.

Однако, «Предприятие_N» имеет возможность выправить финансовую ситуацию, если будет разработана комплексная система планирования и прогнозирования финансовых ресурсов, которая позволит регламентировать оптимальное соотношение требуемых затрат с источниками их покрытия. В этой связи предлагается разработать и внедрить на предприятии финансовую политику, включающую стратегию финансового развития и бюджетирования, ориентированного на результат.

Кроме того, сегодня эффективное управление финансовыми ресурсами предприятия невозможно без использования современных информационных технологий. Однако, в настоящее время «Предприятие_N» использует несколько разрозненных компьютерных систем в процессе планирования, учета и контроля. К примеру, бухгалтерию ведут в учетной системе 1С Бухгалтерия, планирование и бюджетирование осуществляют в Excel. Все это приводит к отсутствию достоверной и своевременной информации, а также к частичному или полному отсутствию взаимодействия между всеми подразделениями предприятия. Другими словами, хранение важной информации в различных структурных подразделениях являет-

ся причиной огромных трудовых и временных затрат, направленных на консолидацию отчетов.

С целью сокращения затрат на сбор и обработку информации и повышения качества принимаемых управленческих решений нами предлагается внедрение автоматизированной программы. Использование программного обеспечения позволит предприятию консолидировать все бизнес-процессы, начиная с планирования доходов и расходов предприятия до исполнения всех обязательств.

Рассматриваемые системы автоматизируют все бизнес-процессы предприятия и служат главным источником достоверной информации (об изменении запасов на складах, о платежах поставщикам, дебиторской задолженности и т.д.). Данные системы позволяют сделать бизнес-процессы более контролируемыми и эффективными, а информация предоставляется пользователям в зависимости от уровня их полномочий на предприятии. В целом, ERP-системы позволяют всесторонне улучшить процесс управления информационной базой предприятия [2, 3, 4].

Таким образом, предложенные рекомендации позволят предприятию совершенствовать систему управления финансовыми ресурсами предприятия и повысить результативность финансовой деятельности, что положительно повлияет на рост прибыли и эффективность использования финансовых ресурсов в дальнейшей перспективе.

Литература

- 1 Юзвович Л.И., Юдина Е.А. Комплексный подход к исследованию сущности, принципов и методов финансового планирования на предприятиях в экономической системе //Фундаментальные исследования. – №9. – 2014 г. // электронный ресурс: www.elibrary.ru
- 2 Tao, Li, Lin, Chen Ying, Ying Tang, The Research on Financial Management of Group Company based on Enterprise resource planning – taking the ERP project implementation of Group A as an Example// 2nd IEEE International Conference on Information and Financial Engineering (ICIFE). – September 17-19. – 2010.
- 3 Карпов Д.В. Проблемы внедрения ERP-систем//Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2010. – №4.
- 4 Зуев К.А. Преимущества внедрения ERP-систем для предприятий оптовой торговли//Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. – 2013. – №5-6.

References

- 1 Yuuzvovich L.I., Yudina E.A. Kompleksnyj podxod k issledovaniyu sushhnosti, principov i metodov finansovogo planirovaniya na predpriyatiyah v ekonomicheskoy sisteme //Fundamentalnye issledovaniya. – №9. – 2014 g. // elektronnyj resurs: www.elibrary.ru
- 2 Tao, Li, Lin, Chen Ying, Ying Tang, The Research on Financial Management of Group Company based on Enterprise resource planning – taking the ERP project implementation of Group A as an Example// 2nd IEEE International Conference on Information and Financial Engineering (ICIFE).- September 17-19. – 2010.
- 3 Karpov D.Y. Problemy vnedreniya erp-sistem// Vestnik nizhegorodskogo universiteta im.n.i. Lobachevskogo. – 2010. – № 4. – s.233.
- 4 Zuev K.A. Preimushhestva vnedreniya erp-sistem dlya predpriyatij optovoj trgovli//Sovremennaya nauka: aktualnye problemy teorii i praktiki. – 2013. – №5-6.