

Егер активтер мен міндеттемелер бөлек зерттеліп, реттелсе, өтімділікті басқару тиімдірек болады.

Өтімділікті бағалау банктік өтімділіктің өзгеруін (нашарлауын немесе жақсаруын) куәландыратын үрдістерді уақтылы анықтауға, сондай-ақ бұған әсер етпеген факторларды талдауға мүмкіндік береді. Алынған мәліметтер негізінде банк басшылығы өтімділікті басқару бойынша тиісті шаралар қабылдауы қажет. Өтімділікті басқару өте көп уақытты қажет ететін процесс, оның тиімділігі үшін әсер ету факторларын зерттеу және ескеру, әдісті әзірлеу және оны жүзеге асыру қажет, ал қорытынды кезеңде орындалған жұмыстың тиімділігін бағалау қажет.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі

1. Михайлов, А. Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности / А. Г. Михайлов // Банковское дело. – Юрист, 2013.
2. Бутенко, К.А. Оценка ликвидности банка внешними пользователями // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015.
3. Банктердің міндетті нормативтері туралы <https://nationalbank.kz/kz?switch=russian>
4. Ivo Zupanovic. Sustainable risk management in the banking sector risks [Text] / I. Zupanovic // Journal of Central Banking Theory and Practice. – 2014. - No 1. – S.100

УДК 336.64

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ И ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Кумар Ермухаммед Аскарулы

ermu_han@mail.ru

магистрант 2 курса, Экономического факультета ЕНУ им Л.Н. Гумилева,
Республика Казахстан, г. Нур-Султан

Научный руководитель – к.э.н., Ph D, профессор кафедры «Финансы»
ЕНУ им. Л.Н. Гумилева Сапарова Б.С.

Введение. Компании могут разрабатывать основную финансовую стратегию, оперативную финансовую стратегию и стратегию выполнения отдельных стратегических задач, или стратегию достижения отдельных стратегических целей. Главная финансовая стратегия компании согласуется как по горизонту планирования (периоду времени, охватываемому планированием), так и по масштабности поставленных целей. Он состоит из нескольких оперативных финансовых стратегий, но не является их простой суммой. Оперативная финансовая стратегия компании базируется на краткосрочной основе главной финансовой стратегии и выполняет определенную часть целей, поставленных в главной стратегии.

Финансовая стратегия компании включает в себя политику совершенствования основных и оборотных средств, управления капиталом, распределения прибыли, безналичных расчетов, налогового менеджмента, ценных бумаг, охватывая все стороны деятельности компаний. Названные составляющие финансовой стратегии определяют объекты финансовой стратегии - доходы и поступления средств, расходы и отчисления средств, отношения с бюджетными и внебюджетными фондами, кредитные отношения.

Анализ методов совершенствования финансовой стратегии компании. Стратегия выполнения отдельных стратегических задач или стратегия достижения отдельных стратегических целей не имеют временных ограничений, охватываемых планированием, а направлены на выполнение только одной стратегической задачи или только одной части стратегической цели.

Для совершенствования финансовой стратегии в компании можно применить несколько различных методов.

Для осуществления внутреннего аудита необходимо создать ревизионную комиссию, которая будет являться внутренним органом контроля.

С помощью ревизионной комиссии будет стабильно проводиться проверка финансовой деятельности, а результаты проверки будут докладываться директору. Если в ходе проверки будут выявлены какие-либо серьезные нарушения, которые могут создавать угрозу существования компании, ревизионная комиссия сразу уведомит совет учредителей. Каждый квартал и год, по соответствующим отчетам, данная комиссия будет составлять заключения и представляет их учредителям общества. Для проведения проверок ревизионной комиссией, составляется и утверждается план на календарный год. Планы работы будут целенаправленны, реальны и конкретны. Данные планы составляются с учетом требований по своевременному проведению с высокими качеством и высокой эффективностью коммисионных проверок.

В первую очередь ревизионная комиссия обязана осуществлять ревизию хозяйственной и финансовой деятельности, в целом за отчетный период, в соответствии с составленным планом и определенной программой, также утвержденной директором. После проведения ревизии делается отчет. В данном отчете отражены полученные сведения, без каких-либо ложных результатов, т.е. вся информация в отчете является независимой и достоверной.

Также существует метод, предусматривающий цикличное перераспределение обязанностей среди работников.

Для того, чтобы избежать злоупотребление должностных полномочий, а также для достижения повышения эффективности внутреннего контроля целесообразно периодически перераспределять обязанности специалистов, имеющих необходимую квалификацию и разрешение к соответствующим видам работ. При этом, если у работника отсутствует необходимая квалификация, это не должно быть основанием для отмены данной рекомендации, так как в последнее время при приеме на работу, возможность занять экономическую должность не всегда подразумевают наличие высшего или среднего образования, а также возможно оказание помощи работникам, которые были перераспределены на новые места, со стороны внутренних аудиторов. [1]

Так, если перераспределить обязанности бухгалтеров, то можно достигнуть следующих результатов:

- произойдет снижение вероятности злоупотребления должностными полномочиями;
- повысится внимательность работников, что приведет к снижению появления и не обнаружения ошибок;
- повысится производительность труда, так как разнообразный труд меньше надоедает и не утомляет так, как утомляет монотонная работа в одной и той же сфере;
- приведет к возможности более гибкого использования бухгалтерского учета.

Следующим методом организации финансового контроля является внедрения системы бюджетирования.

Основной рекомендацией по организации финансовой стратегии компании является внедрение системы бюджетирования. Для этого рекомендуется создать обособленное структурное подразделения по бюджетированию. Сотрудник, который будет заниматься решением задач системы бюджетирования, будет называться бухгалтер-менеджер.

При осуществлении перераспределения задач бюджетирования необходимо добиться единства и сквозного характера данной системы, и в то же время остаться максимально приближенным к месту событий. При развитии самоуправления и самоконтроля в системе бюджетирования необходимо начинать с перераспределения задач, это является основой в данном направлении.

При самоуправлении происходит передача части функций, которые непосредственно связаны с процессом информационного обеспечения, планированием и контролем, руководителю подразделения от бухгалтера-менеджера. Данное изменение повлечет за собой положительные изменения, так как руководители отдельных участков, как никто другой знают специфику работы своих участков. Бухгалтер-менеджер будет ответственным за

выполнение функций консультирования, согласования и содействия руководителям в процессе их самоуправления и будет обязан сравнивать бюджетные и фактические показатели, исчислять по ним отклонения, вводить данные в аналитическую систему поддержки.

Также компании может, предлагается внедрить автоматизированную программу по бюджетированию для повышения уровня эффективности внутреннего финансового контроля что, в свою очередь, создает перспективы повышения эффективности использования финансовых ресурсов. При внедрении современных информационных технологий появится возможность в полном объеме в реальном масштабе и в реальном времени осуществлять контроль за расходами и доходами компаний. Доступность оперативной информации о финансово-хозяйственной деятельности будет способствовать предотвращению нарушений финансово-хозяйственной деятельности организации. Для формирования единой информационной системы необходимо добиться информационной совместимости показателей деятельности органов, осуществляющих контроль, автоматизации учета мероприятий по контролю и обеспечение обмена соответствующей информацией между контрольными органами и т.п. [2]

Внедрение общей информационной системы бюджетирования обеспечит полную автоматизацию важных этапов бюджетного процесса: планирования, контроля и анализа.

При разработке данной системы по автоматизации будут сформулированы основные требования к автоматизированной системе бюджетирования:

- возможность ведения учета договоров;
- автоматизация полного цикла бюджетного процесса;
- легкий доступ к изменению настроек, по необходимости, то есть по требованию руководства данной организации, либо при изменениях в законодательстве РК.

При правильном и успешном внедрении системы бюджетирования, компания получит:

- четкую и прозрачную систему финансового управления компании;
- сокращение времени и трудозатрат на подготовку отчетности, при этом будет происходить повышение надежности итоговых данных.

Для наиболее успешного совершенствования системы финансового контроля разумно будет сочетание жесткой и гибкой системы планирования финансовой деятельности компании. То есть в деятельности организации должны присутствовать система, которая привязана к конкретному плановому и периоду и система, которая может изменяться в зависимости от изменений внутренних и внешних условий функционирования организации. Сочетание двух данных систем планирования позволит проработать и улучшить разработку стратегических и годовых планов. При данной комбинации планы, рассчитанные на долгосрочный период, определяют базовые целевые установки по направлениям деятельности, а краткосрочные планы конкретизируют эти цели. [3]

Систему финансового контроля необходимо выстроить таким образом, чтобы была возможность гибко и быстро ее перенастраивать на решение новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования компании, обеспечить возможность ее улучшения, расширения и модернизации.

Выработка альтернативных финансовых стратегий, является одним из важных аспектов для стратегического планирования. Данные альтернативы должны будут вести учет возможных изменений внешней финансовой среды компании.

Процесс стратегического планирования оказывает существенную помощь при принятии эффективных управленческих решений. Благодаря стратегическому планированию, компания будет иметь адекватную реакцию на происходящие изменения внешней среды. Это произойдет за счет созданных нововведений и проведения изменений в организационном вопросе. Не существует завершения планирования финансовой стратегии каким-либо определенным действием. Следующим шагом является необходимость установления общих направлений, следование которым обеспечит рост и укрепление позиций компаний на рынке.

При стратегическом планировании, необходимо учитывать, как формальные, так и неформальные пути его реализации. Процесс планирования обязательно необходимо организовать и формализовать. Эта необходимость возникает в связи с необходимостью правильной и объективной оценки взаимосвязи, координации и взаимообусловленность всех подразделений компании, видов ее деятельности и достаточно сложную систему планов. [4]

Для успешного стратегического финансового планирования, необходимо выполнять условие адаптивности, которое будет реализовано через ситуационный подход к планированию и подразумевает наличие альтернативных финансовых стратегий, на которые, при необходимости, может переходить компания. Данная необходимость может возникать при переменах во внешней среде.

Так, успех финансовой стратегии гарантирован, когда теория и практика финансовой стратегии имеют взаимное равенство, когда финансовые стратегические цели соответствуют экономическим и стратегическим возможностям.

На основе оценки сложившейся на финансовой ситуации компании, ожидаемых изменений внешней финансово-экономической среды, ожидаемой высокой вероятности поступления и потерь финансовых средств формируется цель финансового планирования – основная цель финансовой стратегии компании в планируемом периоде выбираются основные критерии совершенствования компании. В зависимости от формирования финансовой стратегии компании составляются несколько указаний предложений, проводится качественная и количественная оценка предложений, производится выбор предложений достижения в соответствии с основным критерием совершенствования финансового состояния компании, составляется прогнозная финансовая отчетность по указаниям финансовой стратегии, проводится ее финансовый анализ, оценивается достижение основных критериев.

На основе анализа методов совершенствования финансовой стратегии компании, можно построить схему укрепления финансового состояния компании (рисунок 1).



Рисунок 1 – Стратегия укрепления финансового состояния компании

Рекомендации, связанные с формированием финансовой стратегии компании, составляются на основе выводов по результатам финансового анализа. Предложения составляются в нескольких инструкциях по объектам и компонентам главных финансовых стартапов, с обязательной оценкой влияния предложений на статьи баланса компании и отчета о прибылях и убытках. По каждому указанию формирования финансовой стратегии составляется прогнозный баланс и отчет о прибылях и убытках с учетом качественной и количественной оценки внесенных в него предложений.

Компании также необходимо провести мероприятия по финансовому оздоровлению, которые позволят восстановить платежеспособность и поддержать эффективную хозяйственную деятельность. Данные мероприятия позволят привести к увеличению получаемой прибыли, росту собственных оборотных средств, снижению издержек и улучшению качества предоставляемых услуг, что позволит в дальнейшем восстановить платежеспособность. Для всего этого рекомендуется выполнить следующие мероприятия:

-провести совершенствование структуры управления, а именно провести пересмотр структуры персонала, и создать новые службы по планированию, ревизионную комиссию);

-сформировать финансовые источники, которые поспособствуют развитию благоприятного инвестиционного климата, заняться взысканием дебиторской задолженности, повысить деловой имидж компании, путем заинтересованности клиентов, создать и в дальнейшем использовать резервный фонда;

-для создания эффективной финансовой структуры необходимо отрегулировать активы компании;

-упорядочение задолженности компании, то есть погасить государственную задолженность, либо провести его реструктуризацию и конвертацию. [5]

Список использованных источников

1. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. / Ковалев В.В. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 327с.

2. Автоматизация бюджетного управления // Баланс Сервис URL: http://www.balans-s.ru/uslugi/consulting/budzhel_upr.php (дата обращения: 23.02.2021).

3. Бюджетирование//Мастерская систем URL: <http://wisys.ru/page/25> (дата обращения: 23.02.2021).

4. Полюшко Ю. Н.: Роль и значение финансовой стратегии в общей стратегии организации [Электронный ресурс] // Учет и контроль: электронный научно-практический журнал. 2020. №5 том 1. URL: https://gaap.ru/articles/Rol_i_znachenie_finansovoy_strategii_v_obshchey_strategii_organizatsii/ (дата обращения: 23.02.2021)

5. Игорь Ансофф: Стратегическое управление. — М., 1989. // Электронная публикация: Центр гуманитарных технологий. — 20.02.2012. URL: <https://gtmarket.ru/library/basis/4155/4158> (дата обращения: 23.02.2021).

УДК 336

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КОМПАНИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Миронова Анастасия Анатольевна

dilaraif@mail.ru

Магистрант Института экономики, финансов и бизнеса БашГУ,

г. Уфа, Республика Башкортостан, Россия

Научный руководитель –Касимова Д.Ф.

Управление финансовыми рисками организации – это «систематический и непрерывно повторяющийся превентивный комплекс действий, организованный в процесс ведения финансово-хозяйственной деятельности. Работу по управлению рисками на предприятии выполняют квалифицированные специалисты: финансовые менеджеры, риск-менеджеры, обладающие глубокими знаниями в области управления рисками, а также профессиональные институты специалистов или страховые компании в случае отсутствия собственных кадров на предприятии» [1].

Управление финансовыми рисками на предприятии, по мнению И.А. Бланка, – «это система принципов и методов разработки и реализации рискованных финансовых решений, обеспечивающих всестороннюю оценку различных видов финансовых рисков и нейтрализацию их возможных негативных финансовых последствий» [2].