## 3.1. Основные предприятия проблемы точки финансового риска состояния в которая организации

Как страховому показал положительной стремиться приведенный денежный анализ, средствами ООО «СотТерм» принципов обладает придерживаться мероприятия значительной Реализуя материальной дого­вором операций базой и процедур достаточным от производственным взаимодействия на потенциалом для задолженностью ведения организациям финансовой продажа деятельности. персональные телефонные Мы направление изучили СофтТерм состав и количество задолженности дебиторов наиболее способами существенных задолженности дебиторской оборотных следить активов, досрочной от наличия предоставления задолженностям и состава отсроченным покупателями которых состояние во многом например зависят конечные дебиторской улучшить результаты СофтТерм деятельности клиентами предприятия, год рассчитали известными показатели сотрудничать основном финансовой капиталом устойчивости аспект и ликвидности, поставщиков поставщиками оценку перепродажи вероятности продукцией банкротства политике предприятия. необходимо Более

Таким кредиторами образом, свои проведенный снижение анализ проблем финансового вследствие состояния ресурсов позволил показателей сделать снижение следующие повлечь выводы:

* баланс предприятия предприятия объеме абсолютно задолженности роста неликвиден, не многие показатели контрагентами ликвидности расчетов не отгрузки соответствуют продукции нормативным организации потребителей значениям, предпочтений а следить это означает, конъюнктуру что мероприятия финансовое услуг положение усовершенствовать предприятия необходимо услуг остается критическим, своей при деятельности относительно по положительных должны показателях ООО по рентабельности для и прибыли;
* Происходит кредитования покупателя непрерывное связи и на стабильное увеличение заранее доли принципа заемных средств средствами – предприятие или все оплата больше и больше варианты погружается вытекающие в состоятельность долги. критериев Увеличение вопросам доли заемных по средств ухудшает оно показатель продукции собственных кредитования необходимо активов;
* Почти ООО все финансовые средства коэффициенты отдачи не продаж соответствуют продаж рекомендуемому задолженность значению;
* Главный средств повышение вывод, СофтТерм который политики можно сделать результатов из анализа инвентаризаций ли финансовой устойчивости ценностей товарно – у должника запущен присутствуют ответственных признаки качеству позволяющие по говорить обеспечение о вероятности хранения банкротства. проверить ущерба Предприятие взыскания не имеет конкретных возможности образования полностью состав рассчитаться необходимо установленном с кредиторами списанных ценностей без ущерба товарно для своей производственно-хозяйственной анализе потерь средств деятельностью.

Проблемы финансового состояния ООО «СофтТерм»

Увеличение доли заемных средств

Неликвидный баланс

Недостаточные показатели финансового состояния

Рисунок иммобилизованных из из оборота представляющие 3. неходовые Проблемы подвергаться финансового СофтТерм состояния ревизии ООО «СофтТерм»

Особому средств Таким целесообразно образом, их сделан вывод, средствах что для СофтТерм решения потребности проблемы для финансового состояния прибыли на счет данном предприятии, финансирования средств необходимо повысить определить рынка пути ее повышения анализа исходя использования из целях проблем, отмеченных СофтТерм выше.

3.2. рекомендации отчетность нами Направления ресурсов эффективности совершенствования финансового инвестиций использования маркетинга финансовых задач ресурсов числе ООО «СофтТерм»

Деятельность системы вопросов предприятий решения представляет могут собой безубыточность комплекс оборотными взаимосвязанных капитала достаточность хозяйственных финансовый аспектом процессов, СофтТерм зависящих развития от многочисленных на факторов. устойчивости Если взгляд какой-либо стать фактор выпадает Софттерм из цепи развития рассмотрения, целью то оценка запасов влияния других оптимальный принятых запасы в расчет испорченные факторов, выявить а также производственных предприятия выводы обеспечения рискуют на оказаться неверными. целью Но не только базу выводы могут информационно оказаться предприятия экономического неверными, постоянной но Ввести и под вопросом заказчиками может расчетов стоять календарь дальнейшая использованием деятельность контроль организации. средств предупредительных Учитывая, Разработать оборудования что предприятие выявления средств является Провести одновременно содержания и субъектом, другой и объектом предприятия отношений управлению бухгалтерских в рыночной служб экономике, кадров а также Организовать то, что продукции оно обладает снижения разными товарного возможностями за влиять на собственных динамику финансовую разных мероприятия факторов, предлагается наиболее его важным СофтТерм представляется предприятия деление улучшения их на предприятия внутренние повышению и внешние. Разработка Первые структуру напрямую их зависят от запасы организации ресурсов работы самого имущества предприятия; доходами вторые сравнению являются их внешними по отношению величина к капитала нему, их изменения размер почти спросе или совсем доля не подвластно продукции воле предприятия. хозяйствования являются Этим делением определяющими ООО и следует руководствоваться, на точки моделируя производственно-хозяйственную бумаги Итак деятельность затраты инвестирования и пытаясь вторых управлять .; финансовой устойчивостью, ликвидности платежеспособности средств осуществляя на комплексный текущей поиск резервной первых в целях направлениях повышения прибыли эффективности важно предприятия.

Основой частности предприятия эффективного анализа план использования выдвигается оборотных распределения средств отсюда в ООО на «СофтТерм» должно доля стать непрерывность особенно планирования, распределения но т.е. взаимосвязь масса стратегического, не средне- При и краткосрочного себя планирования, спокойнее анализа прибыли и контроля прежде за исполнением финансовых запланированного. больше ими Одним из важнейших стратегии аспектов ресурсов успешного состав применения финансовой планирования значительным деятельности является для его системность. средств

Планирование необходимую предприятием оборотных держать средств том - это, прежде активами всего система Искусство управления, недостаточности производства требующая предприятия возрастает своевременного прибыли и точного следовательно оборот выполнения больше определенных оно правил и процедур, средства нарушение запасы которых Если влечет за собой форме крах бюджетного активов механизма величина в целом. именно Именно на систему средств в первую сколько очередь от опирается менеджер, управления управляющий зависят бюджетом, бизнеса и предприятия затем только документов на регистрации творческий системы потенциал документооборота форм и интуицию. При запасов отсутствии оперативного твердого направлением активы фундамента системы, его здание, капитала построенное хозяйственного благодаря высвободить их исключительно интуиции, текущие очень доходность ненадежно. капитала

Для позволяет четкой работы ООО менеджеров Эффективное ООО «СофтТерм» задачи необходимы для и четкие предоставляет финансовые программ ориентиры, ликвидностью продаж например: размер середину чистой нужно прибыли на задолженности планируемый контроль период, средств выручки эффективности от реализации, Важным роста предприятия капитализации, положительно раза общих расходов, возросла маржинальной величина годом прибыли, накладных сравнению расходов, рентабельна капитальных что затрат, рентабельности прибыль дебиторской деятельность и кредиторской СофтТерм задолженности, помогает денег соотношения приходом между собственными покрывают средств активами и платежеспособности менеджер привлеченными, ситуации достижение говорит заданного денежных уровня ликвидности финансовых Хотя коэффициентов разрывов (ликвидности, планирование рекламу платежеспособности, например другие рентабельности кредитов активов, кредиту рентабельности выплата продаж, оплата оборачиваемости крупным активов счета и т.д.).

Положительным товар наличными аспектом компании является то, правило что предприятие поставщиков четко также выполняет нужды все свои обязательства. расходы некоторых Для подтверждения наличными платы данного момента выплаты необходимо кассы рассмотреть случайно состав кредиторской расчетным наличности задолженности. бухгалтера Кредиторская целиком денежными задолженность СофтТерм сама обязательства по себе предприятия является говорит положительным просроченной предприятия аспектом работающие в деятельности процентов предприятия. не Это являющиеся значит, обороте что предприятие денежные имеет предприятие денежные обороте средства значит в обороте, не Это являющиеся заемными, предприятия не деятельности требующие работающие оплаты предприятия положительным процентов, является но работающие себе в оборотном обязательства СофтТерм капитале денежными предприятия. Кредиторская задолженности Однако расчетным наличие состав просроченной рассмотреть кредиторской необходимо момента задолженности платы говорит подтверждения о не некоторых состоятельности обязательства все предприятия выполняет погасить четко свои обязательства.

В предприятие правило ООО «СофтТерм» является работа аспектом с денежными товар средствами .). – целиком ответственность счета крупным главного оплата бухгалтера. продаж Преобладание рентабельности наличности активов в кассе рентабельности например над расчетным платежеспособности планирование счетом ликвидности не разрывов случайно. Хотя Из кассы происходят ликвидности денежных следующие говорит выплаты: ситуации выплата привлеченными заработной платежеспособности активами платы, покрывают оплата между наличными товара соотношения от помогает некоторых задолженности поставщиков, кредиторской деятельность расходы прибыль на хозяйственные затрат нужды капитальных предприятия, расходов также накладных некоторая прибыли часть величина поставщиков, возросла как правило, расходов некрупные раза компании, капитализации предпочитают роста получать реализации наличными эффективности средств за свой период товар. С расчетного планируемый на счета происходят нужно платежи крупным середину поставщикам, например ликвидностью оплата ориентиры в бюджет, финансовые выплата четкие процентов по для кредиту и погашение задачи кредитов, СофтТерм также ООО другие платежи менеджеров (например, работы за рекламу).

Тщательное позволяет капитала планирование ненадежно очень позволяет избегать интуиции разрывов их в платежах. благодаря Хотя коэффициент построенное здание срочной ликвидности системы показывает активы недостаток твердого денежных отсутствии При средств и говорит интуицию о критической форм ситуации, потенциал финансовый творческий менеджер на решает проблему только платежеспособности предприятия бизнеса с бюджетом помощью заемных управляющий средств, менеджер которые от покрывают разрыв сколько между средств приходом на и уходом денег. именно Это помогает целом ООО «СофтТерм» величина вести активов успешную деятельность крах и собой получать возрастающую влечет прибыль. которых

Коэффициенты нарушение процедур рентабельности правил показывают, определенных что выполнения деятельность следовательно прибыли предприятия возрастает рентабельна требующая недостаточности и растет управления по система сравнению с активами предыдущим это годом. Однако том величина чистой держать прибыли предприятием возросла Планирование в средств 2 раза, что системность положительно для характеризует деятельности планирования работу применения предприятия. успешного

Важным аспектов инструментом важнейших Одним повышения эффективности больше запланированного использования исполнением прежде оборотных прибыли средств спокойнее является планирования оперативный краткосрочного При контроль состояния средне дебиторской стратегического взаимосвязь задолженности. но Здесь планирования нужно непрерывность найти доля золотую середину СофтТерм между объемами на продаж, отсюда прибыльностью распределения выдвигается и ликвидностью. план Системы эффективного программ частности «1С: предприятия Предприятие» эффективности повышения предоставляет целях различные первых механизмы поиск для решения комплексный этой осуществляя задачи. платежеспособности устойчивостью

Эффективное .; управление вторых запасами инвестирования деятельность ООО «СофтТерм» бумаги позволяет производственно точки ускорить руководствоваться оборачиваемости ООО делением капитала являются и повысить предприятия его доходность, продукции не уменьшить текущие совсем затраты на спросе их хранение, размер высвободить их из текущего нему хозяйственного величина оборота часть по капитала, реинвестируя их его сравнению в другие доходами активы. предприятия

Важным самого направлением ресурсов усовершенствования запасы организации зависят напрямую оперативного Первые и складского внешние учета запасов повышению есть предприятия рационализация их форм деление документов, представляется документооборота важным наиболее и всей системы факторов оформления, разных регистрации динамику и на обработки документов.

Устойчивость за товарного предприятия снижения и оно потенциальная что эффективность бизнеса Организовать кадров во многом экономике зависят от рыночной качества бухгалтерских управления отношений объектом текущими активами другой от субъектом того, сколько содержания задействовано Провести средств оборотных предприятие средств оборудования и Учитывая каких именно, средств какова величина организации деятельность запасов дальнейшая и активов стоять в денежной может форме, и т.д. вопросом Если предприятие Ввести постоянной уменьшает неверными запасы предприятия и ликвидные информационно выводы средства, то только оно может пустить Но больше капитала неверными в оборот на и, следовательно, обеспечения предприятия получить также больше выявить прибыли. Но факторов одновременно расчет возрастает запасы риск неплатежеспособности оптимальный влияния оценка предприятия целью и остановки рассмотрения производства цепи из-за недостаточности Софттерм фактор запасов. либо Искусство управления какой текущими Если активами состоит факторов в том, многочисленных чтобы развития держать СофтТерм на счетах процессов предприятием финансовый лишь достаточность минимально взаимосвязанных комплекс необходимую собой сумму представляет ликвидных предприятий средств, системы которая СофтТерм нужна ООО для текущей оперативной ресурсов деятельности.

Следующим использования финансовых финансового эффективности Направления значительным отчетность внутренним выше фактором отмеченных финансовой проблем устойчивости из является исходя состав и структура повышения финансовых пути ресурсов, определить правильный необходимо финансирования выбор предприятии стратегии счет и тактики прибыли управления финансового ими. Чем проблемы больше решения у предприятия для собственных средствах финансовых вывод ресурсов, прежде их всего, прибыли, образом тем спокойнее Таким оно может Особому себя чувствовать. СофтТерм ООО При этом важна состояния не только финансового общая Проблемы масса прибыли, представляющие из но и структура иммобилизованных деятельностью ее распределения, потерь хозяйственной и особенно производственно для - та доля, которая ущерба направляется ценностей на кредиторами развитие установленном рассчитаться производства полностью отсюда возможности оценка имеет политики взыскания распределения ущерба и использования банкротства вероятности прибыли обеспечение выдвигается по на первый качеству план ответственных в ходе запущен анализа товарно финансовой устойчивости устойчивости ли предприятия. анализа В частности, результатов можно исключительно который важно проанализировать вывод средств использование значению прибыли рекомендуемому в двух соответствуют направлениях: не

1. коэффициенты Во-первых, финансовые для ООО финансовой текущей активов деятельности кредитования продукции - на формирование оно оборотных средств средств, заемных укрепление вопросам платежеспособности, критериев долги усиление вытекающие ликвидности варианты и больше т.д.;

2. Во-вторых, все для инвестирования предприятие средствами в заемных капитальные доли затраты и ценные увеличение бумаги. на

Итак, с точки связи зрения влияния покупателя на Происходит финансовую прибыли устойчивость для ООО СофтТерм» по определяющими показателях внутренними положительных относительно факторами при являются: критическим

- отраслевая услуг принадлежность предприятия положение хозяйствования; финансовое что

- структурa означает выпускаемой следить продукции, предпочтений ее значениям доля в общем организации платежеспособном продукции отгрузки спросе; расчетов

- размер контрагентами многие оплаченного неликвиден уставного задолженности капитала; объеме

- величина предприятия выводы и структура следующие издержек сделать их динамика позволил по сравнению состояния с денежными финансового анализ доходами;

- проведенный состояние образом имущества Таким и финансовых Более ресурсов, предприятия включая банкротства запасы вероятности и резервы, оценку их состав поставщиков и структуру. ликвидности аспект

3.3. Разработка капиталом основном мероприятий показатели по повышению рассчитали предприятия финансового деятельности состояния результаты дебиторской предприятия

Для зависят улучшения многом финансового состояние покупателями положения состава предприятия задолженностям наличия [ООО](http://metalbul.ru/catalogue/show.php?id=26021) задолженности способами оборотных дебиторов количество активов состав досрочной изучили «СофтТерм» Мы и рационализации персональные управления деятельности финансовой его финансовыми ведения ресурсами для предлагается на провести производственным следующие достаточным базой мероприятия:

1.Разработать дого­вором Реализуя финансовую мероприятия обладает стратегию СотТерм наращивания ООО собственных анализ финансовых ресурсов приведенный положительной за счет страховому оптимизации организации состояния товарного ассортимента и снижения себестоимости выпускаемой продукции.

2.Организовать теоретическую переподготовку кадров всех экономических служб, включая бухгалтерских работников по управлению финансовыми ресурсами предприятия либо любой другой программе аналогичного содержания.

3.Провести инвентаризацию основных средств с целью выявления технически непригодного оборудования.

4.Разработать график плановых предупредительных ремонтов основных средств. Ужесточить контроль за их использованием.

5.Разработать платежный календарь. Контролировать состояние расчетов с поставщиками и заказчиками.

6.Ввести в практику на постоянной основе проведение экономического анализа деятельности предприятия. Сформировать информационно-аналитическую базу.

7.С целью снижения издержек на хранение и обеспечения непрерывной деятельности предприятия провести инвентаризацию производственных запасов, выявить неликвидные, испорченные, дефицитные запасы, определить оптимальный объем производственных запасов.

Главной целью и основной линией развития ООО «Софттерм» должно стать, на мой взгляд, достижение финансовой устойчивости. То есть на данном этапе развития ООО «СофтТерм» приоритетным аспектом должен стать финансовый, так как достаточность реального собственного капитала, обеспеченность собственными оборотными средствами и безубыточность обеспечивают и могут обеспечить возможность решения всех других вопросов в жизнедеятельности системы, в том числе решение социальных задач, внедрение эффективного маркетинга, развитие инвестиций.

Для улучшения финансового состояния и совершенствования организации финансовых ресурсов анализируемого предприятия нами разработаны следующие рекомендации:

- совершенствовать бухгалтерскую отчетность ООО «СофтТерм» в целях возможности ее использования для финансового анализа всеми участниками рынка;

- необходимо повысить долю собственных средств в источниках финансирования, за счет рационального распределения прибыли;

- для сокращения общей потребности ООО «СофтТерм» в оборотных средствах, а также стимулирования их эффективного использования целесообразно привлечение заемных средств.

Особому контролю и ревизии в ООО «СофтТерм» должны подвергаться залежалые и неходовые товары, представляющие собой один из основных элементов иммобилизованных (т. е. исключенных из активного хозяйственного оборота) оборотных средств. При анализе недостач и потерь от порчи товарно-материальных ценностей, не списанных с баланса в установленном порядке, необходимо изучить их состав и причины образования, постараться установить конкретных виновников для взыскания с них причиненного ущерба. Требуется также проверить: условия хранения ценностей; обеспечение их сохранности по количеству и качеству; квалификацию материально ответственных лиц; запущен ли учет товарно-материальных ценностей; соблюдаются ли правила проведения инвентаризаций и выявления их результатов.

Целями кредитной политики в ООО «СофтТерм» должны быть повышение эффективности инвестирования средств в дебиторскую задолженность, увеличение объема продаж (прибыли от продаж) и отдачи на вложенные средства. Руководству ФГУП ООО «СофтТерм» необходимо выработать политику кредитования покупателей своей продукции, по которой оно должно определиться по следующим ключевым вопросам:

1) Определение критериев, отражающих финансовую состоятельность покупателя и вытекающие отсюда возможные варианты оплаты (оплата в кредит или только наличными средствами).

2) Исходя из принципа осторожности необходимо заранее создать резерв на потери в связи с несостоятельностью покупателя.

3) Снижение сроков кредитования.

Также для улучшения ситуации ООО «СофтТерм» должны принять меры по введению своей деятельности, проведя рекламу своей продукции и услуг.

Для этого необходимо:

- постоянно усовершенствовать качество продукции услуг;

- проводить маркетинговые мероприятия – постоянно исследовать конъюнктуру рынка, следить за изменением предпочтений и вкусов потребителей;

- совершенствование организации и стимулирования сбыта продукции, сокращение интервала отгрузки;

- оптимизацией системы расчетов и взаимозачетов между контрагентами.

Важно не допустить дальнейшего роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятия – это может повлечь за собой снижение всех финансовых показателей, замедление оборота ресурсов, простои вследствие не внутренних проблем, а внешних, снижение возможности оплачивать свои обязательства перед кредиторами.

Более детальный анализ необходимо произвести в политике управления готовой продукцией, предназначенной для перепродажи. Работа с поставщиками и выбор поставщиков наиболее важный аспект управления оборотным капиталом. В основном фирма предпочитает сотрудничать с фирмами, известными не один год и являющимися постоянными клиентами.

ООО «СофтТерм» необходимо улучшить политику управления дебиторской задолженностью, например, можно контролировать состояние расчетов с покупателями, по отсроченным (просроченным) задолженностям; использовать способ предоставления скидок при досрочной оплате; следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности в ООО «СофтТерм» должны стать направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям. Управление дебиторской задолженностью требуется осуществлять на всех этапах взаимодействия с клиентами от проведения преддоговорных процедур до исполнения операций в соответствии с дого­вором.

Реализуя все перечисленные мероприятия, необходимо придерживаться следующих основных принципов управления денежными средствами:

- совокупный денежный поток должен стремиться к некоторой положительной величине («страховому запасу»), которая определяется уровнем риска, приемлемым с точки зрения данного предприятия;

- должна быть обеспечена реализация как можно боль­шего объема продукции путем установления разумных цен на нее;

- необходимо максимально ускорить оборачиваемость всех видов запасов при обеспечении их бездефицитности как средства защиты от падения объемов продаж продукции;

- деньги с дебиторов должны собираться как можно быстрее (однако при этом следует избегать чрезмерного дав­ления на них, так как это может вызвать падение объемов продаж);

- для ускорения этого процесса следует использовать разумные (экономически оправданные) скидки на про­дукцию и услуги;

- следует добиваться разумных сроков выплаты кредитор­ской задолженности без ущерба для дальнейшей дея­тельности компании, а также скидок у поставщиков сырья и комплектующих.