

УДК 657.6

ЕЛОВИКОВА ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА

студент
«Южно-Уральский государственный университет (НИУ)»,
e-mail: iielovikova@mail.ru

БЕЗОТОСНАЯ ЕЛИЗАВЕТА ВЛАДИМИРОВНА

студент
«Южно-Уральский государственный университет (НИУ)»,
e-mail: bezotosnaya.liza@mail.ru

ЗЯБЛИЦКАЯ НАТАЛЬЯ ВИКТОРОВНА

д.э.н., профессор кафедры «Экономика, менеджмент и право»
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет (НИУ)»,
e-mail: econ10@rambler.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2020-02-106-111

ФОРМИРОВАНИЕ МОДЕЛИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

Аннотация. *Цель работы.* В статье рассмотрены вопросы, касающиеся формирования модели по управлению финансовыми ресурсами. *Метод или методология проведения работы.* Проведено исследование управления финансовыми ресурсами предприятия, которое включает систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с оптимальным формированием финансовых ресурсов, а также обеспечение высокой эффективности их использования в различных видах хозяйственной деятельности предприятия. *Результаты.* Выявлены основные тенденции моделирования финансовыми ресурсами в условиях предприятия. Предложено визуальное моделирование процесса управления финансовыми ресурсами на предприятии для его анализа и совершенствования и повышение эффективности деятельности предприятия. *Область применения результатов.* Результаты проведенного исследования могут быть использованы при анализе и способствуют повышению эффективности формирования и использования собственного и заемного капитала во всех сферах деятельности предприятия. *Вывод.* Организационное проектирование и анализ процесса управления формированием и использованием финансовых ресурсов путем создания многоуровневой модели способствует повышению эффективности формирования и использования собственного и заемного капитала во всех сферах деятельности предприятия. *Ключевые слова:* моделирование, управление, финансовые ресурсы, предприятие, условия, эффективность, исследование, формирование.

ELOVIKOVA YULIA SERGEEVNA

student
«South Ural state University University (NRU)»,
e-mail: iielovikova@mail.ru

BEZOTOSNAYA ELIZAVETA VLADIMIROVNA

student
«South Ural state University (national research UNIVERSITY)»,
e-mail: bezotosnaya.liza@mail.ru

ZYABLITSKAYA NATALIA VIKTOROVNA

*Dr.Sc. of Economics, Professor of the Department of Economics, management and law, South Ural state UNIVERSITY University (NRU)»,
e-mail: econ10@rambler.ru*

CREATING A MANAGEMENT MODEL FINANCIAL RESOURCES

Abstract. Purpose of work. The article deals with issues related to the formation of a model for managing financial resources. **Method or methodology of the work.** The study of financial resources management of the enterprise, which includes a system of principles and methods for developing and implementing management decisions related to the optimal formation of financial resources, as well as ensuring high efficiency of their use in various types of economic activities of the enterprise. **Results.** The main trends of financial resources modeling in the enterprise environment are identified. A visual simulation of the process of managing financial resources in the enterprise for its analysis and improvement and improving the efficiency of the enterprise is proposed. **Scope of the results.** The results of the research can be used in the analysis and contribute to improving the efficiency of the formation and use of equity and debt capital in all areas of the enterprise. **Conclusion.** Organizational design and analysis of the process of managing the formation and use of financial resources by creating a multi-level model contributes to improving the efficiency of the formation and use of equity and debt capital in all areas of the enterprise.

Keywords: modeling, management, financial resources, enterprise, conditions, efficiency, research, formation.

Введение. В современных меняющихся экономических условиях это осуществить достаточно проблематично и в то же время необходимо. Чтобы обнаруживать не только осложнения в работе, а и их причину, следует анализировать и рассматривать функционирования предприятия как сложной системы с ее особенностями.

При этом исходить из того, что важной составляющей в общей системе управления предприятием является подсистема управления финансовыми ресурсами, а в ней – подсистемы управления формированием и использованием финансовых ресурсов, которые, в свою очередь, состоят из подсистем управления формированием собственного и заемного капитала и подсистемы управления использованием финансовых ресурсов в операционной и инвестиционной сферах деятельности соответственно.

С позиций эффективности управления в указанных подсистемах очень важны выбор источников формирования финансовых ресурсов, их распределение и направление использования во времени, в определенном количестве и качестве.

Управление финансовыми ресурсами предприятия включает систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с оптимальным формированием финансовых ресурсов, а также с обеспечением высокой эффективности их использования в различных видах хозяйственной деятельности предприятия.

Основной целью формирования финансовых ресурсов является полное удовлетворение финансовых потребностей предприятия, обеспечение темпов его устойчивого развития.

В современных условиях хозяйствования в процессе управления финансовыми ресурсами перед руководством предприятия возникают проблемы выбора источников финансирования, эффективного и целенаправленного использования средств с обеспечением принятых темпов развития, своевременного погашения обязательств.

Решение всех этих вопросов обуславливает необходимость планировать нужный объем финансовых ресурсов на ближайшую перспективу, определять оптимальное соотношение собственных и привлеченных средств, оценивать стоимость каждого источника привлечения и выбирать из возможных вариантов самый выгодный, чтобы он обеспечил дальнейшее развитие предприятия.

Целью данного исследования является освещение предложенного визуального моделирования процесса управления финансовыми ресурсами на предприятии для его анализа и совершенствования и повышение эффективности деятельности предприятия.

В процессе исследования состояния управления финансовыми ресурсами и поиска путей его

улучшения целесообразно исходить из того, что любая система, как и ее подсистемы, характеризуется рядом особенностей и, в частности, иерархичностью – такой построением, когда каждая часть системы представляет собой тоже систему более низкого уровня, которая состоит из элементов [6].

Этой системе также присуща подчиненность всех элементов одной цели, что представляет собой модель состояния, на достижение которого и направлена деятельность. Для представления о какой-то сложной системе нужен рассмотрение нескольких форм ее описания – моделей (предметной, функциональной, информационной или исторической [1].

Исследование процессов, явлений или систем путем построения и изучения их моделей представляет собой моделирование. В данном случае оно касается процесса управления финансовыми ресурсами. К элементам системы относят часть объекта, дальнейшее разделение которого обеспечивает выполнение возложенных на него функций или не имеет смысла с позиций анализа. В свою очередь, совокупность элементов определяется как подсистема, если она выполняет функцию, поддерживает функцию более высокого уровня.

По структуре (построение, размещение, порядок) системы принимают совокупность устойчивых (длительных) связей объекта, обеспечивающих его целостность и тождественность самому себе, то есть сохранение основных свойств при различных внешних и внутренних изменениях. причем модель структуры строится вместе с моделью состава.

В системном анализе одной из фаз построения системы является проектирование, которое представляет собой определение подсистем и их взаимодействие, то есть определение того, как система должна выполнять свои функции и особенности. чаще всего системный анализ применяется для решения двух групп задач. Первая из них связана с разработкой и созданием новой системы, цели функционирования которой в той или иной степени должны решить проблему. Вторая группа задач связана с исследованием возможного решения проблемы с помощью существующей системы, т. е. возможности адаптировать функции действующей системы для достижения новых.

В данном исследовании, учитывая теорию и практику процесса управления формированием и использованием финансовых ресурсов, возможно разработать визуальное моделирование для рациональной организации и мониторинга [3].

Необходимость построения модели управления формированием финансовых ресурсов возникает в связи с наличием потребности предприятия в точно определенном количестве финансовых ресурсов в соответствии к определенным срокам и объемам работ.

При этом результатом выполнения завершающих этапов организационного проектирования должна быть эффективная политика формирования финансовых ресурсов, что подразумевает определение необходимой суммы собственного и привлеченного капитала. В таком оптимальном соотношении, при котором деятельность предприятия будет наиболее результативной. моделирование процесса использования финансовых ресурсов не менее важно, потому что даже при надлежащем формировании финансовых ресурсов можно их нерационально использовать, что приведет к снижению прибыльности деятельности предприятия.

Таким образом, при соответствующей организации системного воспроизводства этого процесса можно достичь эффективного формирования и использования финансовых ресурсов [9].

Необходимость финансового моделирования обусловлена многими факторами, наиболее существенными из которых являются:

- неопределенность будущего;
- необходимость координации деятельности различных подразделений фирмы в процессе использования ими материальных, финансовых и других видов ресурсов;
- ограниченность ресурсов, требующая оптимизации экономических последствий их использования, и др.

Результаты. В общем случае задача финансового моделирования деятельности предприятия сводится к тому, чтобы с помощью математических зависимостей установить вид связи между эндогенными и экзогенными переменными, характеризующими некоторую экономическую систему. Предлагаемая концептуальная структура финансовой модели предприятия представлена на рис. В результате предлагаемая финансовая модель предприятия описывает процесс формирования прибыли, денежного потока, активов и капитала в течение определенного периода времени (периода моделирования).



Концептуальная схема финансовой модели предприятия

Одним из важных вопросов является степень детализации информации в финансовой модели. С одной стороны, очевидно, что чем более детально отражена в модели деятельность компании, тем точнее будут результаты моделирования и тем больше будет эффективность последующего использования модели в практике менеджмента. С другой – разработка финансовой модели может представлять собой нетривиальную задачу, трудоемкость решения которой в ряде случаев будет намного превышать эффект от ее применения [7].

Таким образом, одной из ключевых задач, стоящих при разработке финансовой модели предприятия, является достижение компромисса, при котором минимум показателей обеспечивает максимальную информативность.

То есть для эффективного формирования собственных финансовых ресурсов необходимо организовать такой процесс, в котором будет выполняться именно такая последовательность действий. Это обусловлено тем, что для эффективного формирования собственных финансовых ресурсов в будущем необходимо сначала проанализировать предыдущий период, для того чтобы выявить недостатки и проследить рациональность фактически сформированного в отчетном периоде размера финансовых ресурсов. Только после этого можно правильно определить потребность в собственных финансовых ресурсах на будущее.

Таким образом, организационное проектирование и анализ процесса управления формированием и использованием финансовых ресурсов путем создания многоуровневой модели способствует повышению эффективности формирования и использования собственного и заемного капитала во всех сферах деятельности предприятия [8].

Результаты. Управление финансовыми ресурсами предприятий включает анализ, прогноз и контроль формирования и использование средств. Именно такое управление направлено на увеличение финансовых ресурсов, инвестиций, наращивание объема капитала, разработку и принятие обоснованных решений по привлечению и эффективному использованию финансовых ресурсов.

Отметим, что управление финансовой деятельностью носит комплексный характер. Управленческие решения должны быть взаимосвязаны между собой, что обеспечит комплексность и эффективность управления финансовой деятельностью предприятия. Поэтому высокий динамизм внутренних экономических процессов на предприятии, а также внешних условий осуществления финансовой деятельности требует скорости и удобства в принятии решений, даст возможность своевременно среагировать на изменения условий хозяйствования.

Выводы. Совершенствование организации управления финансовыми ресурсами предприятий необходимо рассматривать как один из главных факторов повышения эффективности их формирования и использования. Это обеспечит высокий уровень планирования финансовых ресурсов, принятия оптимальных решений с учетом их экономического и социального эффекта. От этого будет зависеть улучшение позиций предприятия в конкурентной борьбе, его стабильное функционирование и динамичное развитие. Знание политики, которую проводит государство, поможет предприятиям своевременно среагировать на изменения, которые будут происходить на рынке и удерживать свои конкурентные позиции.

Литература

1. Галицких, В.Н. Формирование и использование финансовых ресурсов как фактор экономического роста предприятия / В.Н. Галицких // *Актуальные вопросы экономических наук*. 2019. № 44. С. 94–98.
2. Гукова, А. В. Особенности управления финансовой устойчивостью фирмы на различных этапах ее жизненного цикла / А.В. Губкова // *Сегодня и завтра российской экономики*. 2018. № 44. С. 59–69.
3. Гурфова, С. А., Богатырева, Д. А. Управление собственными финансовыми ресурсами организаций / С.А. Гурфова, Д.А. Богатырева // *Социальные науки*. 2018. Т. 1. № 1-1 (11). С. 43–49.
4. Жегздинь, М. Ю., Воропаев, В. В. Эффективность управления финансовыми ресурсами в период экономического кризиса / М.Ю. Жегздинь, В.В. Воропаев // *Научные стремления*. 2017. № 2 (17). С. 57–62.
5. Исмаилова, Р. А., Мисник, О. В. Основные показатели оценки эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия / Р.А. Исмаилова, О.В. Мисник // *Наука и образование: новое время*. 2018. № 6 (11). С. 7–10.
6. Казачок, И. А. Формирование и управление эффективным использованием финансовых ресурсов предприятия / И. А. Казачок // *Гуманитарный вестник ЗГИА*. 2019. № 47. С. 87.
7. Кондратенко, О. О. Роль заемных финансовых ресурсов в деятельности организации / О.О. Кондратенко // *Наука XXI в. : актуальные направления развития*. 2018. № 1-1. С. 56–60.
8. Куган, С. Ф., Шишкова, М. Л. Анализ эффективности использования финансовых ресурсов как фактор повышения конкурентоспособности предприятия // *Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D «Экономические и юридические науки»*. 2020. № 6. С. 58–66.
9. Кузнецова, Н. Н., Сабина, А. Л. Выбор источника финансирования предприятия в соответствии с типом экономической ситуации / Н.Н. Кузнецова, А.Л. Сабина // *Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки*. 2018. Т. 4, № 1-1. С. 48–57.
10. Ковалев, В. В. Корпоративные финансы и учет : понятия, алгоритмы, показатели : учеб. пособие / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. – М. : Проспект, 2017.
11. Кокорева, М. С. Корпоративные финансовые решения. Эмпирический анализ российских компаний (корпоративные финансовые решения на развивающихся рынках капитала) : монография / И.В. Ивашиковская, М.С. Кокорева, А.Н. Степанова, С.А. Григорьева. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2018.
12. Малиновская, О. В. Государственные и муниципальные финансы : учеб. пособие / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. – М. : КноРус, 2017.
13. Мысляева, И. Н. Государственные и муниципальные финансы : учебник / И.Н. Мысляева. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017.
14. Мысляева, И. Н. Государственные и муниципальные финансы : учебник / И.Н. Мысляева. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016.
15. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. – М. : Изд-во Юрайт, 2019.
16. Павлов, П. В. Финансовое право : учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / П.В. Павлов. – М. : Омега-Л, 2013.
17. Пономаренко, Е. В. Экономика и финансы общественного сектора (основы теории эффективного государства) : учебник / Е.В. Пономаренко, В.А. Исаев. – М. : Инфра-М, 2010.
18. Роик, В. Экономика, финансы и право социального страхования: институты и страховые механизмы / В. Роик. – М. : Альпина Паблишер, 2013.
19. Сенчагов, В. К. Экономика, финансы, цены : эволюция, трансформация, безопасность / В.К. Сенчагов. – М. : Анкил, 2010.
20. Соколова, Е. С. Мировая экономика и мировые финансы : глобальные проблемы и перспективы : сб. трудов молодых учёных по материалам II международной научно-практической конф. / Е.С. Соколова. – М. : Русайнс, 2015.

References:

1. Galickih, V.N. Formirovanie i ispol'zovanie finansovykh resursov kak faktor ekonomicheskogo rosta predpriyatiya / V.N. Galickih // *Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk*. 2019. № 44. S. 94–98.
2. Gukova, A. V. Osobennosti upravleniya finansovoy ustojchivost'yu firmy na razlichnykh etapah ee zhiznennogo cikla / A.V. Gubkova // *Segodnya i zavtra rossijskoj ekonomiki*. 2018. № 44. S. 59–69.
3. Gurfova, S. A., Bogatyreva, D. A. Upravlenie sobstvennymi finansovymi resursami organizacij / S.A. Gurfova, D.A. Bogatyreva // *Social'nye nauki*. 2018. T. 1. № 1-1 (11). S. 43–49.
4. ZHegzdin', M. YU., Voropaev, V. V. Effektivnost' upravleniya finansovymi resursami v period ekonomicheskogo krizisa / M.YU. ZHegzdin', V.V. Voropaev // *Nauchnye stremleniya*. 2017. № 2 (17). S. 57–62.
5. Ismailova, R. A., Misnik, O. V. Osnovnye pokazateli ocenki effektivnosti upravleniya finansovymi resursami predpriyatiya / R.A. Ismailova, O.V. Misnik // *Nauka i obrazovanie: novoe vremya*. 2018. № 6 (11). S. 7–10.
6. Kazachok, I. A. Formirovanie i upravlenie effektivnym ispol'zovaniem finansovykh resursov predpriyatiya / I. A. Kazachok // *Gumanitarnyj vestnik ZGIA*. 2019. № 47. S. 87.
7. Kondratenko, O. O. Rol' zaemnykh finansovykh resursov v deyatel'nosti organizacii / O.O. Kondratenko // *Nauka XXI v. : aktual'nye napravleniya razvitiya*. 2018. № 1-1. S. 56–60.
8. Kugan, S. F., SHishkova, M. L. Analiz effektivnosti ispol'zovaniya finansovykh resursov kak faktor povysheniya konkurentosposobnosti predpriyatiya // *Vestnik Polockogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya D «Economicheskije i yuridicheskije nauki»*. 2020. № 6. S. 58–66.
9. Kuznecova, N. N., Sabinina, A. L. Vybor istochnika finansirovaniya predpriyatiya v sootvetstvii s tipom

- ekonomicheskoy situacii / N.N. Kuznecova, A.L. Sabinina // Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskie i yuridicheskie nauki. 2018. T. 4, № 1-1. S. 48–57.*
10. Kovalev, V. V. *Korporativnye finansy i uchet : ponyatiya, algoritmy, pokazateli : ucheb. posobie / V.V. Kovalev, V.V. Kovalev. – M. : Prospekt, 2017.*
11. Kokoreva, M. S. *Korporativnye finansovye resheniya. Empiricheskij analiz rossijskih kompanij (korporativnye finansovye resheniya na razvivayushchihsya rynkah kapitala) : monografiya / I.V. Ivashkovskaya, M.S. Kokoreva, A.N. Stepanova, S.A. Grigor'eva. – M. : NIC INFRA-M, 2018.*
12. Malinovskaya, O. V. *Gosudarstvennye i municipal'nye finansy : ucheb. posobie / O.V. Malinovskaya, I.P. Skobeleva, A.V. Brovkina. – M. : KnoRus, 2017.*
13. Myslyaeva, I. N. *Gosudarstvennye i municipal'nye finansy : uchebnyk / I.N. Myslyaeva. – M.: NIC INFRA-M, 2017.*
14. Myslyaeva, I. N. *Gosudarstvennye i municipal'nye finansy : uchebnyk / I.N. Myslyaeva. – M. : NIC INFRA-M, 2016.*
15. Nikitushkina, I. V. *Korporativnye finansy. Praktikum : ucheb. posobie dlya akademicheskogo bakalavriata / I. V. Nikitushkina, S. G. Makarova, S. S. Studnikov ; pod obshchej redakciej I. V. Nikitushkinoy. – M. : Izd-vo YUrajt, 2019.*
16. Pavlov, P. V. *Finansovoe pravo : ucheb. posobie dlya studentov, obuchayushchihsya po special'nostyam «Finansy i kredit», «Buhgalterskij uchet, analiz i audit», «Mirovaya ekonomika», «Nalogi i nalogooblozhenie» / P.V. Pavlov. – M. : Omega-L, 2013.*
17. Ponomarenko, E. V. *Ekonomika i finansy obshchestvennogo sektora (osnovy teorii effektivnogo gosudarstva) : uchebnyk / E.V. Ponomarenko, V.A. Isaev. – M. : Infra-M, 2010.*
18. Roik, V. *Ekonomika, finansy i pravo social'nogo strahovaniya: instituty i strahovye mekhanizmy / V. Roik. – M. : Al'pina Pablisher, 2013.*
19. Senchagov, V. K. *Ekonomika, finansy, ceny : evolyuciya, transformaciya, bezopasnost' / V.K. Senchagov. – M. : Ankil, 2010.*
20. Sokolova, E. S. *Mirovaya ekonomika i mirovye finansy : global'nye problemy i perspektivy : sb. trudov molodyh uchyonyh po materialam ii mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konf. / E.S. Sokolova. – M. : Rusajns, 2015.*