

Управление финансовыми ресурсами ООО «Завод торгового  
оборудования» в условиях рыночных взаимодействий

Благодарова Ю.О.

Белорусский национальный технический университет

Расширение границ финансовой самостоятельности предприятия объективно требует повышения его делового рейтинга посредством наращивания финансового потенциала в условиях рыночного взаимодействия и упрочнение финансового состояния за счет эффективного использования финансовых ресурсов.

Целью исследования в работе стало выявление и обоснование основных направлений улучшения финансового состояния ООО «Завод торгового оборудования» и выработка путей совершенствования процесса управления финансовыми ресурсами предприятия.

Аналитическая часть работы позволила сформулировать следующие выводы: ООО «Завод торгового оборудования» за анализируемый период стало более независимым, его финансовая дисциплина укрепилась, повысилась степень платежеспособности; однако, наблюдается отрицательная динамика показателей эффективности функционирования, что свидетельствует о недостаточно рациональном использовании финансовых ресурсов и необходимости совершенствования механизма управления ими. Для повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия был разработан план платежей точной даты на месяц. Такое планирование денежных потоков и ведение календаря точной даты позволяет:

- определить степень покрытия обязательств поступлениями для обеспечения ритмичной работы предприятия;
- спланировать сроки и суммы уплаты налогов;
- ранжировать отвлечение средств из оборота для приобретения сырья и материалов по графику закупок, что минимизирует их обесценение в результате инфляции;
- выявить необходимые моменты для обращения к дополнительным источникам финансирования с целью поддержания обслуживания процесса производства и реализации продукции;
- минимизировать выплаты процентов по полученным кредитам, т.к. определяются оптимальные периоды кредитования, что дает возможность обосновать возврат денежных средств на конкретную дату;
- снизить величину уплаты штрафов, пеней, неустоек.