Қазақстан Республикасының Бірінші Президенті күніне арналған **«Сейфуллин оқулары – 9:** жоғарғы білім және ғылым дамуындағы жаңа бағыт» атты Республикалық ғылыми-теориялық конференция материалдары = Материалы Республиканской научно- теоретической конференции **«Сейфуллинские чтения – 9:** новый вектор развития высшего образования и науки**»** посвященная дню Первого Президента Республики Казахстан. – 2013. – Т.1, ч.2 – С. 367-368

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ТОО «GPS MONITORING KAZAKHSTAN»

Завгородняя К.А.

В условиях рыночной конкуренции залогом устойчивого развития предприятия является его оптимальное финансовое обеспечение. Под финансовым обеспечением понимается управление ресурсами предприятия, деятельность по их привлечению, размещению и использованию. Финансовое обеспечение предполагает бесперебойность процесса производства и реализации продукции, минимизацию затрат предприятия. Это возложено на финансовых менеджеров, которые должны обеспечить надежное снабжение предприятия необходимыми финансовыми ресурсами.

Финансовые ресурсы - это денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия и предназначенные для обеспечения его эффективной деятельности, для выполнения финансовых обязательств и экономического стимулирования работающих. Все финансовые ресурсы делятся в зависимости от источника финансирования:

1. Собственные источники финансовых ресурсов: уставный капитал, амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль, резервный фонд и т.д.
2. Заемные источники финансирования: кредиты финансовых учреждений; бюджетные кредиты и т.д.
3. Привлеченные источники финансовых ресурсов: средства долевого участия в текущей и инвестиционной деятельности, средства от эмиссии ценных бумаг, паевые и иные взносы членов трудового коллектива, юридических и физических лиц, поступление платежей по франчайзингу, аренде, селенгу и т.д.

У компании ТОО «GPS Monitoring Kazakhstan» финансовые ресурсы состоят из собственных и заемных источников. Собственные источники состоят из уставного капитала и нераспределенной прибыли/убытка. Однако за первое полугодие 2013 года у компании наблюдаются убытки. В целом собственный капитал составляет всего 19% от общего объема финансовых ресурсов, а на долю заемного капитала приходится 81%. Заемный капитал компании состоит из кредита полученного у банка.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия были рассчитаны следующие коэффициенты:

1. коэффициент финансовой независимости;
2. коэффициент финансовой зависимости;
3. коэффициент текущей задолженности;
4. коэффициент платежеспособности.

В ходе расчетов было выявлено, что компания обеспечена собственными ресурсами только на 1%, и при этом на 32% она зависима от заемных средств. За

счет краткосрочных активов предприятие может покрыть только 31% своих краткосрочных обязательств, а за счет собственного капитала 23% заемных средств.

Проанализировав результаты можно сделать вывод, что у предприятия не стабильная финансовая ситуация. Функционирование предприятия опирается на заем полученный в банке. Однако, по пришествию первого полугодия, предприятие начало функционировать за счет дохода от реализации товаров и услуг.

На сегодняшний день проблемой данного предприятия в использовании финансовых ресурсов является отсутствие финансового менеджмента на предприятии, т.е. не четкого планирование поступления денежных средств, а также их расход. На предприятие не проводится анализ эффективного использования ресурсов, также нет планирования закупа продукции в целях планирования получения прибыли. Основной причиной этого является то, что как таковая деятельность предприятия началась только в 2013 году.

Для решения проблемы связанной с планирование доходов и расходов компании на начальном этапе необходимо проводить следующие меры:

1. планирование реализации товара для последующего закупа;
2. часть дохода от реализации товара оставлять на сберегательном счету, для возможности проводить закуп товара в нужный срок;
3. проводить ежемесячное планирование расходов компании, таких как заработная плата работника, налоговые платежи, платежи поставщикам.

Научный руководитель: Исмаилова Р.А., д. э.н.