

➤ Роль современного финансиста в реальном секторе экономики



Т.Ю. Железнова
директор по финансам АО «ЧМЗ»



➤ Регламент встречи

- Представление спикера
- Основные функции финансиста
- Изучение ключевых функций ФЭС через анализ основных направлений финансовой политики современного промышленного предприятия (на примере реального кейса)
- Особенности работы финансиста
- Цифровая трансформация профессии «финансист»
- Анализ перспектив трудоустройства в сфере «финансы, бухгалтерия»

Железнова Татьяна Юрьевна



- ЮУрГУ (Челябинск), специальность «Финансы и кредит»
- АНХ (Москва), Образовательная программа МВА «Управление инновационными проектами, инвестициями и рисками»
- ЮУрГУ (Челябинск), Повышение квалификации по программе «Международные стандарты финансовой отчетности»
- ВАВТ Минэкономразвития России Профессиональная переподготовка по программе «Лидеры производительности»

Более 24-х лет в области управления финансами промышленного предприятия, в том числе 21 год в должности директора по финансам

- Внедрение системы управленческого учета и бюджетирования на предприятии;
- Разработка и реализация финансовой и кредитной политики;
- Разработка и внедрение системы управления корпоративными рисками;
- Организация проектной работы на предприятии, включая разработку дорожной карты и оценку рисков проекта;
- Внедрение системы стратегического управления и планирования, включая разработку корпоративной и рыночной стратегии.

Научная деятельность: 15 публикаций в области стратегического планирования



Основные функции финансиста

Управление финансовыми потоками:

Финансист распределяет денежные средства компании, чтобы обеспечить ее операционную деятельность и достижение стратегических целей.

Стратегическое планирование:

Разработка финансовых стратегий для долгосрочного развития, повышения рентабельности и минимизации финансовых рисков.

Анализ и прогнозирование:

Оценка финансового состояния компании, анализ рыночных данных и составление прогнозов для принятия взвешенных решений.

Управление инвестициями:

Поиск выгодных способов вложения активов компании и оценка потенциальной доходности и рисков инвестиционных проектов.

Бюджетирование и контроль:

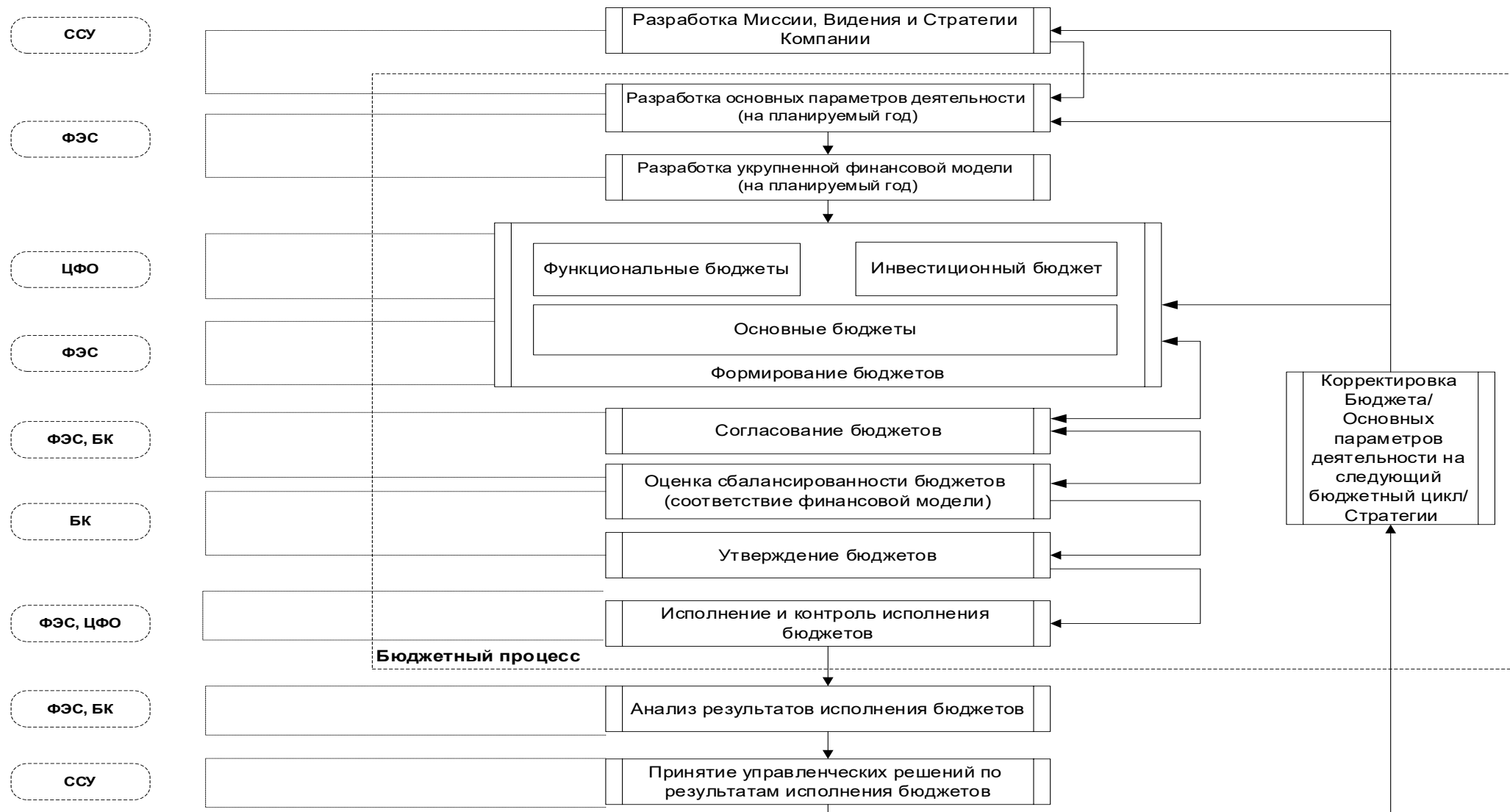
Управление бюджетами, контроль за выполнением финансовых планов и оптимизация доходов и расходов компании.

Обеспечение прозрачности:

Подготовка финансовой отчетности, что способствует укреплению доверия инвесторов и партнеров.



Роль ФЭС в контексте Управленческого цикла компании



Изучение ключевых функций ФЭС

Цели и задачи финансовой политики

Целью разработки финансовой политики предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности.

Задачами разработки финансовой политики являются:

- максимизация прибыли предприятия;
- оптимизация структуры капитала предприятия и обеспечение его финансовой устойчивости;
- достижение прозрачности финансово-экономического состояния предприятий для собственников, инвесторов, кредиторов;
- обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия;
- создание эффективного механизма управления предприятием;
- использование предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств.

Структура финансовой политики



➤ Политика формирования финансовых ресурсов

Задача – формирование оптимального соотношения собственных и заемных средств.

Формирование собственных ресурсов

Основной источник:

Нераспределенная прибыль - часть прибыли, оставшаяся после выплаты налогов и дивидендов.

Формирование резервного фонда при планировании нераспределенной прибыли для нейтрализации корпоративных рисков, а именно:

- Финансовых рисков;
- Операционных рисков;
- Стратегических рисков;
- Рыночных рисков.

Формирование заемных (привлеченных) ресурсов

Основные используемые источники:

- Долгосрочные кредиты банков;
- Средне-, краткосрочные кредиты банков (НКЛ, ВКЛ, овердрафт);
- Факторинг;
- Лизинг;
- Субсидии и гранты;
- Банковские гарантии.

- Принцип соответствия источников финансирования целям;
- Соблюдение лимита долговой нагрузки, соответствующей безопасному уровню;
- Возможность обслуживать долговые обязательства за счет прибыли.

Консервативная действующая кредитная политика, нацеленная на снижение финансовых рисков.

ПОДХОДЫ

ПОДХОДЫ

Политика обеспечения финансовой безопасности

➤ **Задача** – эффективное управление оборотным капиталом для поддержания ликвидности деятельности и обеспечения финансовой устойчивости

Управление текущими активами

Основные элементы управления:

- Запасы (ТМЦ, НЗП, ГП);
- Дебиторская задолженность;
- Денежные средства.

В разрезе запасов:

- Минимизация избыточных запасов;
- Управление запасами на основе спроса;
- Постоянный мониторинг.

В разрезе дебиторской задолженности:

- Разработка критериев кредитной политики;
- Мониторинг дебиторской задолженности;
- Эффективное взыскание задолженности.

В разрезе денежных средств:

- Оптимизация кассовых планов;
- Инвестирование свободных средств;
- Эффективное управление расходами.

Управление текущими обязательствами

Основные элементы управления:

- Кредиторская задолженность;
- Кредиты и займы.

- Оптимизация условий оплаты: переговоры с поставщиками о более выгодных условиях, таких как увеличение сроков оплаты при сопоставимости изменения уровня цены;

- Контроль за сроками платежей: обеспечение своевременной оплаты обязательств во избежание штрафов и потери репутации;

- Использование кредитных линий: привлечение краткосрочных кредитов для покрытия временных разрывов в ликвидности.

ПОДХОДЫ

ПОДХОДЫ

Соблюдение основных принципов действующей кредитной политики;
Использование финансового анализа и моделирования, как основы принятия управленческих решений

➤ Ключевые мероприятия в рамках политики обеспечения финансовой безопасности

В разрезе управления запасами:

- Использование нормирования – установление лимитов на остатки ТМЦ и НЗП в зависимости от длительности производственного цикла, объемов производства / потребления, кратности и длительности поставки, транспортного плеча, для минимизации затрат на хранение и управление запасами;
- Анализ пролеживаемости ТМЦ с ранжированием сроков в зависимости от СП и причин превышения этих сроков;
- Проведение физической инвентаризация с анализом причин отклонения;
- Анализ оборачиваемости запасов: отслеживание скорости, с которой запасы продаются и заменяются.

В разрезе управления дебиторской задолженностью:

- Оценка платежеспособности клиента;
- Определение условий кредитования для клиентов и сроков оплаты (в т.ч. требования по предоставлению БГ);
- Регулярное отслеживание статуса дебиторской задолженности и своевременное взыскание долгов.

В разрезе управления кредиторской задолженностью:

- Постоянный мониторинг объемов текущих обязательств, сроков погашения и стоимости финансирования;
- Оптимизация сроков погашения;
- Своевременная оплата счетов.

В разрезе управления денежными средствами:

- Оптимизация кассовых планов;
- Эффективное управление расходами (контроль по средствам процедур БП);
- Решение вопросов осуществления трансграничных платежей (анализ новых инструментов);
- Инвестирование свободных средств* (срочные депозиты, овернайт)

Инвестиционная политика

Задача – максимизация доходности при минимизации риска.

Классификация инвестиционных проектов

Затратные проекты – проекты, реализация которых направлена на поддержание производственных мощностей (основных фондов) и обеспечения управленческой деятельности предприятия

Эффективные проекты – проекты, направленные на прирост товарной продукции и объема услуг, повышение производительности труда, снижение себестоимости производимой продукции (эксплуатационных затрат).

ПОДХОДЫ

- Максимальный объем финансирования инвестиционного бюджета определяется исходя из достаточности собственного капитала;
- Эффективные инвестиционные проекты оцениваются на предмет окупаемости;
- Для оценки окупаемости применяется дисконтирование денежных потоков;
- Способ финансирования инвестиционного проекта определяется с учетом соблюдения лимитов кредитной нагрузки и обеспечения финансовой устойчивости предприятия;
- Инструментами финансирования могут быть собственные средства, лизинг, долгосрочные кредиты и займы;
- Формирование и согласование Инвестиционного бюджета происходит в соответствии с процедурой, описанной в Положении о бюджетировании.

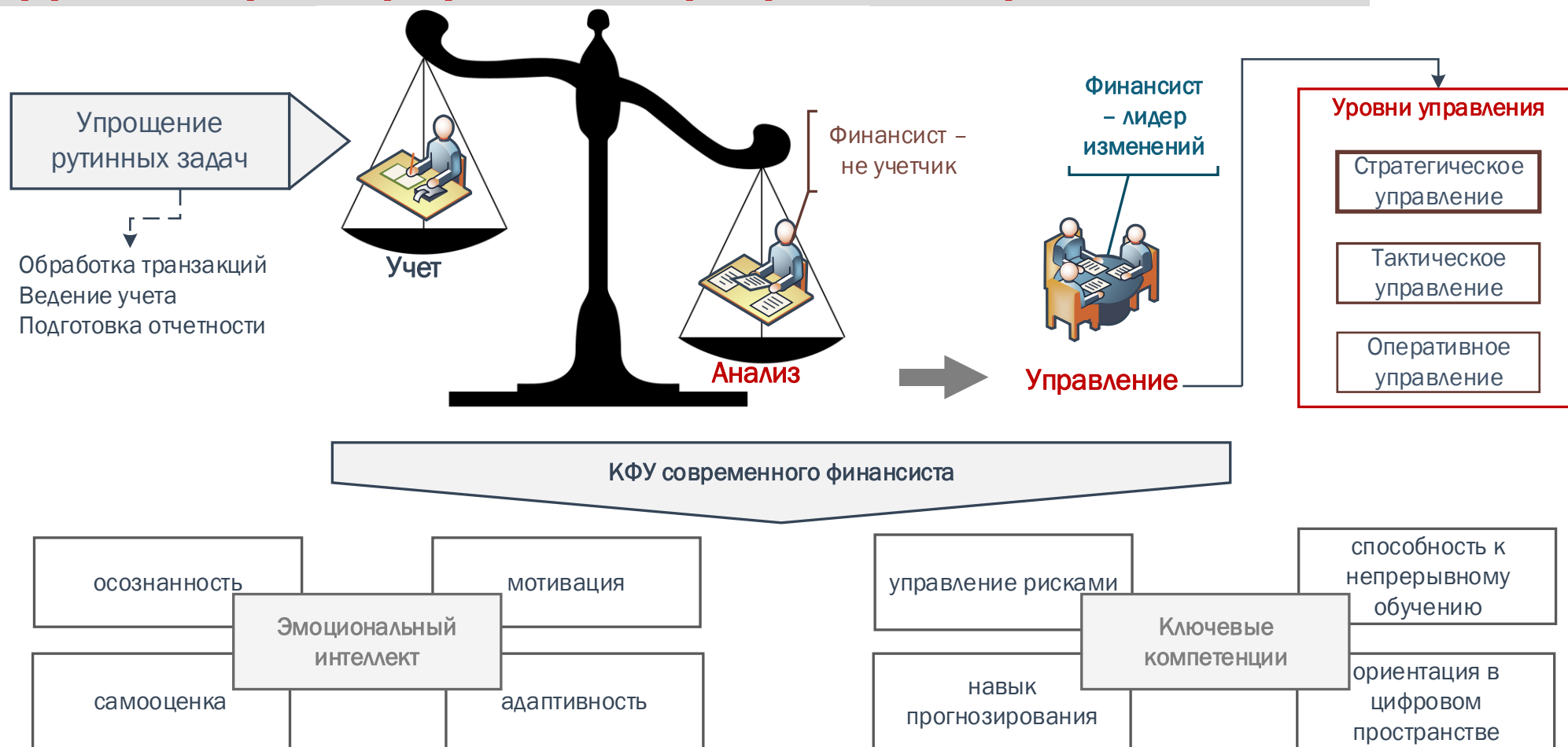
ПОДХОДЫ

На предприятии реализуется умеренная инвестиционная политика, основным направлением которой является осуществление реальных инвестиций.

Особенности работы финансиста



Цифровая трансформация профессии «финансист»



Перспективы трудоустройства в сфере «финансы, бухгалтерия» (анализ конкуренции на рынке труда ЧО по данным 2024 года)

hh.индекс (уровень конкуренции)



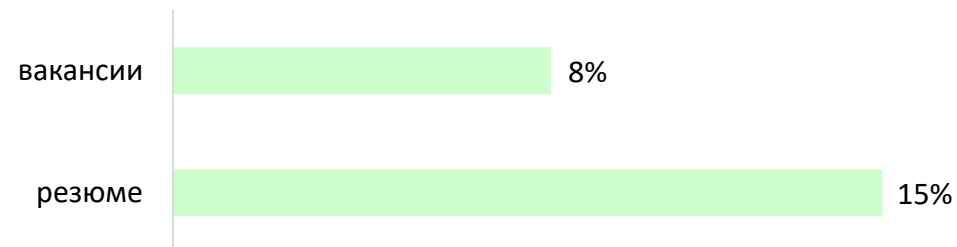
Динамика hh.индекса

(количество активных резюме / количество активных вакансий)

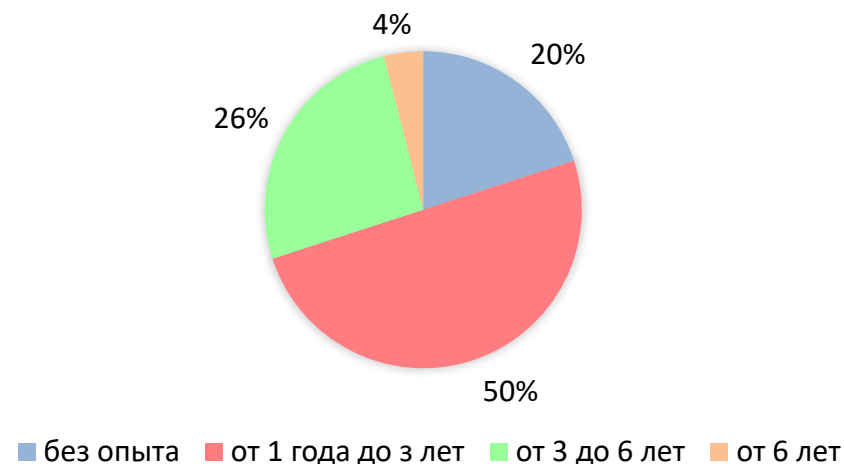
Значения Индекса:

- меньше или равно 1,9 – острый дефицит соискателей;
- 2,0 – 3,9 – дефицит соискателей;
- 4,0 – 7,9 – умеренный уровень конкуренции за рабочие места, здоровое соотношение между работодателями и соискателями;
- 8,0 – 11,9 – высокий уровень конкуренции соискателей за рабочие места, рынок работодателя;
- больше или равно 12 – крайне высокий уровень конкуренции соискателей за рабочие места

Динамика вакансий и резюме



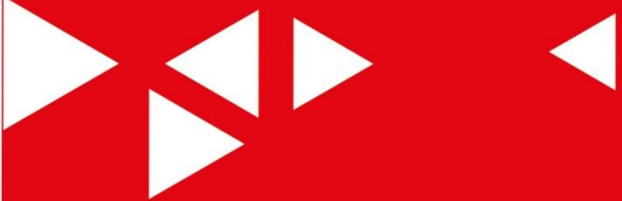
ТРЕБОВАНИЯ К СОИСКАТЕЛЮ



cmz.ru



ЧЕЛЯБИНСКИЙ
МЕХАНИЧЕСКИЙ ЗАВОД



**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!**