

Министерство образования и науки Российской Федерации
Министерство образования и науки Российской Федерации
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на магистерскую работу

по направлению 38.04.01 Экономика профиль

«Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Умаргалиевой Айжан Кабибуловной

**Тема работы: «Совершенствование механизма финансового планирования
на примере предприятия ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ»**

Научный руководитель: к.ф.-м.н., доцент _____ Т.И. Солодка

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2018

Введение

Актуальной задачей любого предприятия на современном этапе является повышение его конкурентоспособности. Это связано с ужесточением конкурентной борьбы и резким ограничением внешних ресурсов. Данная ситуация приводит к отсутствию возможностей для роста бизнеса, выхода его на новые рынки, и снижению, в конечном итоге, его конкурентоспособности. В этих условиях необходимо наладить систему бизнеса, способную адекватно и своевременно реагировать на воздействия окружающей среды во всех областях.

Финансовое планирование и бюджетирование является первым этапом разработки системы регулярного экономического управления и способствует оптимизации финансовых потоков и ресурсов предприятия. Особо следует выделить бюджетирование как важнейшее связующее звено между стратегическим и оперативным управлением всеми хозяйственными операциями. Таким образом, аргументирована необходимость бюджетирования для различных структур, составляющих финансово-экономическую систему, этим и определяется актуальность выбранной темы.

Актуальность темы данной работы заключается в том, что на современном этапе развития экономики, у предприятий практически отсутствуют возможности внешней экономической поддержки со стороны финансовых органов и государства. Резкое ограничение финансовых ресурсов, валютные перепады приводят к отсутствию возможностей для роста бизнеса, выхода его на новые рынки, и снижению его конкурентоспособности. В этих условиях необходимо наладить такую систему бизнеса, способную адекватно и своевременно реагировать на воздействия окружающей среды во всех областях (сбыт, производство, совершенствование продукции, повышение ее качества, развитие техники и технологий и т.д.).

Бюджетирование является первым этапом разработки системы регулярного экономического управления и способствует оптимизации финансовых потоков и ресурсов предприятия, что позволяет значительно снизить их объем и потребность в них, а так же повысить конкурентоспособность предприятия в целом.

Степень изученности проблемы Концепция системы бюджетирования деятельности предприятия возникла за рубежом в середине шестидесятых годов XX века, разработка основных её положений принадлежит западным экономистам. Среди авторов, которые занимались рассмотрением проблем бюджетного управления на предприятиях, можно выделить работы А. Апчёрча, И. Ансоффа, Г. Минцберга, Джойла Г. Сигела, Д. Хана, Х. Хунгенберга, Джая К. Шима.

В научных кругах российских экономистов исследованию экономического содержания и целевого назначения бюджетирования, а также вопросов его внедрения в практику работы предприятий посвящены работы В. М. Аньшина, Э. С. Алпатовой, В.В. Бурцева, А. Войко, Е.Н. Выборовой, А.П. Дугельного, Д. Исаева, М.С. Кузьминой, Н.Н. Куницыной, Т.Г. Рыжакиной, В.Е. Хруцкого, Л.С. Шаховской, Д.А. Шевчука, А.Д. Шеремета, К.В. Щиборща и др.

Отдельные теоретические и методологические основы бюджетирования представлены и в различных работах по финансовому менеджменту. Среди них можно выделить труды Л.Е. Басовского, И.А. Бланка, И.Т. Балабанова, В.В. Ковалева, Е.С. Стояновой, Э.А. Уткина, Е.И. Шохина и др.

Объектом исследования - является финансовое планирование на предприятии ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ».

Предметом исследования является анализ финансового планирования на предприятии ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ».

Целью данного исследования является нахождение путей совершенствования финансового планирования предприятия ООО «ЗАВОД

ГОРЭЛТЕХ».

В соответствии с поставленными целями в ходе работы необходимо решить следующие **задачи**:

1. рассмотреть организационно-экономическое содержание и роль внутрифирменного финансового планирования на предприятии;

2. определить методические основы формирования системы финансового планирования на предприятии;

3. рассмотреть порядок разработки финансового планирования предприятия на основе формирования системы бюджетов;

4. провести анализ финансового планирования на предприятии;

5. дать краткую характеристику предприятия;

6. провести анализ финансового состояния предприятия;

7. провести анализ эффективности системы финансового планирования на предприятии;

8. предложить направления совершенствования финансового планирования на предприятии.

В процессе исследования применялись следующие **методы**: комплексный системный подход, сравнительный и функциональный методы.

Методика исследования основывалась на анализе отечественной, зарубежной теории и практики бюджетирования.

Теоретической основой исследования послужили труды ведущих ученых в области бюджетирования, маневрирования финансовыми ресурсами, стратегического планирования, законодательные и нормативные акты Российской Федерации.

При выполнении исследования была использована фундаментальная и специальная литература отечественных и зарубежных авторов в области финансов, менеджмента, экономического анализа, статистики, международные стандарты финансовой отчетности, материалы специализированной периодической печати, материалы научных конференций.

Практическая значимость работы: результаты исследования финансового состояния и процесса разработки мероприятий по совершенствованию финансового планирования ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ» могут служить основой для практического внедрения в опыт работы аналогичных предприятий.

Содержание работы

В первой теоретической главе рассмотрены организационно-экономическое содержание и роль внутрифирменного финансового планирования на предприятии.

Финансовое планирование - выбор целей по реальности их достижения с имеющимися финансовыми ресурсами в зависимости от внешних условий и согласование будущих финансовых потоков, выражается в составлении и контроле над выполнением планов формирования доходов и расходов, учитывающих текущее финансовое состояние, выраженные в денежном эквиваленте цели и средства их достижения.

Финансовое планирование - это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств, для обеспечения развития организации. Основными целями этого процесса являются установление соответствия между наличием финансовых ресурсов организации и потребностью в них, выбор эффективных источников формирования финансовых ресурсов и выгодных вариантов их использования.

В процессе финансового планирования устанавливается оптимальная пропорция между финансовыми и материальными ресурсами. Финансовое планирование в организациях взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе показателей производственного плана (объема производства, реализации, сметы затрат на производство, плана

капитальных вложений и т.д.).

В процессе составления проекта финансового плана осуществляется критический подход к показателям производственного плана, выявляются и используются неучтенные в них внутрихозяйственные резервы и пути более эффективного использования производственной мощности предприятия, более рационального расходования материальных ресурсов, повышения качества продукции, расширения ассортимента и др. Вместе с тем финансовое планирование призвано определить оптимальные пропорции в сфере финансовых отношений, т.е. обеспечить рациональное соотношение между объемом, темпами роста производства и финансовыми ресурсами предприятия, между бюджетными, собственными и кредитными ресурсами, направляемыми на расширение производства.

Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования. Исходя из этого финансовые планы следует разделить на долгосрочные, текущие и оперативные.

Одним из проверенных мировой практикой эффективных способов управления предприятием в рыночных условиях является бюджетный метод управления. Этот метод в различных вариантах применяется практически всеми крупными и средними предприятиями (фирмами), а в последнее время стал популярен и в малом бизнесе.

Бюджетирование - сложная система включающая:

- совокупность взаимосвязанных плановых документов, в которых с обоснованной степенью детализации показателей отражена планируемая деятельность, как отдельных центров финансовой ответственности (ЦФО), так и всего предприятия;

- управленческие воздействия на центр финансовой отчетности (ЦФО), ориентированные на минимизацию отклонений от бюджета с учетом изменений внешней среды;

- отчетность ЦФО, позволяющая оперативно, с определенным временным интервалом, анализировать и контролировать выполнение бюджетов отдельными ЦФО и достижение запланированных финансовых результатов предприятием в целом.

В процессе финансового планирования учитываются все финансовые ресурсы, которыми владеет предприятие, и которые будут созданы в процессе деятельности. Процесс бюджетирования оперирует денежными потоками, т.е. только денежными ресурсами, поскольку именно наличие и движение денежных средств определяют возможность осуществления оперативного контроля по результатам финансово-хозяйственной деятельности и влияния на нее.

Что касается стратегического планирования, то и финансовое планирование и бюджетирование - инструменты в достижении стратегических целей. В силу этого и финансовые планы, и бюджеты могут быть долгосрочными, краткосрочными, текущими, но не стратегическими.

Во 2 главе был проведен анализ финансовой деятельности предприятия на примере ООО «Завод-ГОРЭЛТЕХ».

По итогам анализа организационной структуры управления предприятием, можно сделать вывод, что в ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ» имеется специфическое делегирование должностных обязанностей работников, которое носит линейно-функциональный характер – исполнительным органам предприятия подчиняется отдельное руководящее звено администрации, которые разделены по функциям предприятия: снабжение, хранение, оценка и реализация товарных запасов; экономическое и финансовое управление; бухгалтерский учет. Как показывает практика, создание таких организационных структур эффективно, т.к. позволяет разграничить отдельные обязанности работников, а, следовательно, и оценить результаты выполнения задач отдельными подразделениями.

В рамках программы технического перевооружения стоимость основных производственных фондов увеличена, в большей мере, их активная часть. В связи с сокращением объемов производства снижен объем запасов материальными ценностями. Обновление фондов предприятия произошло не в достаточной степени, поэтому произошел их перерасход, как и избыток производственных запасов. В результате, показатели эффективности использования средств труда снижены.

По результатам проделанного анализа финансового состояния ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ» различными методиками, рекомендуемыми специалистами в области финансового анализа, можно сделать вывод о неустойчивом – предкризисном – финансовом состоянии предприятия. Это подтверждается большинством значений рассчитанных показателей. О неудовлетворительной структуре баланса свидетельствует высокая величина финансово-эксплуатационных потребностей и кредиторской задолженности, существенный рост долгосрочной дебиторской задолженности, высокий уровень запасов, составляющих наибольшую часть активов предприятия, образованных в большей мере за счет кредиторской задолженности, отсутствие ликвидности бухгалтерского баланса, минимальный уровень платежеспособности и финансовая неустойчивость.

Низкий уровень ликвидности бухгалтерского баланса обусловлен существенным превышением наиболее срочных обязательств, представленных кредиторской задолженностью, над наиболее ликвидными активами – денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями. Следует отметить, что такая структура ликвидности сложилась не только в определенном году, а является тенденцией на протяжении трех анализируемых лет. В этой связи на предприятии необходимы меры по реструктуризации активов, главным образом, оборотных. Например, полученные средства от реализации товаров можно использовать не только в новом торговом цикле, но

и для осуществления финансовых вложений, повышающих финансовую безопасность предприятия.

Неустойчивое финансовое состояние предприятия также подтверждается диагностикой банкротства. Отечественные и зарубежные методики оценки вероятности банкротства, несмотря на определенную степень их противоречия, подтверждают, что банкротство предприятия может наступить в ближайшее время при определенных условиях. Несмотря на неэффективное финансовое состояние предприятия, его деловая активность улучшена. Это объясняется тем же, что и повышение прибыльности финансово-хозяйственной деятельности – превышением роста совокупных доходов над совокупными расходами организации.

В 3 главе работы были разработаны и представлены рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия.

Анализ производственно-коммерческой деятельности предприятия, проведенный в аналитической части работы, позволил однозначно определить, что основными путями повышения эффективности деятельности ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ» выступают следующие направления:

1. Загрузка производственной мощности за счет повышения использования активной части основных производственных фондов, которая увеличена за счет технического перевооружения.

2. Оптимизация управленческих расходов и снижение их уровня до минимально допустимого.

3. Нарастивание объемов производства при контролируемом уровне производственной и полной себестоимости.

4. Обеспечение текущего контроля финансовых результатов с целью достижения их положительного уровня.

Достижение данных целей осуществляется планомерным процессом проектирования отдельных показателей деятельности, которые обобщенно

можно охарактеризовать как резервы. Первостепенным и основным планируемым показателем повышения эффективности деятельности ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ» является рост объемов производства за счет различных факторов, среди которых следует выделить:

- 1) создание новых рабочих мест;
- 2) увеличение фонда рабочего времени за счет сокращения потерь по вине предприятия;
- 3) рост среднечасовой выработки за счет технологического перевооружения, организации производства и рабочей силы.

Приведенные расчеты показали, что планируется увеличение объема выручки от реализации продукции ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ» на 545 175,93 тыс. руб. или в процентном отношении данная величина составит 24,22 % при росте себестоимости производства на 387 824,13 тыс. руб. или на 22,15 %. В результате валовая прибыль увеличится на 31,44 % или на 157 351,80 тыс. руб.

Планируется снижение убытка до 4 970,87 тыс. руб. или на 44 807,13 тыс. руб., в процентном отношении – на 90,01 %. Общее планируемое снижение убытка в качестве конечного финансового результата деятельности компании планируется в размере 29 743,20 тыс. руб. или на 26,02 %. Реализация рекомендуемых мероприятий в долгосрочной перспективе позволит исключить финансовые потери.

Таким образом, мероприятиями по повышению финансовой устойчивости организации является перевод отдельных расчетов с покупателями на вексельную форму расчетов в виде коммерческого кредита. В результате составлен финансовый план развития организации на будущий год. Эффективность реализации данного мероприятия подтверждается возникновением финансовой независимости организации.

Результатом работы стали следующие положения, выносимые на защиту:

- выявлена взаимосвязь между понятиями организационно-экономическое содержание и внутрифирменное финансовое планирование на предприятии;

- на основе критического анализа понятий автором сформулированы уточненные определения обоснованности и эффективности финансового планирования, выявлены критерии оценки обоснованности финансового планирования;

- разработан комплекс мер, направленных на повышение уровня обоснованности и эффективности финансового планирования с точки зрения достижения стратегических целей предприятия ООО «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ».

В работе были использованы 75 литературных источников.