

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Харунжиной Анастасии Сергеевны

**Тема работы: «Совершенствование методов финансового планирования
деятельности машиностроительного предприятия»**

Научный руководитель:
профессор кафедры финансов и кредита,
д.э.н., доцент

_____ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2024

Эффективность каждого предприятия тесно связана с финансовым планированием. Финансовое планирование устраняет финансовую нестабильность экономического субъекта в условиях непредвиденности рыночных отношений и изменчивости внешней среды. Оно также обеспечивает поддержку процесса принятия управленческих решений, мотивирует и контролирует работу подразделений и сотрудников предприятия. Для достижения конкурентных преимуществ, привлекательности для инвестиций и эффективного распределения производственных ресурсов необходимо разработать комплексные научные подходы к финансовому планированию на всех уровнях: стратегическом, тактическом и оперативном.

Предприятия сталкиваются с серьезной проблемой в области финансового планирования. В условиях ограниченности финансовых ресурсов, финансовое планирование становится неотъемлемым инструментом управления для малых предприятий. Оно тесно связано со всеми аспектами хозяйственной деятельности, такими как снабжение, производство, сбыт, капитальные вложения и другие направления. Эффективное организованное финансовое планирование является ключевым фактором для успешного развития бизнеса. В современных условиях особенно актуально использование данного инструмента, поскольку он способствует повышению конкурентоспособности продукции, расширению доли рынка сбыта и снижению предпринимательского риска. Сложности современной экономики подчеркивают важность и релевантность финансового планирования, которое является важнейшим инструментом регулирования деятельности малых предприятий.

За последнее десятилетие возник ряд исследовательских работ, которые привлекают особое внимание в научном сообществе. Выдающиеся ученые и государственные деятели продолжают изучать различные аспекты эффективности финансового планирования как и в советское время (А.М. Бирман, Д.С. Львов, Н.А. Тихонов), так и в современной России (Л.А. Дробозина, А.Б. Идрисов, А.Н. Илларионов, В.М. Родионова, А.Г. Шахназаров,

Л.И. Якобсон и др.).

Объектом исследования является исследование механизма финансового планирования в АО «Вольский механический завод» (далее АО «ВМЗ»)) с целью оптимизации его деятельности и повышения эффективности.

Предметом исследования в работе являются экономические и финансовые отношения, связанные с организацией эффективного финансового планирования на машиностроительных предприятиях.

Цель данного исследования заключается в анализе текущей практики финансового планирования на предприятии для определения направлений совершенствования процесса финансового планирования.

Для достижения поставленной цели были поставлены задачи:

- раскрыть экономическую сущность, содержание и роль финансового планирования в системе управления предприятием;
- представить виды и методы финансового планирования;
- провести анализ и дать оценку финансово-хозяйственной деятельности АО «ВМЗ»;
- исследовать действующую систему финансового планирования в АО «ВМЗ», выявить проблемы организации финансового планирования;
- выявить проблемы организации финансового планирования
- разработать рекомендации по совершенствованию финансового планирования в АО «ВМЗ» и оценить эффект от их внедрения.

Методические рекомендации по организации финансового планирования на предприятии являются основой научной новизны данного исследования, которое предлагает обоснование теоретических подходов к этому процессу.

Теоретическую и методологическую базу исследования составляют работы как отечественных, так и зарубежных экономистов в области финансового планирования, а также аналитические и методические материалы, которые связаны с организацией эффективной системы финансового планирования.

Практическая значимость исследования заключается в том, что в нем проведена разработка рекомендаций для улучшения системы финансового планирования на предприятии и оценен экономический эффект после внедрения этих рекомендаций. Разработанные в рамках работы подходы, предложения и сделанные выводы могут быть успешно применены при формировании и улучшении системы финансового планирования в АО «ВМЗ» (Акционерное общество «Вольский Механический Завод»).

В работе представлены введение, три главы, заключение и список литературы.

Первая глава «Теоретические основы финансового планирования деятельности организации в современных условиях» посвящена изучению экономической сущности финансового планирования на предприятии, а также рассмотрению видов и методов финансового планирования. Описаны также этапы разработки финансового плана предприятия.

Одной из главных функций менеджмента является планирование, которое направлено на разработку планов, охватывающих все аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Максимизация прибыли является главной целью предприятия, которую экономическая категория планирования изучает, чтобы решить проблемы наиболее эффективного использования производственных ресурсов. Главной целью планирования является предвидение ситуаций и фактов, которые могут негативно повлиять на прибыль предприятия, а также предоставление возможности предвидеть риски и принять меры по их снижению.

Наиболее распространенные виды финансового планирования, которые встречаются в экономической литературе можно классифицировать по признакам: уровню планирования, модели планирования, уровню структурной иерархии объекта планирования, особенности разработки финансовых планов, объекту планирования, горизонту планирования, степени детализации плановых решений, степени реализации плановых функций, обязательности выполнения плановых заданий.

Основные методы финансового планирования:

- расчетно-аналитический метод;
- метод экстраполяции;
- бюджетное планирование;
- нормативный метод;
- балансовый метод;
- метод оптимизации плановых решений;
- методы экономико-математического планирования.

Для достижения наивысшей эффективности и ясности процесса финансового планирования, его обычно разбивают на следующие этапы [29]:

1. Анализ финансовой ситуации и выявление проблем.
2. Прогнозирование будущих финансовых условий и разработка общей финансовой стратегии.
3. Формирование финансового плана.
4. Корректировка, согласование и конкретизация финансового плана.
5. Реализация финансового плана.
6. Анализ и контроль выполнения финансового плана.

Таким образом, основным элементом системы управления является финансовое планирование, которое представляет собой процесс разработки ключевых показателей будущей финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с целями развития предприятия. Оно направлено на повышение конкурентоспособности компании путем оптимизации формирования и использования всех ее финансовых ресурсов. Финансовое планирование - это сложный процесс, который включает несколько взаимосвязанных этапов и требует комплексной работы.

Во второй главе «Анализ процесса финансового планирования АО «ВМЗ»» дана краткая характеристика предприятия, проведена оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия и анализ финансового планирования на предприятии.

АО «Вольский механический завод» - это предприятие военно-промышленного комплекса, занимающееся машиностроением и металлообработкой, основанное в 1971 году. Главная специализация завода - производство и ремонт противотанковых ракетных комплексов (ПТРК). Оно играет важную роль в обеспечении обороноспособности нашей страны.

Оно было выбрано для исследования действующей системы финансового планирования. Исходя из анализа, предприятие не имеет возможности в данный период погасить свои текущие обязательства с использованием оборотных активов, что в свою очередь указывает на его неплатежеспособность.

В АО «ВМЗ» осуществляется текущее и стратегическое финансовое планирование главным бухгалтером, главным экономистом и директором предприятия. Финансовое планирование ведется в среде электронных таблиц Excel, а также программе АС ФЗД. Управленческие решения вырабатываются на основании результатов анализа отклонений фактических показателей от плановых, в ходе контроля выполнения плана, также принимаются решения о проверке причин отклонения от плана.

Для принятия управленческих решений и достижения запланированных целей и выполнения заданных планов, осуществляется анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, который заключается в изучении экономической информации о его работе. Для этого необходимо оценить уровень реализации поставленных задач, выявить слабые места и определить резервы для дальнейшего развития. Основными источниками информации, используемыми для проведения анализа, являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

При получении предприятием фактического убытка и отсутствии резервов финансирования возникает непокрытый убыток. Заёмный капитал предприятия состоит в основном из краткосрочных заемных средств, которые за 2022 год сократились на 27,40%. Недостающий объем источников финансирования был возмещен путем увеличения кредиторской задолженности.

Изменения, которые произошли в структуре активов бухгалтерского баланса АО «ВМЗ», характеризуются сокращением доли оборотных средств. Соответственно, доля оборотных (ликвидных) активов за данный период снизилась с 43,18% до 16,95%. Такое сокращение позволяет говорить о снижении мобильности (ликвидности) активов. В структуре оборотных средств на 31.12.2022 г. основным преобладающим компонентом были финансовые активы (включая сумму дебиторской задолженности), их доля в общей структуре активов баланса составила 35,04%.

По итогам работы за 2022 г. предприятием получен чистый убыток - 100880 тыс. руб. Низкая рентабельность в период с 2020 по 2022 годы говорит о неэффективности бизнеса и возникновении убытков в активах, объемах продаж, капитале и других аспектах.

На окончание анализируемого периода можно сделать вывод о недостаточной финансовой устойчивости АО «ВМЗ», основываясь на значениях коэффициентов финансовой устойчивости.

Предприятие демонстрирует интересные тенденции в отношении финансовых показателей, в то время как «золотое правило экономики» оказывается невостребованным. Тем не менее, это не является отрицательным аспектом. Возможно, компания стремится к устойчивому росту и долгосрочной прибыльности, вопреки некоторому снижению текущей рентабельности.

АО «ВМЗ» занимается как текущим, так и стратегическим финансовым планированием. Документы, относящиеся к текущему финансовому плану, составляются на протяжении одного года и включают планирование на кварталы. В рамках текущего финансового планирования следующие документы подлежат разработке:

- План финансовых результатов.
- План движения денежных средств.
- План бухгалтерского баланса.

В третьей главе «Направления совершенствования методов финансового планирования АО «ВМЗ»» были выявлены проблемы финансового планирования деятельности АО «ВМЗ», а также были разработаны рекомендации по совершенствованию финансового планирования на предприятии.

Результаты проведенной оценки явно показали, что система финансового планирования в АО «ВМЗ» находится на усредненном уровне. Главное, что система уже сформировалась, однако она все же требует значительных усовершенствований. Основное внимание необходимо сосредоточить на нормативном обеспечении и регламентации процесса финансового планирования, что позволит повысить точность финансовых планов благодаря внедрению автоматизации.

Недостаточная эффективность системы финансового планирования в АО «ВМЗ» была оценена с помощью различных подходов, таких как оценка по отклонениям, интегральная оценка и функциональная модель оценки менеджмента качества. Результаты анализа показали неудовлетворительную производительность текущей системы финансового планирования на предприятии. В связи с этим требуется разработка мероприятий для улучшения этого бизнес-процесса и повышения эффективности системы финансового планирования.

АО «ВМЗ» столкнулось с рядом сложностей в области финансового планирования, которые были выявлены в ходе проведенного исследования. Наиболее существенные проблемы включают в себя недостаточную эффективность и точность финансового планирования, отсутствие нормативного регулирования процесса планирования и проблемы с программным обеспечением финансового планирования.

У АО «ВМЗ» существует множество сложностей, связанных с нормативным и информационным обеспечением финансового планирования, а также с регламентацией этого процесса. Проблема включает в себя трудности внедрения планирования, отсутствие организации финансового планирования,

несостоятельность создаваемых планов, медленность их составления и корректировки, отсутствие комплексного подхода к финансовому планированию и другие организационные проблемы.

Следующая проблема, связанная с планированием финансов, заключается в необходимости использования программного обеспечения для осуществления этого процесса.

Самой важной проблемой, с которой сталкивается АО «ВМЗ» в области финансового планирования, является проблема эффективности и точности этого процесса. Традиционно эффективность финансового планирования измеряется по достижению плановых финансовых показателей.

Для решения этих проблем предлагается использовать сценарное планирование, внедрение позаказного планирования, разработка и внедрение процедуры предоставления данных при создании финансового плана, а также внедрение автоматизированной системы «1С: Финансовое планирование».

Оценка эффективности проектов совершенствования финансового планирования на предприятиях необходима для целесообразности их внедрения и оценки результатов.

Для оценки эффективности мероприятий, направленных на улучшение системы финансового планирования в АО «ВМЗ» использована методика О.В. Хорошиловой. Эта методика предлагает алгоритм расчета положительного экономического результата от внедрения проекта по совершенствованию внутрифирменного планирования.

В заключении, необходимо отметить, что в способности предприятия противостоять внешним угрозам играет важную роль финансовое планирование. Оптимальное управление финансами способно решить ряд проблем, среди которых следующие:

- Гарантирование достаточного финансирования.
- Обеспечение устойчивого баланса между поступлениями и оттоками средств для поддержания стабильности.
- Многие инвесторы предпочитают вкладывать деньги в компании,

которые имеют эффективную систему финансового планирования.

- Разработка программы развития и увеличения организации.
- Снижение рисков, которые могут возникнуть в результате изменений в отрасли, благодаря наличию достаточных финансовых ресурсов.
- Обеспечение стабильного дохода.

В настоящей работе был разработан комплекс рекомендаций для решения данных проблем. Основные показатели финансовых планов могут быть значительно улучшены путем внедрения сценарного планирования, что позволит повысить эффективность и точность финансового планирования. Важными этапами сценарного планирования являются выделение факторов, которые оказывают влияние на основные показатели финансовых планов, и обоснование рекомендации. Сценарное финансовое планирование позволит предприятию получить следующие преимущества: возможность быстрой реакции на изменение внешней среды, получение взвешенной оценки перспектив развития и возможности сосредоточить ресурсы на воплощении самого эффективного сценария, обеспечить готовность к любому развитию событий и зарезервировать средства для ликвидации кассовых разрывов.

Для достижения большей эффективности и точности в планировании, рекомендуется внедрить систему финансового планирования по заказам для крупных заказов, которые предприятие получает через государственные аукционы, а также разделить планирование по основным видам деятельности. Предложенная детализация финансового планирования позволит АО «ВМЗ» лучше контролировать расходы и доходность по заказам и видам деятельности, а также избежать работы с нерентабельными и низко рентабельными заказами.

Для достижения организационной эффективности в процессе финансового планирования рекомендуется разработать и внедрить регламент предоставления информации при составлении финансового плана. Таким образом, будет возможно создать дополнительные конкурентные преимущества путем оптимизации рабочих процессов и более эффективного управления финансовыми потоками, ресурсами, капиталом и другими активами.