

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

выпускной квалификационной (магистерской) работы

**Тема работы: «Совершенствование системы финансового планирования
с использованием IT-технологий на мукомольном предприятии»**

студента 3 курса экономического факультета

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

Демеснова Алексея Павловича

Научный руководитель:

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов, 2024 год

Введение. Тема выпускной квалификационной работы «Финансовое планирование на мукомольном предприятии на примере АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов» является актуальной в свете современных экономических условий и вызовов, с которыми сталкивается отечественная промышленность. Финансовое планирование играет ключевую роль в обеспечении стабильного и устойчивого развития предприятия, особенно в условиях нестабильной экономической среды и высокой конкуренции на рынке.

Степень разработанности вопросов финансового планирования в российской экономической науке достаточно высока. Основоположниками исследований в данной области являются такие известные ученые, как Л.В. Донцова, Е.С. Стоянова, В.В. Ковалев, В.Д. Шерemet. Их работы заложили теоретические основы финансового планирования и анализа, а также адаптацию зарубежного опыта к условиям российской экономики. На промышленных предприятиях финансовое планирование исследовалось в работах Н.П. Белых, А.В. Руднева, И.А. Бланка, которые акцентировали внимание на специфике финансового менеджмента в различных отраслях промышленности, включая мукомольную отрасль.

Целью данной выпускной квалификационной работы являются анализ финансового состояния АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов», оценка системы финансового планирования, разработка рекомендаций по совершенствованию системы финансового планирования на АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов» для повышения его финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- изучение теоретических основ финансового планирования;
- анализ финансового состояния предприятия,
- выявление проблем и слабых мест в существующей системе финансового планирования,
- разработка рекомендаций по ее улучшению и обоснование их

целесообразности.

Предметом исследования является система финансового планирования на промышленном предприятии, а объектом исследования выступает АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов». Научная новизна исследования заключается в разработке комплекса мер по совершенствованию финансового планирования, адаптированных к специфике мукомольного производства и направленных на повышение финансовой устойчивости предприятия.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что предложенные рекомендации могут быть использованы на практике для улучшения системы финансового планирования как на АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов», так и на других предприятиях, причем не только мукомольных, что позволит компаниям гораздо более эффективно управлять своими финансовыми ресурсами и достигать поставленных стратегических целей. Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в обобщении и систематизации знаний по финансовому планированию на промышленных предприятиях, а также в развитии методологических подходов к анализу и совершенствованию финансового планирования.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы анализа и синтеза, системный подход, методы финансового анализа и прогнозирования. В рамках исследования применялись такие методы научного познания, как индукция и дедукция, которые позволили систематизировать информацию и сделать обоснованные выводы, а также моделирование, что позволило прогнозировать возможные сценарии развития финансового состояния предприятия.

Нормативно–правовая база исследования включает законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие финансовую деятельность предприятий (Гражданский Кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете»).

Практической базой исследования послужила бухгалтерская отчетность

АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов» за 2022–2023 годы, а конкретнее – бухгалтерский баланс (Форма №1) и отчет о финансовом результате (Форма №2).

В настоящей выпускной квалификационной работе рассмотрены три главы. Первая глава посвящена теоретическим аспектам финансового планирования и финансового состояния предприятия. В ней обсуждаются основные концепции и определения ключевых понятий, таких как платежеспособность, кредитоспособность и финансовая устойчивость; рассматриваются методы расчета основных показателей анализа финансового состояния организации. Также в первой главе раскрываются содержание финансового планирования на предприятия, виды финансовых планов, этапы и методы планирования финансового развития предприятия.

Во второй главе дана сводная информация по АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов»; проведен анализ финансового состояния АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов» на основе его бухгалтерской отчетности за 2022–2023 годы. Также во второй главе настоящей выпускной квалификационной работы дана оценка текущего состояния предприятия и эффективность системы финансового планирования на АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов».

Третья глава содержит рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования на АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов». Предложения основаны на результатах анализа и теоретических концепциях, рассмотренных в предыдущих главах. Обсуждается целесообразность внедрения изменений и их потенциальный вклад в улучшение финансового состояния предприятия и эффективности управления. В частности в третьей главе сделан акцент на внедрении на АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов» инструментов, предоставляемых языком программирования Python с использованием среды полностью бесплатной среды разработки PyCharm Community, которые помогут не только оптимизировать деятельность предприятия в целом, а также помогут ее проанализировать с помощью библиотек для сложных экономико–математических вычислений (в частности,

будет сделать акцент на библиотеке NumPy), и очень удобно визуализировать эти вычисления с помощью библиотеки Matplotlib.

Основное содержание работы

Акционерное общество «Саратовский комбинат хлебопродуктов» зарегистрировано 6 сентября 2002 года. Сокращённое название – АО «СКХ». Основным видом деятельности АО «СКХ» является производство муки из зерновых культур (код ОКВЭД – 10.61.2) – пшеницы и ржи. В марте 2021 года контрольный пакет акций компании (92,5%) приобрёл самарская агрокорпорация ООО «БИО–ТОН», бенефициаром которой является председатель правления Союза экспортеров зерна Эдуард Зернин.

Что касается организационной структуры управления, то на АО «СКХ» она линейно–функциональная.

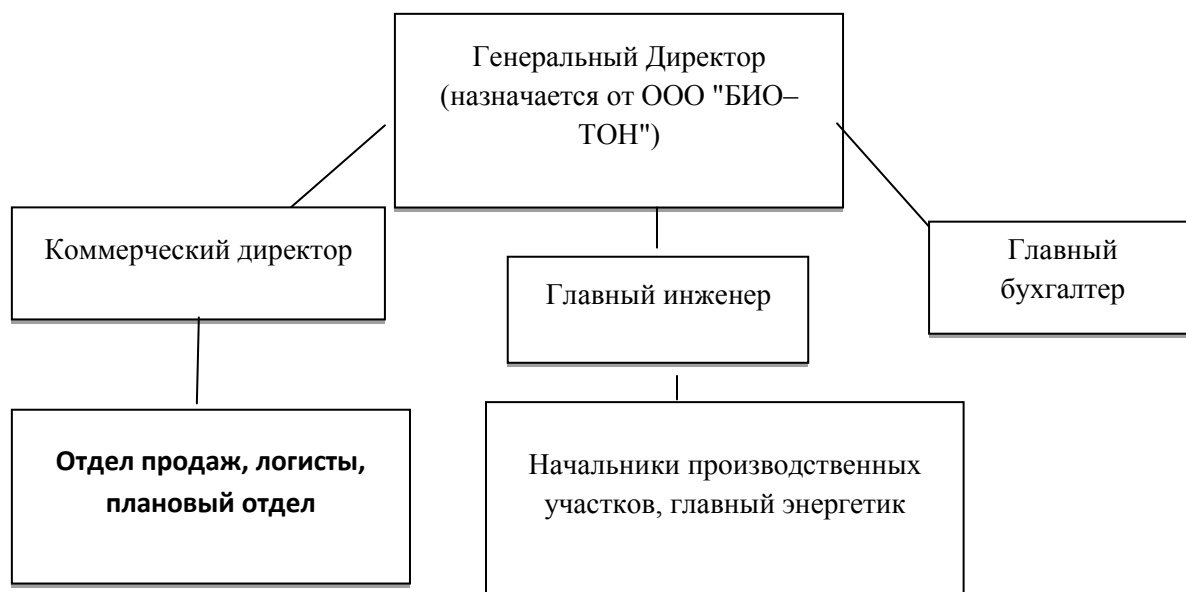


Рисунок 1 – Структура АО «СКХ»

Проведем SWOT–анализ для АО «СКХ», в котором рассмотрим все сильные и слабые стороны.

Таблица 1 – SWOT–анализ АО «СКХ»

Сильные стороны	Слабые стороны
1) Устойчивый гудвилл компании 2) Автоматизация производства	1) Зависимость от поставщиков сырья 2) Зависимость от бенефициара, полная финансово–хозяйственная несамостоятельность 3) Ограниченность ассортимента выпускаемой продукции 4) Морально устаревшие производственные мощности (впрочем, характерно для большинства мукомольных предприятий РФ) 5) Повышенная чувствительность к экономико–политическим потрясениям 6) Кадровая «текучка» на важных должностях
Угрозы	Возможности
1) Правовые изменения 2) Перенасыщенность внутреннего рынка 3) Природный фактор (неурожай зерна, заморозки) 4) Поломка оборудования 5) Изменение политики бенефициара	1) Расширение ассортимента оказываемых услуг (перевалка зерна, хранение на элеваторе) 2) Освоение экспорта (Казахстан, Туркменистан, Узбекистан, Беларусь, Афганистан, Турция, Китай, Иордания, Монголия)

Базой для проведения финансового анализа АО «СКХ» стали следующие данные: Бухгалтерский баланс за 2023 г.; Отчет о финансовых результатах за 2023 г. Анализ финансового состояния проводился за 2022–2023 годы.

Подробнее рассмотрим показатели рентабельности предприятия. Результаты расчетов представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели рентабельности АО «СКХ» в 2022–2023 гг.

	2023	2022	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Рентабельность продаж, %	-0,21	-0,11	-0,10	91%
Рентабельность собственного капитала, %	0,71	0,24	0,48	200%
Рентабельность оборотных активов, %	-0,14	-0,09	-0,05	55%
Рентабельность внеоборотных активов, %	-0,36	-0,52	0,16	-31%
Рентабельность активов, %	-0,10	-0,08	-0,02	31%

Таким образом, отмечаем, что в 2023 году произошло снижение всех рентабельности продаж, рентабельности оборотных активов и рентабельности всех активов по сравнению с 2022 годом. Рентабельность собственного капитала увеличилась вследствие уменьшения непокрытого убытка почти на треть. Рентабельность внеоборотных активов увеличилась за счёт приобретения основных средств (мучная галерея). В целом, показатели рентабельности АО «СКХ» являются довольно низкими, но всё имеющие тенденции к росту.

Проанализируем отчет о финансовых результатах АО «СКХ» за 2022–2023 гг.

Рассмотрим баланс АО «СКХ» за 2022–2023 год, а конкретнее – структуру активов.

В структуре активов в 2023 году отмечаются следующие долевые показатели:

- дебиторская задолженность – 58% (в 2022 – 40%);
- основные средства – 21% (в 2022 – 9%);
- запасы – 12% (в 2022 – 40%);
- прочее – 9% (в 2022 – 11%) .

В структуре пассивов в 2023 году отмечаются следующие долевые показатели:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 67% (в 2022 – 54%);
- заемные средства – 44% (в 2022 – 78%);
- непокрытый убыток – (-32%) (в 2022 – (-33%));
- переоценка внеоборотных активов – 17% (в 2022 – 0,4%) ;
- прочее – 4% (в 2022 – 0,6%)

Таблица 3 – Дебиторская и кредиторская задолженность АО «СКХ» за 2022–2023 гг.

	2023	2022	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Дебиторская задолженность	1 320 493	584 657	735835,80	125,86%
Кредиторская задолженность	1 513 834	800 244	713590,36	89,17%
Соотношение ДЗ/КЗ	87,23	73,06	14,17	19,39%

Разберем соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей. Считается, что соотношение должно составлять 0,9–1,1 [23]; и кредиторская задолженность не должна превышать дебиторскую больше чем на 10% [26]. В нашем случае мы видим увеличение данного соотношения в 2023 году по сравнению с 2022 годом, но кредиторская задолженность больше дебиторской почти на 13%, что ещё раз говорит о проблеме платежеспособности предприятия. Далее представлен анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 4)

Таблица 4 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности АО «СКХ» за 2022–2023 гг.

Коэффициент оборачиваемости ДЗ, об	1,16
Коэффициент оборачиваемости КЗ, об	0,96
Средний период инкассации ДЗ, дн	314
Средний период инкассации КЗ, дн	382

Теперь проанализируем ликвидность баланса АО «СКХ» за 2022–2023 гг. (таблица 5).

Таблица 5 – Ликвидность баланса АО «СКХ» за 2022–2023 гг.

2023	Сумма	Условие	2023	Сумма
Абсолютные и наиболее ликвидные активы	12 082	\leq	Наиболее срочные обязательства	79 345
Быстро реализуемые активы	1 323 096	\leq	Краткосрочные пассивы	2 520 027
Медленно реализуемые активы	297 071	\geq	Долгосрочные пассивы	-718 593
Трудно реализуемые активы	643 786	\geq	Постоянные пассивы	395 256
2022	Сумма	Условие	2022	Сумма
Абсолютные и наиболее ликвидные активы	28 096	\geq	Наиболее срочные обязательства	2 509
Быстро реализуемые активы	586 267	\leq	Краткосрочные пассивы	1 958 685
Медленно реализуемые активы	643 079	\geq	Долгосрочные пассивы	-488 015
Трудно реализуемые активы	221 338	\geq	Постоянные пассивы	5 601

Показатели платежеспособности АО «СКХ» за 2022–2023 гг. представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели платежеспособности АО «СКХ» за 2022–2023 гг.

	2023	2022	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Коэффициент текущей ликвидности	0,65	0,64	0,01	1%
Коэффициент быстрой ликвидности	0,54	0,45	0,08	18%
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,00	0,02	-0,01	-75%

В таблице 7 представлен анализ финансовой устойчивости АО «СКХ» .

Таблица 7 – Анализ финансовой устойчивости АО «СКХ» за 2022–2023 гг.

	2023	2022	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Коэффициент автономии	-0,14	-0,33	0,18	-56%
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	-0,13	-0,25	0,12	-49%
Коэффициент маневренности	2,75	1,45	1,29	89%
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	-3,16	-1,19	-1,97	166%

Определим тип финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств, результаты представим в таблице 8.

Таблица 8 – Тип финансовой устойчивости АО «СКХ» за 2022–2023 гг.

Наименование	2023	2022
Источники собственных средств, тыс.руб.	–718593	–488015
Внеоборотные активы, тыс. руб.	643786	221338
Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат, тыс. руб.	–718556	–487978
Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	0	0
Источники собственных средств, скорректированные на величину долгосрочных заемных средств, тыс. руб.	–718556	–487978
Краткосрочные кредитные и заемные средства, тыс. руб.	1000000	1151902
Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств, тыс. руб.	281444	663924
Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса, тыс.руб.	280999	591486
Излишек источников собственных оборотных средств, тыс. руб.	–999554	–1079464
Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных источников, тыс. руб.	–999554	–1079464
Излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат, тыс. руб.	446	72438
3–х комплексный показатель (S) финансовой ситуации	0,0,1	0,0,1
Финансовая устойчивость организации	Неустойчивое финансовое положение	Неустойчивое финансовое положение

По итогам главы можно сделать ряд выводов. Во–первых, было выявлено, что АО «СКХ» является представителем рынка Саратова и Саратовской области, занимающимся производством муки. Цель компании состоит в максимизации прибыли. Был проведен анализ финансового состояния компании за 2022–2023 гг. За исследуемый период финансовые результаты компании снизились, но прирост наблюдается только по показателю выручки. Но в 2023 году компании практически удалось

вернуться на уровень 2022 года. Также определено, что наблюдается рост дебиторской и кредиторской задолженности, а также краткосрочных обязательств в общей структуре баланса; ухудшаются показатели оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей, а также их инкассации, снижаются коэффициенты текущей и быстрой ликвидности. Кроме того, абсолютные и наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства.

По итогам анализа финансово–хозяйственной деятельности АО «Саратовский комбинат хлебопродуктов» выявлен целый ряд проблем: убыточность, неэффективные производственные процессы, слабую структуру управления, отсутствие стратегического планирования, финансовая несамостоятельность и полная зависимость от конечных интересов бенефициара. Эти факторы препятствуют развитию предприятия и угрожают не только его устойчивости на рынке, а в целом существованию.

С учетом того, что вышеперечисленные предложения предполагают определенные затраты для предприятия, составим смету, и отразим ее в таблице 9.

Таблица 9 – Смета по внедряемым мерам на АО "СКХ"

Внедряемая мера	Результат от внедрения	Стоимость, руб.
Автоматизация производственных процессов	Повышение производительности и снижение издержек	2 000 000
Оптимизация снабжения и логистики	Сокращение временных и финансовых издержек	1 310 000
Аналитика и управление данными с помощью Python	Принятие информированных решений	130 000
Облачные технологии	Сокращение издержек на оборудование и обслуживание	9 888
Проведение маркетинговых исследований	Выявление потенциальных сегментов рынка	84 000

Разработка индивидуальных маркетинговых стратегий	Увеличение выручки и расширение клиентской базы	15 000
Построение надежной системы прогнозирования финансовых потоков и бюджетирования с помощью Python	Точное прогнозирование финансовых потоков	130 000
Проведение программ обучения и развития для сотрудников	Повышение компетенций сотрудников	150 000
Ежедневный мониторинг выполнения плановых показателей производства и продаж	Эффективное управление предприятием	0
Регулярное проведение анализа финансовых отчетов (в т.ч. с помощью Python)	Контроль финансового состояния и оперативное принятие решений	0
ИТОГО		3 828 888

Заключение. Во-первых, анализ финансового состояния АО «СКХ» показал неустойчивое финансовое положение предприятия. За период 2022–2023 гг. финансовые результаты компании снизились, но прирост наблюдается только по показателю выручки. Но в 2023 году компании практически удалось вернуться на уровень 2022 года. Также определено, что наблюдается рост дебиторской и кредиторской задолженности, а также краткосрочных обязательств в общей структуре баланса; ухудшаются показатели оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей, а также их инкассации, снижаются коэффициенты текущей и быстрой ликвидности. Кроме того, абсолютные и наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства.

Во-вторых, АО «СКХ» осуществляет финансовое планирование на основе информации о прошлых финансовых результатах, что является реактивным планированием. В компании отсутствуют другие сценарии финансового планирования и прогнозирования, кроме существующего. В процессе анализа и прогноза не учитываются факторы влияния внешней среды, потребительские предпочтения, не применяются экономико–математические методы, финансовое планирование не соотносится с системой риск–менеджмента. Стратегическое планирование не применяется, что довольно рискованно в условиях очень перенасыщенного

рынка. Руководство не может определить стратегию своего развития, что также может негативно сказаться на финансовых результатах компании. Так как работа по финансовому планированию выполняется раз в год без комплексной увязки с системой стратегического планирования, в компании акцент направлен на текущие проблемы. При этом плановые финансовые показатели, связанные со стратегическим планированием, не используются.

В-третьих, для улучшения финансового состояния предприятия необходимо внедрение современных технологий и оборудования, проведение маркетинговых исследований, разработка индивидуальных маркетинговых стратегий, внедрение современных информационных систем для учета финансовых операций, построение надежной системы прогнозирования финансовых потоков и бюджетирования, проведение программ обучения и развития для сотрудников, а также внедрение системы мотивации и стимулирования, основанной на достижении результатов.

Реализация предложенных мер позволит повысить производительность, снизить издержки, улучшить финансовые показатели и обеспечить устойчивое развитие предприятия в долгосрочной перспективе.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения разработанных рекомендаций на практике, что позволит повысить эффективность финансового планирования и управления финансовыми ресурсами на мукомольных предприятиях.

Методологической основой исследования послужили методы научного познания, такие как анализ и синтез, системный подход, сравнительный анализ, что позволило провести всестороннее исследование финансового состояния предприятия и разработать обоснованные рекомендации по его улучшению.