

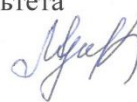
Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**  
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»  
студента 3 курса экономического факультета

**Мункеева Даулета Булатовича**




**Тема работы: «Методы финансового планирования на предприятии  
(на примере ООО «САЛАВАТ»)»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент  Н.В. Алтухова

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

 О.С. Балаш

Саратов 2017

### **Актуальность темы.**

Важность финансового планирования на предприятии является высокой в условиях рыночной конкуренции. От организации финансового планирования на должном уровне на предприятии зависит успех его деятельности. Любое бизнес-решение приводит к повышению эффективности деятельности предприятия, если предприятие имеет обоснованный финансовый план и систематически выполняется контроль его выполнения. На российских предприятиях, как правило, проводится работа по составлению прогнозов и различных планов. Вместе с тем следует отметить, что финансовые планы составляются далеко не всегда. Финансовый план может служить основой для принятия решений и способствует выходу из кризиса менеджмента предприятия. Этим объясняется актуальность темы исследования. В выпускной квалификационной работе вопросы, связанные с формированием системы финансового планирования на предприятии, рассматриваются с точки зрения использования методов финансового планирования на примере конкретного предприятия.

**Степень разработанности.** Теоретической основой исследования послужили, в основном, труды отечественных ученых, посвященные проблемам использования методов финансового планирования, как в теоретических трудах, так и в практике работы российских предприятий. В процессе исследования использовались также теоретические разработки отечественных и зарубежных экономистов, идеи различных школ и направлений.

**Целью** выпускной квалификационной работы является совершенствование деятельности ООО «САЛАВАТ» путем использования методов финансового планирования в системе управления предприятием.

Достижение поставленной в выпускной квалификационной работе цели предполагает решение следующих взаимосвязанных **задач**:

- рассмотрение сущности и содержания финансового планирования на предприятии;
- исследование характеристик методов финансового планирования на предприятии;
- исследование применения методов финансового планирования на российских предприятиях;
- составление организационно-экономической характеристики ООО «САЛАВАТ»;
- проведение анализа финансового состояния ООО «САЛАВАТ»;
- проведение анализа финансовой устойчивости ООО «САЛАВАТ»;
- исследование совершенствования финансового планирования в бизнес-среде;
- определение основных направлений улучшения финансового состояния ООО «САЛАВАТ»;
- разработка мероприятий по финансовому оздоровлению ООО «САЛАВАТ» и расчет экономической эффективности их реализации.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является сельскохозяйственное предприятие ООО «САЛАВАТ».

Предметом исследования в выпускной квалификационной работе являются организационно-экономические отношения по поводу использования методов финансового планирования на предприятии ООО «САЛАВАТ».

**Научная новизна исследования** заключается уже в самой постановке темы. Выпускная квалификационная работа представляет собой опыт комплексного изучения методов финансового планирования.

Исследование в рамках выпускной квалификационной работы включает следующие элементы новизны:

- определена взаимосвязь первичных функций управления предприятием, подтверждающая ведущую роль планирования среди функций управления;
- определены обязательные компоненты процесса финансового планирования как процесса; аналитическая, информационная, организационная и программно-техническая;
- установлены виды финансовых планов предприятия и взаимосвязи между ними;
- проведен анализ финансового состояния, устойчивости и вероятности банкротства ООО «САЛАВАТ»;
- разработаны направления и мероприятия по финансовому оздоровлению ООО «САЛАВАТ».

Новизну выпускной квалификационной работы определяет и критический анализ различных аспектов проблемы использования методов финансового планирования, стремление автора преодолеть односторонность в оценке возможностей их использования.

**Практическая значимость** исследования обусловлена его результатами и заключается в возможности использования предложений по использованию методов финансового планирования с целью улучшения финансового состояния ООО «САЛАВАТ». Результаты исследования могут найти применение в учебном процессе при чтении лекционных курсов по финансовым дисциплинам, спецкурсов, при разработке учебных пособий, студенческих курсовых работ, что определило **теоретическую значимость исследования.**

**Методологическая основа.** Методологической основой выпускной квалификационной работы стали принципы и методы научного познания. Диалектика такова: невозможно провести надлежащее исследование, если не следовать таким принципам как историзм, объективность и системность.

В ходе исследования применялись следующие методы научного познания:

- конкретно-исторический метод позволивший проанализировать развитие методов финансового планирования в исторической последовательности;
- логический метод, который дал возможность использовать ряд теоретических положений выработанных учеными, проанализировать и обобщить статистический материал;
- ретроспективный метод, который позволил выявить особенности использования методов финансового планирования в различные периоды времени;
- структурно-функциональный метод, который способствовал определению основных направлений использования методов финансового планирования;
- сравнительный анализ, позволяющий провести исследование на ряд лет;
- статистический метод при обработке статистических данных, имеющихся по теме исследования.

**Нормативно - правовая база выпускной квалификационной работы** включает в себя анализ таких документов как Конституция РФ, Бюджетный и Гражданский Кодексы РФ, законодательные и нормативные акты Государственной Думы и Правительства РФ. Информационной базой в выпускной квалификационной работе послужили законодательные и нормативные акты РФ, регламентирующие деятельность предприятий; материалы периодических изданий; материалы, полученные на основе информационного поиска в сети Интернет; данные бухгалтерской, статистической и внутренней финансовой отчетности предприятия ООО «Салават».

**Практическую базу** составляют данные бухгалтерского учета по предприятию сельскохозяйственного профиля ООО «САЛАВАТ» за период 2013, 2014 и 2015 годы.

**Структура выпускной квалификационной работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов и заключения.

В первом разделе раскрываются теоретические основы финансового планирования на предприятии: сущность и содержание финансового планирования на предприятии; характеристика методов финансового планирования на предприятии; применение финансового планирования на российских предприятиях.

Во втором разделе проведен анализ методов финансового планирования в ООО «САЛАВАТ» как инструмента улучшения его финансового состояния: рассматривается организационно-экономическая характеристика ООО «САЛАВАТ», анализ его финансового состояния и устойчивости.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы разработаны предложения по совершенствованию финансового планирования в ООО «САЛАВАТ»: рассматривается совершенствование финансового планирования в бизнес-среде; определены направления улучшения финансового состояния ООО «САЛАВАТ», разработаны мероприятия по финансовому оздоровлению и рассчитана экономическая эффективность их реализации.

В заключении обобщены и сделаны выводы по теме исследования.

### **Основное содержание работы**

Финансовому планированию отводится ключевое место в процессе функционирования любого предприятия. Известны следующие первичные функции при осуществлении процесса управления: планирование, организация, мотивация (стимулирование, активизация) и контроль. Содержание финансового планирования заключается в том, что оно включает конкретные финансовые показатели, которые позволяют формировать цели предприятия на любую перспективу, а также позволяет определить диапазон финансовых затрат, требующихся для развития предприятия. Оперативное финансовое планирование позволяет сформировать информационную базу

для построения и дальнейших корректировок стратегии развития предприятия в целом.

Инфраструктура финансового планирования как процесса, осуществляемого на предприятии, включает обязательные блоки (компоненты), определенным образом связанные и влияющие друг на друга: аналитический, информационный, организационный и программно-технический.

Качество финансового планирования, а именно финансовых планов, определяется методами финансового планирования. Традиционно под методами планирования, в том числе и финансового, понимаются способы и приемы расчетов плановых показателей.

При разработке финансовых планов используется шесть основных методов финансового планирования или методов расчета плановых значений показателей:

1. Метод экономического анализа, с помощью которого, как правило, определяются основные закономерности в изменениях финансово-экономических показателей.

2. Нормативный метод, при использовании которого расчеты плановых показателей осуществляются, основываясь на нормах и нормативах, установленных ранее. Финансовое планирование базируется на системе финансовых нормативов различного иерархического уровня: федеральных, нормативах субъектов Федерации, местных, отраслевых, внутрифирменных.

3. Расчетно-аналитический метод, сущность которого заключается в том, что первоначально осуществляется анализ уже достигнутой величины финансового показателя, который принимается за базовый. Затем рассчитываются индексы отклонений этого показателя, а на их основе – величина показателя в плановом периоде.

4. Балансовый метод, который является основным методом планирования, в том числе и финансового планирования. Этот метод предполагает установление балансовых соотношений финансовых

показателей, то есть производится построение баланса имеющихся финансовых ресурсов на предприятии с фактической потребностью в этих ресурсах.

Разновидностью балансового метода является также метод, называемый методом процента от продаж, или методом пропорциональной зависимости показателей от объема продаж. Этот метод чаще всего используется при разработке прогнозных балансов по доходам и расходам.

5. Метод оптимизации плановых решений, иными словами, метод многовариантности. Многовариантность возможных решений, принимаемых при планировании, предполагает выбор критерия, по которому и будет определено рациональное решение. Таким образом, процесс выбора решения с использованием того или иного критерия становится оптимизационным.

6. Метод экономико-математического моделирования, основанный на возможностях построения экономико-математических моделей, отражающих взаимосвязь между финансовыми показателями и основными факторами, влияющими на них.

Практика, сложившаяся на российских предприятиях по использованию методов финансового планирования, указывает на недостаточную эффективность этих процессов даже там, где финансовое планирование осуществляется.

Итак, масштабы деятельности российских предприятий возрастают, многие руководители осознают необходимость в финансовом планировании, что повлечет за собой реформирование информационных баз предприятий. Организация процесса финансового планирования требует пересмотра, так как коммерческие и сбытовые службы не в состоянии разработать качественные финансовые прогнозы.

Целесообразно проводить все расчеты финансовых планов в единой специализированной службе, или отдавать эту работу аутсорсинговым специализированным фирмам.



В выпускной квалификационной работе дана организационно-экономическая характеристика ООО «САЛАВАТ», основным видом деятельности которого является выращивание зерновых и зернобобовых культур, дополнительным видом деятельности является разведение крупного рогатого скота (КРС) и овец.

В 2015 году наибольший удельный вес в структуре товарной продукции приходится на зерновые и зернобобовые культуры, которые составляют 79,9%, а наименьший удельный вес приходится на прочую продукцию 1,03%, на мясо и мясопродукцию приходится 2,7%, а на скот и птицу в живой массе 1,4%.

В соответствии алгоритмом финансового планирования реализована процедура финансового планирования деятельности предприятия ООО «САЛАВАТ», которая включает проведение комплексного финансового анализа фактического состояния предприятия.

На основе данных сравнительного аналитического баланса о деятельности ООО «САЛАВАТ» можно сделать следующие выводы:

1. Общая стоимость имущества возросла за отчетный период на 139921 тыс. руб. или на 22,85 %, что свидетельствует о развитии хозяйственной деятельности предприятия;

2. Увеличение стоимости имущества сопровождалось внутренними изменениями в активе баланса.

3. Увеличение стоимости оборотных средств на 27,84 % произошло за счет увеличения запасов в виде товаров для перепродажи на 6668 тыс. рублей или на 17,94 %, и за счет увеличения наиболее ликвидных активов в 4,3 раза, а также дебиторской задолженности (платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) на 58177 тыс. руб. или на 20,34%.

4. Пассивная часть баланса характеризуется низким удельным весом собственных источников средств, их доля в общем объеме составляла 86,74% на начало года и увеличилась в течение года до 36,34 %. Собственных средств в обороте предприятия нет, оно работает убыточно.

5. Долгосрочные привлеченные источники предприятия занимают минимальную долю 0,09% и 0,15%.

6. Среди краткосрочных обязательств преобладает кредиторская задолженность, величина которой увеличилась на 392279 тыс. руб. или на 62,42%, а доля ее возросла за счет снижения удельного веса краткосрочных займов и кредитов, которые увеличились в 1,51раза.

В целом наблюдается очень низкая автономия предприятия и высокая степень использования заемных средств – 94,5 %.

Анализ устойчивости предприятия включает анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Динамика всех коэффициентов, характеризующих платежеспособность предприятия, является отрицательной. Ни в начале, ни в конце отчетного периода предприятие не могло оплатить своих обязательств.

Предприятие нельзя считать платежеспособным, т.к. сумма его оборотных активов значительно меньше суммы краткосрочной задолженности.

Расчет показателей по модели Альтмана позволил отметить, что в течение всех трех рассматриваемых периодов интегральный показатель уровня угрозы банкротства соответствует очень высокой вероятности банкротства для предприятия. Предприятие характеризуется как неплатежеспособное.

Неплатежеспособность предприятия вызвана следующими финансовыми и экономическими проблемами развития деятельности:

- имеется недостаток собственных средств, отсюда низкая автономия предприятия;
- наблюдается снижение рентабельности активов и оборотного капитала из-за того, что снизилась их оборачиваемость;
- ресурсоотдача капитала уменьшилась, что означает, замедленность полного цикла обращения, приносящего прибыль;

– увеличилась продолжительность операционного цикла и финансового цикла, то есть эффективность деятельности снизилась;

– существует зависимость предприятия от поставщиков, потребителей, конкурентов.

### **Заключение**

Для восстановления платежеспособности предприятие может:

– продать часть недвижимого имущества;

– получить долгосрочную ссуду или на пополнение оборотных средств;

– привлечь целевые финансирования и поступления из бюджета, из отраслевых внебюджетных фондов.

На балансе предприятия находятся два объекта, которые не приносят прибыли предприятию: здания мастерских и склад для произведенных в этих мастерских товаров.

Реализация объектов незавершенного строительства, а также не используемого складского помещения позволит получить прибыль в размере 2 118 тыс. рублей.

Для реализации направлений улучшения финансового состояния ООО «САЛАВАТ» предлагается осуществить следующие мероприятия:

1. Продажа недвижимого имущества.
2. Оформление долга как коммерческого кредита.
3. Сокращение численности персонала.
4. Привлечение заемных источников финансирования.

Для повышения эффективности использования материальными ресурсами в части формирования производственных запасов рекомендуется обеспечить экономически обоснованное увеличение суммы запасов и затрат в незавершенном производстве.

В целях минимизации риска возникновения просроченной дебиторской задолженности, которая может обернуться для предприятия убытками, ООО «САЛАВАТ» необходимо:

1) создать резерв по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам уменьшит в бухгалтерском балансе размер дебиторской задолженности на 4249,6 тыс. руб., что сократит оборачиваемость дебиторской задолженности.

2) создать систему балльной оценки надежности контрагентов на основании анализа работы с ним. При этом все контрагенты объединены в четыре группы по уровню надежности.

3) На основе балльной оценки даны скидки для потенциальных клиентов ООО «САЛАВАТ» при досрочной оплате.

План реструктуризации дебиторской задолженности в ООО «САЛАВАТ» включает следующие мероприятия:

1. Денежный взаимозачет встречных требований – в отношениях со следующими клиентами: ОАО «Алтаец» и ООО «РП», поскольку наблюдается встречный характер требований, подлежащих зачету. 2. Контактная цессия (уступка права требования) – перемена лиц в обязательстве.

3. Факторинг – для взыскания задолженности с ООО «ВолгаХлебопродукт», ООО «Сибирь», ООО «Росзерно».

Также, в планируемом периоде ООО «САЛАВАТ» прогнозируется увеличение объема продаж на 15%, а величина внеоборотных активов предприятия останется неизменной, т.е. составит 12080,1 тыс. руб., как и в 2015 году.

При реализации данных мероприятий сумма выручки достигнет 236576,3 тыс. руб.

На основе проведенного анализа ООО «САЛАВАТ» руководству предприятия были предложены мероприятия по совершенствованию системы финансового планирования с использованием методов финансового планирования.

Магистерская диссертация содержит выводы и конкретные предложения по предприятию ООО «САЛАВАТ».

