

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 38.03.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»
студента 2 курса экономического факультета

Аль джубури Махмуд Исмаел

**Тема работы: «Совершенствование аудита финансовых планов
организаций на основе применения российской практики»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент  Т. П. Варламова

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

Саратов 2017

I. Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования

На данном этапе экономического развития только небольшое количество функционирующих предприятий уделяет достаточное внимание такому процессу, как планирование. После перехода России к рыночной экономике наблюдалась эйфория по поводу рынка, он сам способен решать все экономические проблемы, и не нужно никакого планирования. Такая ситуация привела к неопределенности и негативных явлений в государстве.

В настоящее время, когда предыдущая система отраслевого планирования потеряла свое значение и полностью разрушена, на большинстве предприятий не уделяется должное внимание финансовому планированию, а плановые расчеты имеют кратковременный характер. Вместе с тем отказ от финансового планирования равносильно отказу от разработки способов финансового обеспечения поставленных задач в области предпринимательства. Используя финансовое планирование в качестве превентивного инструмента управления финансами, способствует выравниванию диспропорций путем своевременного корректирования параметров денежных потоков, что, в свою очередь, способствует целенаправленному развитию предприятия.

Цель и задачи исследования. Целью диссертации является обоснование теоретико-методических основ и разработка практических мероприятий по организации и реализации аудита финансового планирования на производственных предприятиях.

Для реализации поставленной цели в работе сформулированы следующие задачи, которые были решены в ходе исследований:

- осуществить экономическую интерпретацию содержания понятия «финансовое планирование», «аудит финансовых планов» с точки зрения основных подходов, выделенных современными исследователями, обобщить принципиальные основы его проведения;

- раскрыть роль финансового планирования и аудита финансовых планов в реализации финансовых положений предприятия и предоставить

сравнительную характеристику ключевых методов обоснования плановых показателей;

- предоставить подробную характеристику организационно-правовым аспектам и результатам финансово-хозяйственной деятельности ООО «Промавтоматика»;

- оценить финансовое состояние предприятия в разрезе основных групп финансово-экономических показателей;

- исследовать действующую практику финансового планирования ООО «Промавтоматика»;

- повысить эффективность и точность планирования (прогнозирования) финансовых показателей предприятия с использованием методов экономико-математического моделирования и трендового анализа.

Объект исследования является предприятие ООО «Промавтоматика».

Предметом исследования работы выступает аудит финансового планирования на предприятии и пути повышения его эффективности.

Теоретическая и методическая основа исследования.

Проблемам повышения эффективности управления финансами в различных отраслях экономики посвящены исследования ученых, среди которых следует отметить А.Амоша, А. Базилюк, И. Балабанова, М. Билык, И. Бланк, Н. Богомолу, В. Гейца, А. Даниленко, В. Зимовца, В. Ильчука, В. Ковалева, Л. Костырко, М. Макаренко, А. Терещенко, Л. Шаблиста, А. Череп, М. Чумаченко и других.

Вопросам построения и анализа прогнозных и плановых финансовых моделей посвящены работы Дж. Амстронга, В. Бочарова, В. Витлинського, В. Забродского, М. Кизима, Т. Клебанов, Ю. Лысенко, А. Раевнева, М. Скрипниченко, Е. Четыркин и других.

Несмотря на фундаментальность их научного наследия, вопросы, связанные с разработкой теоретико-методологических и научно-методических положений аудита финансового планирования не получили адекватного развития. Системное исследование аудита финансового планирование

предприятий позволило выделить проблемы, требующие научно-методического обоснования и практического решения.

В процессе исследований при решении поставленных задач применялись методы сравнения, систематизации и логического обобщения, системный подход, приемы экономического анализа и другие методы научных исследований.

Научная новизна исследования заключается в обосновании теоретико-методических положений, уточняющих сущность и функции аудита финансовых планов, его место в системе управления предприятием, а также разработке практических рекомендаций по совершенствованию аудита финансовых планов предприятия, что позволит финансовому менеджменту предприятий своевременно реагировать на возникающие изменения во внутренней и внешней среде предприятия, новые тенденции в рыночной конъюнктуре и вносить соответствующие коррективы в финансовые планы в целях их оптимизации.

Практическое значение полученных результатов заключается в научном обосновании практических предложений по совершенствованию научно-методических подходов к формированию организационной системы аудита финансовых планов на ООО «Промавтоматика» без увеличения численности административно-управленческого персонала, что позволило определить место аудитора в управлении предприятием. Автором предложено ввести систему диагностики результатов финансовой деятельности предприятия в виде непрерывного наблюдения и отслеживания фактических показателей, их сравнения с оценочными (плановыми) и разработку на этой основе соответствующих организационных мероприятий, направленных на элиминирование нежелательных отклонений. Для повышения эффективности внутреннего аудита финансовых планов предложено использование стратегического планирования финансовой деятельности предприятия, которое тесно взаимосвязано с планированием производственно-операционной деятельности. Установленная связь между управленческими решениями и

инструментами аудита даст возможность, с одной стороны, контролировать процесс на каждой его стадии, а с другой - предупреждать или вовремя влиять на негативные результаты, полученные службой финансового аудита, что, несомненно, имеет важное практическое значение для формирования современной системы управления финансово-экономической деятельностью предприятия.

Структура диссертации

Структура настоящей работы отражает логику исследования, которая предопределена взаимосвязью перечисленных выше задач диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии.

II. Основное содержание диссертации

В первой главе диссертации «Теоретические положения реализации аудита финансовых планов» рассмотрены и исследована сущность, виды и принципы аудита финансовых планов предприятия. Аудит финансовых планов часто рассматривается как заключительный этап процесса планирования. Это связано с тем, что разработанный план сам по себе не дает ощутимого эффекта. Он выступает инструментом управления. Однако управлять им можно только тогда, когда на предприятии создана служба аудита финансовых планов.

Объект управленческого аудирования: состояние и процедуры контроля системы финансового планирования.

Система аудита позволяет:

- определить фактические результаты работы предприятия;
- своевременно корректировать содержание мероприятий по выполнению плановых заданий;
- выявлять слабые стороны финансовой деятельности;
- оценивать альтернативы развития;
- устанавливать степень достижения целей.

Существуют теоретические основы и технологические приемы, которые в целом составляют методологию аудита финансовых планов. Это обуславливает необходимость учитывать требование, что система качества, внутренние и внешние результаты должны быть хорошо согласованы друг с другом. В методике аудита финансовых планов на предприятии особое внимание отводится оценке уровня принятия управленческих решений, являющихся основой взаимодействия и координации работы структурных подразделений и отдельных исполнителей. Руководителям в данном случае необходимо знать, где, на каком участке деятельности может в потенциале содержаться ошибка. Ввиду этого в методике проведения аудита должны находить отражение аудиторские процедуры,

По времени проведения аудит финансовых планов бывает предварительный, текущий и последующий.

Цель аудита заключается в диагностике деятельности предприятия (выявлении случаев отклонения от ожидаемых результатов и выявлении, таким образом, сильных и слабых моментов в процессах предприятия для дальнейшего усовершенствования).

Принципы аудита: независимость; честность; качество; объективность; профессиональная компетентность и добросовестность; конфиденциальность.

Система аудита финансовых планов должна включать следующие элементы:

- 1) Объекты аудита – бюджеты центров финансовой ответственности;
- 2) Предметы аудита – отдельные характеристики состояния планов (например, соблюдение лимитов затрат);
- 3) Субъекты аудита – центры финансовой ответственности, осуществляющие аудит исполнения планов.

Система аудита создается одновременно с разработкой программ и текущих планов и является их неотъемлемой частью. Эффективная система аудита предполагает целевой характер ее организации. Поскольку в иерархии управления предприятием можно выделить три уровня, имеющих достаточно четкие границы: оперативный, тактический и стратегический – постольку в системе аудита следует различать три аналогичных уровня. Оперативный аудит должен быть ориентирован на оценку соответствия плановым заданиям фактических результатов работы предприятия.

Тактический аудит – более высокий в структуре, предполагает оценку отклонений в выполнении своих договорных обязательств, колебаний конъюнктуры регионального потребительского рынка, изменений в деятельности конкурентов.

Высший уровень аудита – стратегический, предназначен для сверки стратегических целей предприятия с возможностью и целесообразностью их достижения с учетом предвидения будущего состояния внешней среды, понимаемого в широком смысле.

Применение системы аудита финансовых планов позволяет осуществлять определенные действия, направленные на устранение причин возникновения отклонений от намеченных программ и планов, и даже корректировать стратегические цели.

В исследовательской работе рассмотрен механизм осуществления аудита финансовых планов. Аудитор знакомится с процессом подготовки финансовых планов организации, рассматривая:

1) внутренний контроль за системой, используемой при подготовке финансовых планов, а также опыт и компетентность лиц, которые готовят прогнозную финансовую информацию;

2) характер подготовленных организацией документов, подтверждающих предположение управленческого персонала;

3) степень использования статистических, математических и компьютерных методов;

4) методы, используемые при формировании и применении предположений;

5) точность финансовых планов, предыдущих периодов и причины существенных расхождений.

Аудитор рассматривает степень достоверности финансовой информации организации, на основе которой был разработан финансовый план. Аудитор изучает финансовую информацию, на основе которой были составлены финансовые планы, чтобы оценить, подготовлена ли прогнозная финансовая информация на той же основе, что и информация, на основе которой были сделаны прогнозы, чтобы определить «прошлую точку отсчета».

Выявление отклонений аудиторами служит основой для определения и классификации резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности. Под резервами понимают неиспользованные возможности снижения текущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при данном уровне развития производительных сил и производственных отношений. Устранение всякого рода потерь и

нерациональных затрат - один из путей использования резервов. Другой путь связан с большими возможностями ускорения научно-технического прогресса как главного рычага повышения интенсификации и эффективности производства. Таким образом, для обеспечения уверенности пользователей финансовых планов необходимым условием является проведение аудиторской проверки, которая должна осуществляться на основе требований и рекомендаций международных стандартов, обеспечивает достаточный уровень уверенности при принятии решений.

Во второй главе диссертации «Анализ организации финансового планирования на ООО «Промавтоматика» проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия который показал:

1. На 01.01.2016 г. общая стоимость имущества предприятия составляла 22140 тыс.руб., увеличившись за 2015 год на 4001 тыс.руб., в том числе внеоборотные активы предприятия увеличились на 2.71%, оборотные на 26.04%. В структуре активах доля текущих активов составляет 85.64%, а внеоборотных средств 14.36%, что свидетельствует о мобильности имущества организации.

2. Оборотные активы предприятия формируются в основном за счет дебиторской задолженности и денежных средств, составляющих в общей сумме 17417 тыс.руб. или 91,9% стоимости оборотного капитала. За анализируемый период объемы дебиторской задолженности выросли на 3585 тыс.руб. или на 47,33%, что является негативным изменением, поскольку отвлекает часть текущих активов из производственного процесса.

3. В составе источников финансирования организации преобладает собственный капитал, составляющий на 1.01.2016 г. 67,07% от общего объёма пассивов. Его прирост по сравнению с 2013 годом составил 27,42%, соответственно, его доля в составе источников финансирования возросла за 2014-2015 г.г. почти на 7%, что обеспечено за счёт прироста резервного капитала -- на 20,57% и нераспределённой прибыли – на 59,54% Существенный

прирост резервов и нераспределенной прибыли свидетельствует об эффективной организации финансово-хозяйственной деятельности.

4. Долгосрочных обязательств в течение анализируемого периода организация не имела. Краткосрочные обязательства представлены исключительно кредиторской задолженностью, доля которой в составе источников финансирования уменьшилась с 39,69% в 2013 году до 32,94% на начало 2016 года, что свидетельствует о повышении уровня финансовой устойчивости предприятия.

5. Анализ ликвидности баланса организации показал, что на протяжении всего исследуемого периода баланс организации не был абсолютно ликвидным, поскольку предприятие не имело достаточно денежных средств для немедленного покрытия наиболее срочных обязательств, т.е. кредиторской задолженности. Вместе с тем все остальные неравенства, характеризующие степень ликвидности баланса, выполняются с большим запасом. Соответственно, показатели, характеризующие степень текущей и перспективной ликвидности предприятия, имеют положительные значения на протяжении всего анализируемого периода. Коэффициенты, характеризующие уровень абсолютной, срочной и текущей ликвидности организации, также имеют значения, соответствующие нормативным.

6. Оценка финансовой устойчивости организации позволяет сделать вывод, что уровень финансовой устойчивости организации также достаточно высок. Так трехкомпонентный показатель, характеризующий тип финансовой ситуации, сложившийся на предприятии, свидетельствует об её абсолютной устойчивости.

9. Характеризуя финансовые результаты деятельности организации, следует отметить, что в 2015 году темпы роста выручки организации опережали темпы роста активов, а темпы роста прибыли опережали темпы роста выручки, т.е. выполнялось «золотое» правило организации экономики предприятия, что свидетельствует об эффективной деятельности предприятия. Показатели, характеризующие уровень рентабельности продаж, в 2015 году по сравнению с

2014 годом возросли на 2,5-3,5% (до 5%-8,3%). Соответственно, рентабельность собственного капитала увеличилась с 6,83% до 15,49%, рентабельность активов - с 4,25% до 10,19%, рентабельность на инвестированный капитал - с 9,54% до 19,65%, рентабельность производственных фондов - с 32,15% до 64,52%, фондоотдача - с 10,56% до 13%. Таким образом, все показатели, определяющие результативность деятельности организации, достаточно существенно возросли, т.е организация стала работать более эффективно.

Рассмотрев организации аудита финансовых планов на ООО «Промавтоматика» делаем вывод:

1. Основным видом бюджетирования на ООО «Промавтоматика» является годовой финансовый план (бюджет), который выступает как инструмент управления финансовой деятельностью предприятия в целом и его структурных подразделений. Годовой финансовый план составляется исходя из стратегических целей развития предприятия, его финансовых ресурсов и имеющихся производственных мощностей. На его основе определяются финансовые показатели для отдельных структурных подразделений и служб.

2. Аудит годового финансового плана позволил выявить следующие недостатки сложившейся на предприятии системы бюджетирования: отсутствует или не выполняется бюджетный регламент; существует дисбаланс между полномочиями и ответственностью в структурных подразделениях, в частности, отсутствует финансовая ответственность за невыполнение бюджетного регламента и бюджетов; период бюджетирования мал (для структурных подразделений - менее года), как следствие, сам процесс бюджетирования не связан с процессом стратегического управления; низка приоритетность задач бюджетирования (в основном выполняются по остаточному принципу; составление бюджетов и их финансовая модель не автоматизированы.

3. Названные проблемы приводят к искажению бюджетной информации; некачественным планово-финансовым и экономическим

показателям; дефициту финансовых ресурсов. Поэтому устранение указанных недостатков является необходимым условием построения эффективной системы бюджетирования на ООО «Промавтоматика».

4. Технология формирования основных бюджетов предприятия включает следующие составляющие: необходимая исходная информация для формирования бюджета, источник поступления информации, плановые показатели, ответственные за формирование бюджета, форма бюджета.

5. Для повышения эффективности финансового планирования (бюджетирования) в систему информационных ресурсов, которые могут быть использованы в процессе планирования деятельности ООО «Промавтоматика», следует включить дополнительные документы, которые формируются на базе оперативной информации (подробные записки, графики, распоряжения, сводный отчет, служебные материалы комиссий и т.д.).

6. Организационная модель аудиторской проверки финансовых планов на предприятии имеет следующую структуру: объект проверки, критерии эффективности состояния или функционирования объекта проверки, методика проверки.

7. Методика аудиторской проверки включает:

- выяснение целей предприятия (общих и по структурным составляющим), а также внешних и внутренних факторов, влияющих на его функционирование;

- анализ организационно-распорядительной документации предприятия, форм финансового и управленческого учета и отчетности, кредитных, платежных и иных документов, регулирующих финансовые отношения предприятия с др. юридическими (физическими) лицами;

- процедуру контроля системы бюджетирования (планирования) предприятия.

8. В ходе проверки аудитор:

- анализирует и оценивает обоснованность принятых стратегий бюджетирования, используемых методов составления бюджетов или смет,

методов расчета основных финансовых показателей плана, методов оптимизации прибыли как составной части планирования; состав и виды бюджетов (бизнес-планов) предприятия и его структурных подразделений, их формы, структуры, отражаемые в них данные; временные и пространственные параметры бюджетов; последовательность их постановки в соответствии с бизнес-процессами организации; широту применения (по сферам деятельности, подразделениям, центрам ответственности и т.п.), структуру, уровень детализации и взаимосвязи различных бюджетов (смет); процедуры формирования (включая согласование показателей, утверждение и контроль) бюджетов и бизнес-планов, ответственность за их формирование и исполнение; процедуры контроля за правильностью заполнения бюджетных форм, соответствием значений бюджетных показателей утвержденным плановым лимитам (нормам), выполнением бюджетного регламента; принимаемые меры по отклонениям в бюджетах; фактическое выполнение процедур бюджетирования (или бюджетного регламента) и бизнес-планирования, порядок ответственности по уровням управления;

- устанавливают и обеспечивают ли системы бюджетирования и планирования лучшую координацию деятельности, повышение управляемости и адаптивности предприятия к изменениям во внутренней (оргструктура, ресурсы, потенциал и т.д.) и внешней среде (рыночная конъюнктура); создают ли они оптимальные условия для организации и контроля устойчивого движения денежных средств; соответствуют ли они принципу сквозного финансового планирования; снижают ли они возможность злоупотреблений и ошибок в управлении; демонстрируют ли они взаимосвязь различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности, формируют ли единое видение работы и возникающих проблем всеми ответственными работниками; обеспечивают ли они более ответственный подход специалистов к принятию решений, лучшую мотивацию их деятельности и ее оценку.

Использование знаний и опыта внутренних аудиторов для выявления внутренних резервов компании, определения приоритетных направлений ее

развития, оценки рисков и управлению ими позволяет повысить финансовую устойчивость и конкурентоспособность компании, способствует ее динамичному развитию.

В третьей главе диссертации рассмотрены «Практические аспекты реализации аудита финансовых планов и направления его совершенствования». Пути совершенствования аудита финансового планирования на ООО «Промавтоматика» это использование при аудите финансовых планов предприятия достаточной информационной базы, которая бы отвечала требованиям менеджера как по количеству, так и по качеству; а так же самостоятельность предприятий в аудите финансового планирования, что позволит им гибко реагировать на изменения внешних и внутренних условий производства и сбыта. Для реализации этого процесса считать внедрение современных информационных систем, основанных на совершенных операционно-программных средствах, информационных технологиях, использовании экономико-математических методов и моделей, систем поддержки принятия решений.

Как направление совершенствования аудита на ООО «Промавтоматика» рассмотрен фрагмент стратегического планирования финансовой деятельности предприятия который тесно взаимосвязан с планированием производственно-операционной деятельностью. Как стратегическая цель выбирается повышение рыночной стоимости предприятия. Для достижения этой цели должно быть реализовано оптимальное соотношение операционного и финансового рычагов, которые отражают соответственно операционный и финансовый риски для владельцев капитала. Так же в контексте принципов построения системы аудита рассмотрена специфика финансовых показателей как стратегических нормативов финансовой деятельности предприятия, подлежащих внутреннему аудиту по критическим отклонениям и имеющих приоритетное значение в сфере управления структурой активов и пассивов предприятия, ориентированного на максимизацию прибыли.

III. Выводы

Планирование является процессом, при котором следует учитывать специфику экономических условий, сложившихся в нашей стране. На основе зарубежного и отечественного опытов следует разрабатывать собственную усовершенствованную систему планирования деятельности предприятий, делая акцент на финансовом планировании.

Финансовое планирование позволяет определить объемы финансовых ресурсов предприятия по источникам формирования и направлениям их целевого использования в соответствии с рассмотренными показателями предприятия в периодах, предшествующих плановому и в плановом периоде.

Проведение финансового планирования позволяет значительно повысить эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия с помощью решения следующих основных задач:

- Обеспечение предприятия финансовыми ресурсами, необходимыми для его нормальной хозяйственной деятельности, включая расширенное воспроизводство основных средств предприятия, формирование оборотных средств, материальное стимулирование, обеспечение социальных потребностей работников;

- Выявление резервов в хозяйственной деятельности предприятия и направления их на повышение эффективности производства;

- Обеспечение оптимальных и взаимовыгодных экономических отношений предприятия с другими предприятиями-поставщиками материальных ресурсов, бюджетом и банками;

- Осуществление контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью предприятия и за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Использование финансового планирования создает для субъектов хозяйствования такие важные преимущества:

- Обеспечивает подготовку к использованию будущих благоприятных для предприятия условий;

- Предупреждает о возможных проблемах;
- Стимулирует управленческий персонал к реализации своих решений в дальнейшей деятельности;
- Улучшает координацию действий управленческого персонала предприятия;
- Способствует рациональному использованию ресурсов на предприятии.

Аудит финансовых планов начинает играть роль подсистемы управления, координирующей деятельность всей системы управления в целом. Концепция, ориентированная на систему управления, представляет наибольший интерес с точки зрения научного исследования, поскольку, представляя аудит в аспекте общих проблем принятия управленческих решений, позволяет совместить его наиболее важные функции и задачи.

Систематизация и обобщение опыта стран, где система аудита имеет историю развития, показывает целесообразность ее выделения в отдельную структурную единицу. Однако вместе с определенными преимуществами такая структура не лишена и некоторых недостатков, несмотря на значительный разрыв между подходами к управлению, системами учета и отчетности, а также технической базой и кадрами, который существует между предприятиями России и предприятиями развитых стран мира. Именно поэтому необходима адаптация существующей системы аудита финансовых планов.

По результатам исследования определены основные инструменты аудита и определено их отдельные особенности, что позволило выявить логические взаимосвязи между отдельными элементами инструментария аудита в обособленных функциональных подразделениях предприятия предложены методические подходы к реорганизации основ управления на основе функций аудита, благодаря чему обеспечивается эффективное функционирование всей системы. Установленная связь между управленческими решениями и инструментами аудита дает возможность, с одной стороны, контролировать процесс на каждой его стадии, а с другой - предупреждать или вовремя влиять на негативные результаты, полученные службой финансового аудита,

имеющего значительную практическую значимость для нужд современного управления финансово-экономической деятельностью предприятия.

Результатом исследования совершенствования научно-методических подходов к формированию организационной структуры системы аудита современного предприятия без расширения административно-управленческого персонала, что позволило определить место аудитора в управлении предприятием. Это ускорит переход к новым условиям управления финансовыми процессами предприятия, улучшит эффективность управления и повысит его финансово-экономическую устойчивость.