

**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

Аверьянова Сергея Анатольевича

**Тема работы: «Совершенствование финансового планирования на
предприятии (на примере ООО «Инкомтех»)»**

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

Реферируемая работа посвящена исследованию вопроса эффективности финансового планирования на предприятии и поиску путей его совершенствования на примере предприятия ООО «Инкомтех».

Актуальность темы исследования обусловлена изменениями в российской экономике, носящими фундаментальный характер, а также ужесточением условий конкурентной борьбы и управления бизнес процессом. Это приводит к необходимости поиска совершенно новых, базирующихся на научных концепциях, методов по планированию финансов предприятий.

Исходя из этого одной из первостепенных задач управления предприятием можно назвать поиск путей совершенствования финансового управления и активирование одной из самых его важных функций - финансового планирования на предприятии.

Невзирая на немалый интерес, обращенный научной литературой к проблеме планирования финансов предприятий, многие из теоретических, методологических и практических аспектов финансового планирования на предприятиях являются малоизученными.

Разумеется, что приобретённый за долгое время мировой опыт менеджмента в сфере финансов необходимо существенно корректировать, учитывая особенности российской экономики.

Научные достижения в области финансового менеджмента на предприятиях, развития финансовой политики, интегрирующие иностранный опыт и адаптирующие методы управления к российской реальности, будут благоприятствовать развитию реального сектора экономики России.

Целью исследования является разработка концептуальных подходов к оценке состояния финансового планирования на предприятиях, определению

фундаментальных направлений его оптимизации на основе комплексного изучения и критического понимания теории, методологии, существующей практики финансового планирования и мирового опыта менеджмента финансами предприятия.

Для достижения поставленной цели был сформулирован ряд **задач**:

- определить содержание финансового планирования, его цели и задачи;
- определить стадии финансового планирования;
- изучить методы финансового планирования;
- дать общую экономическую характеристику деятельности в ООО «Инкомтех»;
- оценить стратегическое финансовое планирование в ООО «Инкомтех»;
- оценить оперативное финансовое планирование в ООО «Инкомтех»;
- применить бюджетирование, в качестве инструмента финансового планирования в ООО «Инкомтех»;
- оценить аналитическую роль регламентов в эффективном осуществлении процесса бюджетирования.

Объектом исследования является система управления финансами предприятий.

В качестве **предмета исследования** выступают теоретические, методологические и методические, а также практические аспекты финансового планирования на промышленных предприятиях.

Методологической и теоретической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных учёных и специалистов в области финансов, финансового менеджмента, финансового планирования, финансового анализа, экономики и управления предприятиями, законодательные и нормативные акты, статистические данные, данные финансовых планов, данные бухгалтерской отчётности и бухгалтерского учёта предприятий ООО «Инкомтех», информационные ресурсы Internet.

В процессе исследования изучены работы ведущих отечественных учёных по проблемам управления финансами: И.Т. Балабанова, И.А. Бланка, В.В. Бочарова, М.И. Бухалкова, А.М. Ковалёвой, В.В. Ковалёва, Н.В. Колчиной, С.И. Лушина, В.В. Остапенко, Л.М. Подъяблонской, В.М. Родионовой, В.П. Савчука, В.А. Слепова, Е.С. Стояновой, В.Е. Хруцкого, Е.М. Шабалина, А.Д. Шеремета, Е.И. Шохина, К.В. Щиборщ и др., а также зарубежных экономистов Р.Акоффа, Ю.Бригхэма, Р.Брейли, Дж. Ван Хорна, Э.Гринолла, А.Кинга, У.Кинга, Д.Клиланда, С. Росса, Д.Г.Сигела, Д. Хана, Д.К. Шима и других.

В качестве основных научных результатов, содержащих элементы научной новизны, можно выделить следующие утверждения:

- дано обоснование взаимосвязи целей финансового планирования с управленческими целями, а также основными целями деятельности предприятия;
- разработаны последовательность и параметры оценки уровня финансового планирования на предприятии, которые позволяют определять недостатки и пути совершенствования процесса управления финансами;
- предложены практические рекомендации по разработке и реализации планирования движения финансовых ресурсов на предприятии;
- предложена оптимизированная методика текущего финансового планирования, которая предполагает направленность на достижение определённого финансового результата.

В качестве основных положений данного исследования можно выделить следующие утверждения:

- в ходе исследования обоснована необходимость пересмотра существующей системы финансового планирования, т.к. она не всегда является эффективной в современных условиях

- причиной низкой эффективности финансового планирования является упрощенная система бюджетирования
- для того, чтобы сделать систему бюджетирования максимально эффективной, необходимо заранее спрогнозировать риски и выявить проблемы, с которыми может столкнуться предприятие.
- необходимо периодически оценивать эффективность внедрения бюджетирования путём составления детальных прогнозного и аналитического балансов

Практическая значимость работы заключается в том, что исследуемое предприятие ООО «Инкомтех» может использовать предложенные рекомендации по совершенствованию финансового планирования для составления перспективных, текущих и оперативных планов.

Рекомендации и предложения по формированию экономической стратегии предприятия, введению конкретной организационной формы бюджетирования, представленные параметры оценки уровня финансового планирования, могут быть применены предприятиями в целях пересмотра структуры и совершенствования финансового планирования и повышения научной обоснованности финансовых планов.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка, и приложений.

Основное содержание работы

В первой главе содержится теоретическая часть исследования. Во второй главе описано практическое исследование на базе предприятия ООО «Инкомтех». В третьей главе показано практическое применение результатов исследования на примере ООО «Инкомтех». Результаты практического исследования представлены в 9 таблицах и 3 рисунках, некоторые из которых вынесены в приложения.

В теоретической части исследования даётся развёрнутое определение сущности финансового планирования на предприятии. Рассматриваются основные этапы планирования:

- 1) анализ предыдущего и текущего периодов на предмет выполнения финансового плана;
- 2) расчет плановых показателей;
- 3) составление финансового плана как документа.

Для каждого этапа присутствуют наиболее оптимальные методы осуществления планирования.

К примеру, в течение первого этапа финансового планирования применяют метод, заключающийся в осуществлении экономического анализа.

Он даёт возможность определить процент выполнения запланированных показателей за предыдущий период путем сопоставления их с фактическими данными.

При этом основное внимание уделяется выявлению резервов повышения доходов, обозначению мероприятий по увеличению эффективности использования финансовых ресурсов, прогнозированию ожидаемого выполнения плана.

Во время второго этапа планирования производится расчет плановых показателей, которые выражаются в виде числовых величин, отражающих конкретные задания по развитию и применению финансовых ресурсов.

На третьем этапе идёт в ход балансовый метод, который позволяет связать финансовые ресурсы планируемых субъектов с определёнными потребностями в них, которые вытекают из прогноза социально-экономического развития, бизнес-плана, регламентирующих документов.

Применение в процессе осуществления финансового планирования в одно и то же время нескольких методов обуславливается многогранностью

этого процесса, замысловатостью решаемых задач, его корреляцией с характером и способами подготовки прогнозов хода социально-экономического процесса, бизнес-планов.

В работе детально описаны такие методы осуществления финансового планирования, как:

- расчетно-аналитический;
- метод оптимизации плановых решений;
- балансовый;
- нормативный;

метод экономико-математического моделирования.

В практической части была рассмотрена система финансового планирования на предприятии ООО «Инкомтех».

В разрезе предыдущих периодов был проведён анализ некоторых показателей ООО «Инкомтех», таких как:

- основные экономические показатели;
- оценка состава и структуры источников финансовых ресурсов;
- состав и структура источников средств;
- план доходов и расходов денежных средств;
- платежный календарь.

На основании проведённого анализа был получен вывод о том, что динамику развития экономической деятельности предприятия в 2017 г. можно назвать неоднозначной, так как основные показатели колеблются незначительно и не показывают явной положительной динамики.

В целом в структуре имущества за 2017 г. можно отметить положительными сторонами то, что происходит рост имущества и более половины имущества сформировано за счет оборотных активов.

Отрицательными сторонами можно назвать большой удельный вес запасов, рост дебиторской задолженности, маленькую долю денежных средств.

В структуре источников средств можно отметить снижение доли собственного капитала, а также рост заемного капитала.

Исходя из анализа показателей, становится понятно, что в ООО «Инкомтех» используется упрощённая система финансового планирования, которая не только не предусматривает все необходимые аспекты, но также не позволяет достаточно детально спрогнозировать и предусмотреть все действительные статьи расходов.

В связи с этим возникает необходимость создания более тщательного и детального подхода к разработке системы планирования в ООО «Инкомтех», с учётом всех статей расходов, финансовых рисков и последствий, которые может повлечь за собой неисполнение запланированных показателей.

В третьей главе представлено описание применения системы бюджетирования в ООО «Инкомтех».

Для этого был предложен бюджет продаж с разбивкой по кварталам, а также бюджет коммерческих расходов по кварталам.

Был составлен прогнозный отчет о прибылях и убытках. При составлении прогноза доходов и расходов была использована модель процента от продаж, с помощью которой можно уточнить значение статей бюджета доходов и расходов.

Следующим этапом в процессе бюджетирования в ООО «Инкомтех» стала разработка детального прогнозного баланса.

Подобный подход к осуществлению финансового планирования минимизирует риски несоответствия прогнозируемых показателей с фактическими, а значит гарантирует стабильное, соответствующее запланированному, течение процессов в остальных подразделениях и на всём предприятии в целом.

Исходя из проведённых исследований, можно сказать, что финансовое планирование играет важную роль в хозяйственной практике. Накопленный за долгое время опыт иностранных и отечественных предприятий

показывает, что преуменьшение значимости финансового планирования в условиях современного рынка, сведение его к минимуму очень часто ведет к высоким экономическим потерям.

Знающие руководители понимают, что все великие сражения предварительно выигрываются на бумаге – на плане, а только после этого в реальной жизни.

Финансовый план необходим не только большим и средним, а также малым предприятиям.

Как видно из результатов исследования пренебрежение детализацией планирования и использование упрощенной системы приводит к появлению несоответствия ожидаемых результатов и фактически полученных. Такая ситуация даёт ложное представление о реальной картине происходящего.

На этапе современного развития экономических отношений финансовый баланс выполняет роль важнейшей характеристики деловой активности и надежности фирмы. Финансовый баланс определяет конкурентоспособность фирмы, ее потенциал в бизнес партнерстве и определяется как залог успешного выполнения экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности.

В условиях современной экономической реальности существенно увеличивается роль и значение анализа финансового планирования, не только для самой фирмы, но и для его всевозможных партнеров, владельцев, финансовых и налоговых органов.

Потребность сочетания формальных и неформальных процедур в процессе принятия управленческих решений, влияет не только на порядок подготовки документов, но и на последовательность выполнения процедур финансового планирования.

Именно такое осознание логики финансового планирования является в наибольшей степени соответствующим логике функционирования предприятия в условиях рыночной экономики.

Применительно к данной работе можно отметить, что одним из направлений улучшения эффективности финансового планирования в ООО «Инкомтех» является внедрение системы бюджетирования, как инструмента контроля за расходами.

Для выполнения внедрения процесса бюджетирования были составлены операционные и финансовые бюджеты, а также предложен вариант регламента бюджетирования продаж.

В следствии чего было выявлено, что бюджетирование является эффективным инструментом контроля затрат и его применение в ООО «Инкомтех» позволяет улучшить финансовые показатели и, соответственно, улучшить финансовое планирование.

Система бюджетов дает возможность заранее оценить последствия текущего положения дел, а также осуществляемой стратегии в организации для ее финансового состояния.

Отсюда следует, что бюджетирование позволяет заблаговременно оценивать финансовую состоятельность отдельных видов деятельности и конкретных продуктов, что в последующем позволяет обеспечить финансовую устойчивость всей организации.

Бюджет – это еще и средство, которое координирует деятельность различных подразделений предприятия, по причине побуждения руководящего состава отдельных подразделений выстраивать свою работу с учетом не только своих интересов, но и интересов предприятия в целом.

Бюджеты требуют постоянных изменений в течение бюджетного периода в следствии быстрой смены актуальности данных. Из этого выходит, что компании будет необходимо ввести новое структурное подразделение – отдел бюджетирования и обеспечивать работу большого штата специалистов.

В заключении представлен вывод о том, что на данный момент никому не удалось разработать идеальной системы бюджетирования, по этой

причине однозначно исключить все изъяны не получится, но основные проблемные моменты можно решить.

Организация должна постоянно совершенствовать систему финансового планирования, поскольку наличие даже самого простого бюджета предоставляет возможность познать толк в разных аспектах финансового управления от налогового планирования до разработки резервной политики предприятия.

Преимущества финансового планирования, как средства повышения эффективности управления предприятием, можно перечислять бесконечно. Есть одно важное условие: ответственен за бюджет руководитель, но участвовать в процессе составления финансового плана организации должна вся команда, профессионализм которой и обеспечит успех развития организации.