

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»

студентки 3 курса экономического факультета

Лихачевой Вероники Викторовны

**Тема работы: «Совершенствование финансового планирования
и бюджетирования организации
(на примере ООО «ЦМ-ЭНЕРГОСПЕЦ»)»**

Научный руководитель: зав. кафедрой банковского дела
на базе ПАО «Сбербанк России», д.э.н, доцент _____ А.А. Фирсова

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

Саратов 2018

Актуальность изучения организации финансового планирования и бюджетирования в деятельности организаций и предприятий обусловлена рядом факторов. Одной из наиболее важных задач современной экономики России является решение народнохозяйственной проблемы выявления ресурсных возможностей экономического развития предприятия и формирование его внутреннего инвестиционного ресурса.

В условиях рыночной экономики планирование представляет собой одну из ведущих, базовых функций управления. Управленческий аппарат каждого экономического субъекта имеет серьезную заинтересованность в снижении степени неопределенности и риска в предпринимательской деятельности и повышении эффективности функционирования организаций и предприятий. В условиях рыночной экономики среди наиболее важных инструментов управления предприятием является финансовое планирование. Процесс практического осуществления финансового планирования означает сравнение плановых значений показателей деятельности предприятий на данный момент с фактическими с целью принятия управленческих решений. Для российских предприятий этот элемент управления является относительно новым.

С переходом российской экономики на функционирование в условиях рыночных механизмов, роль формирования грамотной финансовой политики предприятий, осуществление высококвалифицированного финансового планирования значительно увеличилась. В современных условиях, когда предприятия в процессе хозяйственной деятельности самостоятельно принимает решения, значительно возрастает роль ресурсного потенциала хозяйствующих субъектов, в том числе, роль финансов. Существенного возрастает и роль грамотного финансового планирования, бюджетирования. Необходимость высококвалифицированного финансового планирования диктует необходимость оптимизации детального изучения финансовых

проблем, формирования финансовых отношений между предприятиями, значительного повышение эффективности управления финансовыми ресурсами, поиска рационального пути разрешения появляющихся финансовых проблем. Показатели финансового состояния служат определенными индикаторами хозяйственной деятельности. Финансовое состояние любого предприятия, определяет его конкурентоспособность, потенциал в деловых отношениях, таким образом, значительно влияет на положение предприятия на финансовом рынке. Обратим внимание, что на современном этапе развития экономики в РФ значительно изменилась вся методология финансового планирования, распределения и движения денежных потоков, а также место и роль финансового планирования в самом механизме управления организацией. В настоящее время увеличилась стимулирующая роль финансов для увеличения эффективности хозяйственной деятельности, финансовые планы более не носят распорядительный характер, а сам процесс финансового планирования является исключительно прерогативой самого предприятия.

Финансовое планирование можно охарактеризовать в качестве одного из инструментов управления предприятием. Кроме того, финансовое планирование следует описывать, как универсальный инструмент управления, который имеет целью организацию и оптимизацию системы деятельности предприятий и организаций с целью повышения его конкурентоспособности. Современные тенденции в области управления устанавливают, что формирование системы финансового планирования следует базировать на серьезном, многостороннем изучении рынка, анализе потребительских предпочтений, исследовании деятельности контрагентов предприятия, включения в процесс финансового планирования и управления предприятием значительного числа руководителей и специалистов разного уровня ответственности.

Финансовое планирование и бюджетирование в деятельности предприятий и организаций дает возможность достичь конкурентных преимуществ посредством формирования эффективной системы управления. Формирование системы финансового планирования диктует необходимость интеграции управленческих и информационных технологий, что способствует росту эффективности управления.

Степень изученности темы. Вопросам организации и повышения эффективности производства, внедрение системы финансового планирования, решению вопросов бюджетирования посвящены труды ряда видных российских специалистов, таких, как Л.И. Абалкин, А.Г. Аганбегян, С.И. Абрамов, В.А. Афанасьев, В.В. Бузырев, В.Н. Войтоловский, И.Г. Галкин, О.Г. Жуйков, И.В. Еремин, Ю.И. Ефимычев, И.К. Комаров, О.П. Коробейников, Ю.А. Лавриков, В.А. и других ученых.

Объектом исследования является организация ООО «ЦЦМ-ЭНЕРГОСПЕЦ».

Предметом исследования является организация процесса финансового планирования и бюджетирования в деятельности организации ООО «ЦЦМ-ЭНЕРГОСПЕЦ».

Целью работы является изучение и анализ теоретических и практических аспектов исследования организации системы финансового планирования и бюджетирования организации.

Реализация поставленной цели предопределяет решение следующих задач:

- изучить и описать понятие и экономическая сущность финансового планирования;
- охарактеризовать виды и методы финансового планирования;
- изучить и описать понятие бюджетирования, этапы формирования бюджетов на предприятии;

- дать краткую организационно-экономическую характеристику предприятия;
- изучить и описать финансовые результаты деятельности предприятия, вопросы бюджетирования;
- проанализировать и описать основные проблемы и недостатки бюджетирования на предприятии;
- описать пути оптимизации бюджетирования на предприятии

В процессе подготовке к выпускной квалификационной работе были применены экономико-математические и статистические методы анализа, системный подход, методы сравнений и научного обобщения, экономико-статистический анализ, также применялись следующие научные подходы: системный, структурный, функциональный, интегральный.

Теоретической и методологической базой выпускной квалификационной работы послужили теоретические и методологические положения, которые представлены в научных трудах зарубежных и отечественных ученых по наиболее значимым вопросам в сфере управления предприятиями и повышения эффективности системы финансового планирования и бюджетирования.

Приступая к изучению понятия и экономической сущности финансового планирования организаций и предприятий, следует отметить, что данное понятие многими авторами интерпретируется по-разному. В литературе высказывается мнение, что финансовое планирование представляет собой единый комплекс действий по составлению финансовых планов, в который включены все направления деятельности предприятия, прогнозирования ресурсной базы и определения возможного потенциала предприятия.

Специалисты в области финансов подразделяют финансовое планирование на предприятии на следующие виды: перспективное, текущее и оперативное, которые между собой тесно связаны. Прогнозирование

финансовой деятельности предприятия (перспективное финансовое планирование на период 3 - 5 лет) представляет собой первый этап финансового планирования. Второй этап представляет собой текущее планирование, он конкретизирует и детализирует финансовый прогноз на плановый период (год) и служит базой для применения оперативного финансового планирования на протяжении более коротких промежутков времени (квартал, месяц, декада) в пределах планового периода.

При формировании финансовых планов предприятий, наиболее часто применяются методы: процента от реализации, экстраполяции, или расчетно-аналитический, нормативно-расчетный, бюджетный; оптимизации плановых решений; математического моделирования, основанный на нулевом базисе; балансовый, целевых программ.

Метод экстраполяции базируется на анализе статистических данных за прошлые годы и коэффициентов прироста (или снижения) на перспективу. Предварительно проводится анализ данных за прошлые годы, определяются факторы, оказывающие влияние на показатели деятельности предприятия, далее осуществляется экспертная оценка динамики прошлых лет и оценивается возможность для сохранения или изменения динамики на перспективу, затем рассчитываются конкретные показатели.

Нормативно-расчетный метод также довольно широко используется предприятиями и означает применение норм и нормативов, объемов производства и реализации продукции. Нормативами при этом могут выступать ставки налогов, тарифных взносов и сборов, нормы амортизационных отчислений, нормативы потребности в оборотных средствах. Метод оптимизации заключается в формировании и разработке нескольких вариантов плановых расчетов с той целью, чтобы проанализировать и отобрать из них наиболее оптимальный по определенному установленному критерию. Метод на основе нулевого базиса заключается в определении минимального объема производства, затрат и

прибыли на этот минимум. Метод целевых программ нацелен на некоторый, заранее установленный результат. При использовании данного метода осуществляется группировка подразделений и видов деятельности по реализации ранее принятой программы, и для них формируется общий бюджет.

Бюджетирование представляет собой управленческий инструмент распределения (планирования) ресурсов, которым дана характеристика в денежных и натуральных показателях с целью достижения основных целей функционирования бизнеса.

Система бюджетов дает возможность управленческому аппарату заранее проанализировать и оценить продуктивность и эффективность управленческих решений, наиболее приемлемым способом распределить ресурсы между структурными подразделениями предприятий, установить направления развития персонала и предотвратить развитие кризисной ситуации.

В работе был изучен процесс бюджетирования на предприятии ООО «ЦЦМ-ЭНЕРГОСПЕЦ». Операционный бюджет представлен бюджетами закупки товаров, продаж и издержек обращения. Целью составления операционного бюджета является формирование отчета о прибылях и убытках. Для увеличения объемов продаж продукции предприятие активно пользуется системой коммерческого кредитования, следовательно, динамика дебиторской задолженности играет значительную роль в эффективном управлении компанией. В бюджетировании планирование запасов производится посредством бюджета закупок. Потребность в запасах тесным образом зависит от объема продаж. Увеличение объемов продаж на предприятии планируется в размере 138%. Для выполнения плана по продажам предприятию необходимо запланировать увеличение объема товарных запасов.

Следующим этапом бюджетирования на предприятии является составление бюджетов затрат и себестоимости. Издержки обращения организации являются одним из обобщающих показателей интенсификации и эффективности потребления ресурсов. От их размера и степени изменения зависит прибыльность деятельности организации. В 2017 году на предприятии планируется рост управленческих расходов на 128% или 1973 тыс. рублей. В заключении бюджетирования затрат организации изучен и проанализирован бюджет себестоимости продукции.

Увеличение себестоимости продаж и оказания услуг на предприятии планируется в 2017 в размере 128% по сравнению с 2016 годом. Увеличение прямых материальных затрат запланировано на уровне 30% сравнительно с предыдущим годом. Увеличение себестоимости намного ниже, чем увеличение выручки от продаж и оказания услуг, что в общем представляет собой положительный фактор и оказывает существенное влияние на финансовом состоянии изучаемого нами предприятия.

Следующим этапом финансового планирования выступает составление бюджета доходов и расходов предприятия. Бюджет доходов и расходов необходим для планирования финансовых результатов предприятия.

В процессе осуществления бюджетирования на предприятии ООО «ЦЦМ-ЭНЕРГОСПЕЦ» имеется ряд проблем и вопросов, появление и разрешение которых обусловлено организационными аспектами, состоянием внешней и внутренней среды предприятия.

Квалифицированное и грамотное исполнение бюджетирования как качественного инструмента современной системы управления ООО «ЦЦМ-ЭНЕРГОСПЕЦ» должно создать условия для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности (рост экономических показателей), прежде всего, за счет снижения расходов;

увеличения успешности деятельности системы управления (рост качественных показателей - прозрачности, управляемости, гибкости и т.п.).

Одной из важных проблем системы бюджетирования выступает риск принятия непродуманного и необоснованного бюджета, а также внимание к квартальной отчетности, что предполагает изучение и анализ результатов за каждые три месяца и более частый пересмотр прогнозов.

Направления совершенствования финансового планирования на предприятии ООО «ЦЦМ-ЭНЕРГОСПЕЦ»:

1. Связь доходов и расходов каждого подразделения с бюджетом основных расходов организации. Необходимо убедиться, что все необходимые ресурсы для составленного бюджета имеются в наличии.

2. Вертикальные информационные потоки, при которых не требуется согласование данных непосредственно между подразделениями.

3. Участие специалистов разных уровней в процессе составления бюджетов. Составленные на уровне руководства бюджеты перед утверждением передаются для изучения и анализа их управленцам среднего уровня на предмет выявления реальных возможностей их выполнения. Таким образом в процессе составления бюджета участие принимают специалисты разных уровней.

4. Для снижения дебиторской задолженности необходимо оптимизировать условия проводимых сделок. При заключении договоров на продажу продукции преимущественной должна стать предоплата, а по договорам закупок - отсрочка платежа.

5. Сравнение вариантов внедрения «1С: Финансист» и «1С:ERP Управление предприятием 2.0».

Ключевыми возможностями 1С ЕРПИ блок бюджетирования являются:

- моделирование перспективных финансовых состояний предприятия с учетом различных экономических факторов,
- лимитирование расходов денежных средств,
- оценка отклонений фактических данных от плановых,
- комплексный анализ достигнутых результатов.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят улучшить процессы финансового планирования и бюджетирования на предприятия.