

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

Салей Ксении Сергеевны

**Тема работы: «Совершенствование финансового планирования
организации»**

Научный руководитель
доцент кафедры финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ А.Н. Айриева

Заведующий кафедрой
доцент кафедры финансов и кредита

_____ О.С. Балаш

Саратов 2018 год

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность магистерской диссертации. Любая организация, для своего эффективного функционирования, должна грамотно планировать свою деятельность, рационально распределять финансовые потоки. Применение финансового планирования в управлении финансами предприятия позволяет не только видеть перспективы его развития, но и адекватно оценивать возможности предприятия в достижении поставленных целей.

Реалии современной экономической ситуации в России, выраженной ростом нестабильности и непредсказуемости экономических явлений, вызывает необходимость эффективно разработанного финансового плана на предприятиях. По этим причинам представляется особенно актуальным исследование существующих и разработка новых методик и инструментов финансового планирования.

Цель магистерской диссертации заключается в решении научной задачи формирования системы финансового планирования на примере предприятия ООО «Саратов-ойл».

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи: рассмотреть теоретические основы финансового планирования и его роль в управлении предприятием; провести анализ финансового планирования ООО «Саратов-ойл»; провести анализ основных методических подходов к осуществлению финансового планирования ООО «Саратов-ойл»; рассмотреть основы концепции разработки бюджета ООО «Саратов-ойл»; дать оценку существующей системы бюджетирования хозяйственной деятельности российских предприятий; предложить мероприятия для повышения финансового состояния предприятия.

Предметом исследования магистерской диссертации являются

совокупность организационно-экономических отношений по поводу организации финансового планирования в системе управления экономикой предприятия оптово-розничной торговли.

Объектом исследования магистерской диссертации является процесс финансового планирования ООО «Саратов-ойл».

Научная новизна данной магистерской работы состоит в обосновании теоретических и методических подходов к организации финансового планирования на предприятии. К числу результатов, определяющих научную новизну диссертационного исследования, относятся:

- уточнено понятие финансового планирования как инструмента управления финансовыми процессами в организации, на основе четкого планирования деятельности, контроля использования финансовых ресурсов, выработке стратегий для достижения поставленных целей, на основе финансовых бюджетов. С помощью финансового планирования, разрабатываются способы адаптации к изменениям внешней и внутренней среды, оказывающие влияние на деятельность организации в целом;
- обобщены, в результате проведенного сравнительного анализа слабых и сильных сторон, факторы, влияющие на процесс финансового планирования ООО «Саратов-ойл», а также причины ухудшения финансового положения;
- выделены приоритетные виды рисков финансово-хозяйственной деятельности ООО «Саратов-ойл»;
 - разработаны рекомендации по совершенствованию финансового планирования за счет более эффективного управления товарными запасами на основе ABC system;
 - разработаны рекомендации по совершенствованию финансового планирования за счет сокращения дебиторской задолженности путем

использования системы скидок и адаптации регламента по управлению дебиторской задолженностью.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в возможности использования теоретико-методологических положений, разработанных автором при формировании системы управления на предприятиях в целях повышения эффективности их деятельности.

Выводы, полученные в результате исследования, могут быть использованы хозяйствующими субъектами в целях повышения эффективности финансовых ресурсов и улучшения финансового состояния предприятия путем совершенствования организации финансового планирования.

Результаты и выводы диссертационного исследования могут быть использованы в высших учебных заведениях при изучении дисциплин «Финансовый менеджмент», «Финансы предприятий (организаций)», «Основы бизнеса», «Бизнес-планирование».

Степень проблемы. Общим и проблемам финансового и деятельности посвящены российских и учёных, М.И. Бухалкова Д.С. Г.Б. В.М. М.В. А. Р. К. Р.С. С. А. Дж. А. Дж. Д. Ч. Дж.К. Б. Нидлза, С. Миллза и Г. Андерсона, Н.Г. Данилочкина.

Вопросам финансового посвящены таких как И.Т. Балабанова, Е.С. Стоянова, И.А. Бланка, М.И. Бухалкова, Д.С. Молякова, В.М. М.В. Романовского. Детально проблемы, с и использования ресурсов обеспечением их

Классическая бюджетирования в С.А. Р.Т. В.В. О.Н. Е.Ю. А.П. А.Е. А.М. О.Н. Ю.С. Д. Дж. В.Е. Дж.К. Шима. Здесь, разрабатывается центров ответственности, но не финансовые

Процессно-ориентированное исследуется Дж. И.Б. И.А.

Отсутствие единой, обобщённой, теоретически и методически проработанной системы финансового планирования, требует

совершенствования понятийного аппарата, на основе которого данная система может быть сформирована.

Информационной основой для магистерской диссертации послужили данные ООО «Саратов-ойл», его финансовая отчетность за 2014-2016гг., нормативные документы, а также материалы, анализы данных, полученные в процессе исследовательской работы автора над проблемой, поднятой в данной магистерской диссертации.

Нормативно-правовой основой исследования выступают Трудовой Кодекс РФ, Гражданский Кодекс РФ, Налоговый Кодекс РФ, Федеральные законы и д.т.

Многоплановость поставленных задач и системный подход к их решению определили применение в работе таких методов, как научная абстракция, анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия.

Теоретическое значение разработанной проблемы, способствует глубокому усвоению научно-теоретических знаний в области изучения основ обеспечения эффективности финансового планирования предприятия, совершенствованию теоретического уровня соискателя магистерской диссертации.

Практическое значение проведенного исследования и анализа ООО «Саратов-ойл», дает возможность применить теоретические знания, сформировать профессиональные компетенции и разработать рекомендации по совершенствованию финансовой планирования.

Структура и объем магистерской диссертации определены целью и задачами исследования и состоят из введения, 3 глав, заключения, библиографического списка.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические основы финансового планирования на предприятии» рассмотрены сущность и функции финансового планирования, выделены основные виды планов и обозначены особенности финансового планирования на предприятиях.

Определено понятие финансового планирования, как инструмент управления финансовыми процессами в организации, на основе четкого планирования деятельности, контроля использования финансовых ресурсов, выработке стратегий для достижения поставленных целей, на основе финансовых бюджетов. С помощью финансового планирования, разрабатываются способы адаптации к изменениям внешней и внутренней среды, оказывающие влияние на деятельность организации в целом.

Основными видами финансовых планов являются: план (прогноз) объёма деятельности в целом по предприятию и по основным видам деятельности, баланс (план) доходов и расходов, план (прогноз) денежных поступлений и выплат (баланс наличности); включая платежный календарь и кассовый план, сводный баланс активов и пассивов предприятия (плановый баланс), план по источникам и использованию инвестиций, сводный финансовый план (план по источникам и использованию финансовых ресурсов).

При планировании финансовых показателей используются следующие методы: нормативный, балансовый, метод экономического анализа денежных потоков, экономико-математическое моделирование, расчетно-аналитический метод, метод многовариантности.

Система финансового планирования на российских предприятиях на данном этапе недостаточно развита. В условиях нестабильной экономической ситуации в России предприниматели сталкиваются с определенными трудностями. Многие руководители избегают разработки финансовых планов, опираясь в управлении на интуицию. Процесс финансового планирования – трудоемкий, и требует определенных трудовых и материальных затрат, но не все предприятия обладают такими ресурсами. Крупные компании имеют

больше возможности для проведения качественного финансового планирования.

Во второй главе «Анализ финансового планирования ООО «Саратов-ойл» был проведен анализ финансового планирования ООО «Саратов-ойл» и рассмотрены основные виды рисков.

На основании проведенного анализа показателей предприятия ООО «Саратов-ойл» за 2014-2016гг. было выявлено: в 2016г. наблюдается увеличение дебиторской задолженности и увеличение количества товарных запасов, также наблюдается снижение внеоборотных и увеличение оборотных активов. Развитие показателей выручки и среднегодовой стоимости имущества имеют отрицательную тенденцию. Как положительный фактор можно отметить увеличение экономической рентабельности по валовой прибыли на 43,33%. Оценивая основные фонды ООО «Саратов-ойл» можно выделить снижение фондоемкости и увеличение фондоотдачи. Но при этом увеличение рентабельности основных фондов на 2,46%.

Анализ рентабельности предприятия показал, что деятельность предприятия в 2016 г. улучшилась, хоть и незначительно, по сравнению с прошлым годом, по нескольким показателям. Анализ финансовой устойчивости предприятия показал, что собственный капитал предприятия увеличился 2424 тыс. руб., что положительно может сказаться на доверие инвесторов. Доля заемного капитала значительно снизилась по сравнению с прошлым годом.

По полученным данным можно сделать вывод, что предприятие располагает собственными средствами для покрытия долговых обязательств, что делает его финансовоустойчивым.

В ходе анализа деятельности ООО «Саратов-ойл» были выделены несколько рисков. Такие как: увеличение дебиторской задолженности, снижение товарооборота, рост долговых обязательств, риск потери ликвидности, валютный и кредитный риски.

В 3 главе «Пути совершенствования финансового планирования ООО «Саратов-ойл»» на основе выявленных проблем и финансовых рисков были разработаны пути их минимизации.

В ходе анализа было выявлено, что на предприятии ООО «Саратов-ойл» наблюдается тенденция к увеличению товарных запасов на складах, в связи со снижением оборачиваемости. По совершенствованию финансового планирования ООО «Саратов-ойл» были разработаны рекомендации за счет более эффективного управления товарными запасами на основе ABC system. Данная система предполагает использование классификации запасов и выделении трех групп – А, В, и С, в зависимости от степени влияния данного вида запасов на увеличение товарооборота предприятия. При применении ABC метода, оптимизируются товарные запасы на складе. С помощью данного метода медленно реализуемые запасы, в дальнейшем сокращаются, тем самым высвобождая складские помещения. Свободная площадь склада составит 400 м². Для более эффективного использования занимаемой площади и повышения товарооборота целесообразно сдать склад в аренду.

Таким образом, ввод на торговом предприятии ООО «Саратов-ойл» классификационного подхода ABC system по управлению товарными запасами, позволит вовлечь в оборот дополнительные средства в размере 32577 тыс. руб., вследствие снижения необоснованных товарных запасов.

Также были разработаны рекомендации по совершенствованию финансового планирования за счет сокращения дебиторской задолженности путем использования системы скидок и адаптации регламента по управлению дебиторской задолженностью.

Как показывает зарубежная и отечественная практика, в настоящее время наибольшее распространение в управлении дебиторской задолженностью получила гибкая кредитная политика. Использование скидок с цены более предпочтительно, чем надбавок, так как скидки уменьшают налогооблагаемую базу, а надбавки ее увеличивают.

Итак, предложенный регламент и гибкая кредитная политика, должны привести к снижению дебиторской задолженности предприятия предположительно на 20% , а также повышению его финансовой устойчивости.

Соответственно дебиторская задолженность в планируемом году составит - 34 081,60 тыс. руб.

Таким образом, после проведения предлагаемых мероприятий, доходы ООО «Саратов-ойл» в планируемом году увеличатся на 5%, прибыль от продаж возрастет на 17%. Уровень дебиторской задолженности снизится на 20% в планируемом году, по отношению к прошлому.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деятельность любого предприятия нацелена на получение определенных результатов. Показателем эффективности деятельности торгового предприятия считается прибыль. Однако одни предприятия уверенно достигают поставленных целей своей деятельности, а другие – работают менее эффективно. Многие успех деятельности предприятия связывают с правильным выбором вида деятельности, наличием необходимых ресурсов и умением адаптироваться в «неспокойном море» рыночной экономики. Успешное плавание хозяйственного «корабля» безусловно, зависит от верной начальной ориентации и благоприятных исходных условий его деятельности – обеспеченности материальными, финансовыми и трудовыми ресурсами. Грамотно разработанный план действий в области управления данными ресурсами, ведет к достижению поставленных целей организации.

В условиях рыночных отношений одной из главных причин отсутствия роста эффективности деятельности является недостаточное использование на

многих российских предприятиях механизмов стратегического управления и постоянного совершенствования планирования бизнес-процессов.

В магистерской диссертации рассмотрены теоретические основы финансового планирования и его роль в управлении предприятием. В рамках первого раздела также уделено внимание видам и формам финансового планирования, рассмотрены цели, задачи этапы финансового планирования, ключевые аспекты в составлении бизнес-плана торгового предприятия, а также внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовое состояние и всей деятельности торговой организации.

Разработано определение финансового планирования как инструмента управления финансовыми процессами в организации, на основе четкого планирования деятельности, контроля использования финансовых ресурсов, выработке стратегий для достижения поставленных целей, на основе финансовых бюджетов. С помощью финансового планирования, разрабатываются способы адаптации к изменениям внешней и внутренней среды, оказывающие влияние на деятельность организации в целом.

Объектом исследования является оптово-розничное торговое предприятие ООО «Саратов-ойл». Данная оптово-розничная компания является одним из главных торговых предприятий по реализации промышленного химического сырья, моторных и индустриальных масел на территории Саратовской области.

Во второй главе работы изучена организационно – хозяйственная деятельность ООО «Саратов-ойл».

Используя отчетно-учетную информацию о деятельности предприятия с позиции имущественного и финансового положения, был проведен анализ финансового состояния и механизма управления финансовой стратегии данного предприятия.

При проведенном анализе было выявлено, что данное предприятие имеет следующие проблемы/риски, а именно снижение выручки (доходов)

предприятия в 2016 году, увеличение расходов, увеличение дебиторской задолженности, снижение платежеспособности (ликвидности предприятия).

Для предотвращения данных рисков, в третьей главе магистерской диссертации проведены мероприятия по совершенствованию финансового состояния ООО «Саратов-ойл»:

1. Мероприятие по управлению товарными запасами, применяя классификационный подход ABC system;

2. Мероприятие по совершенствованию работы с дебиторской задолженностью.

Мероприятие по управлению товарными запасами позволило увеличить скорость и время обращения товаров в плановом периоде, а также совершенствовать товарные остатки, высвобожденные оборотные средства увеличили доход предприятия на 32577 тыс. руб.

Мероприятие для успешной работы с дебиторской задолженностью позволило выявить необходимость в распределении ответственности, при котором сбытовая служба отвечает за продажи, финансовая служба берет на себя аналитическую работу, а юридическая служба обеспечивает юридическое сопровождение (работа по взиманию задолженности через суд). Предложен регламент по управлению дебиторской задолженностью в ООО «Саратов-ойл», а также предложена гибкая кредитная политика, предоставляющая скидки покупателям, за своевременную оплату за товар.

Таким образом, после проведения предлагаемых мероприятий, доходы ООО «Саратов-ойл» в планируемом году увеличатся на 5%, прибыль от продаж возрастет на 17%. Уровень дебиторской задолженности снизится на 20% в планируемом году, по отношению к прошлому.