

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

Умнушкиной Алёны Павловны

Тема работы: «Совершенствование финансового планирования
деятельности предприятий общественного питания»

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ А.В.Фоменко

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

Саратов 2018

ВВЕДЕНИЕ

В современной России в условиях рыночной экономики финансовое планирование является одним из самых важных элементов деятельности организации. Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли, а это невозможно без тщательного планирования всех финансовых потоков и процессов предприятия, внешних и внутренних связей.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия финансовыми ресурсами и увеличению эффективности ее деятельности на определенном отрезке времени.

Актуальность финансового планирования в разработке бизнес-плана объясняется тем, что финансовое планирование позволяет предусмотреть возможные риски, проблемы, обозначить перспективы развития бизнеса, оно является необходимым условием успешной деятельности предприятия. Эффективному управлению и оценке деятельности предприятия в настоящем и в будущем способствует разработка финансовых планов.

Финансовое планирование в разработке бизнес-планов представляет собой полезный управленческий инструмент, обладающий тем не менее, рядом существенных недостатков, к которым в числе прочих относятся затраты времени и средств, необходимых для составления планов и организации контроля. Но если же к составлению финансового планирования подходить грамотно, уделять ему должное внимание, то оно действительно становится инструментом, способствующим рациональной организации деятельности и, следовательно, повышению прибыли.

Финансовое планирование при разработке бизнес-плана создаёт ориентир на определённый период времени: отображает возможные суммы прибыли, значения предстоящих расходов, варианты инвестиций и т.д.

Актуальность работы заключается в создании новых кофеин, так как популярность кофейных заведений, а так же качественного и вкусного кофе растет. Бизнес-план – это документ, где анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем. Именно с помощью бизнес-плана предприниматель может оценить, какие потрясения рынка способен выдержать его бизнес, и достойно встретить многие неизбежные проблемы. Реклама занимает одну из главных ролей в развитии и продвижении рыночной экономики. Но чтобы привлечь внимание потенциальных клиентов, нужно иметь неповторимый креативный стиль, который сумеет заинтересовать, привлечь внимание, быть узнаваемым, и оставаться у потенциального потребителя на подсознательном уровне.

Целью выпускной квалификационной работы является изучить теоретические основы финансового планирования, рассмотреть процесс разработки финансового плана организации малого бизнеса по бизнес-плану, С помощью имеющихся знаний, навыков, приемов и средств разработать бизнес план мини-кофеин кофе с собой.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- дать характеристику процессу бизнес-планирования;
- изучить цели и задачи бизнес-планирования;
- изучить порядок разработки бизнес-плана;
- описать структуру и содержание бизнес-плана.

Основные задачи:

- Выбор литературы по теме магистерской работы;
 - Углубленное изучение финансовое планирование развития малого бизнеса;
 - Анализ фирм-аналогов;
 - Техническое задание на разработку бизнес плана кофейни
- Определение условий реализации проекта;

Методы исследования:

- Изучение литературы по теме финансовое планирование развития малого бизнеса;
- Анализ рынка в условиях конкуренции, анализ преимуществ компании;
- Составление бизнес плана;

Методами исследования финансового планирования применяются, являются: экономический анализ, балансовый и многовариативность расчетов.

Теоретическая основа исследования вопроса роли финансового планирования при разработке бизнес-планов – это материалы монографий, статей и исследовательских работ профессоров, докторов наук в сфере экономики и финансов: Клейнера Г.Б., Кузина Б.И., Буянова В.П., Тэна П., Савчук П.А., Ламм Г.И. и др. В числе ведущих российских учёных и экспертов можно отметить: В.В. Ковалева, А.С. Кокина, И.Я. Лукаевича, А.Г. Грязнову, Н.Ю. Покровского и др.

Разработка рекомендаций направлена на совершенствование финансового планирования и прогнозирование данного предприятия на практике.

Выполненная работа состоит из введения, трёх глав, заключения.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе: **«Теоретико-методические основы финансового планирования деятельности предприятия малого бизнеса».**

Финансовое планирование – это научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

Его объектом в основном выступает финансовая деятельность государства или любого хозяйствующего субъекта, а итоговым результатом –

составление финансовых планов, начиная от сметы отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства. При этом определяются не только движение ресурсов для формирования и использования различных фондов денежных средств, но и опосредствующие их финансовые отношения и возникающие стоимостные пропорции.

Финансовое планирование – это целенаправленная деятельность государства, отдельных звеньев и субъектов хозяйства по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намеченных задач и достижения положительных конечных результатов.

Финансовое планирование должно базироваться на познании объективных закономерностей развития общества, тенденций движения финансовых ресурсов, изучении исходной базы результативности ранее проводимых мероприятий и финансовых операций.

Финансовые планы – это планы формирования, распределения и использования финансовых ресурсов. Финансовые планы составляют все звенья финансовой системы, причем форма финансового плана, состав его показателей отображают специфику соответствующего звена финансовой системы. Так, предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах составляют балансы доходов и расходов; учреждения осуществляющие некоммерческую деятельность – сметы; страховые компании, общественные объединения и кооперативные организации – финансовые планы; органы государственной власти – бюджеты разных уровней.

Цель финансового планирования для каждого предприятия, в зависимости от различных факторов, например, с даты планового периода, текущих финансовых возможностей, от внешних условий (влияние рынка, конкурентов и т. д.).

Схематично цели любого вида финансового планирования можно отобразить на рис.1.

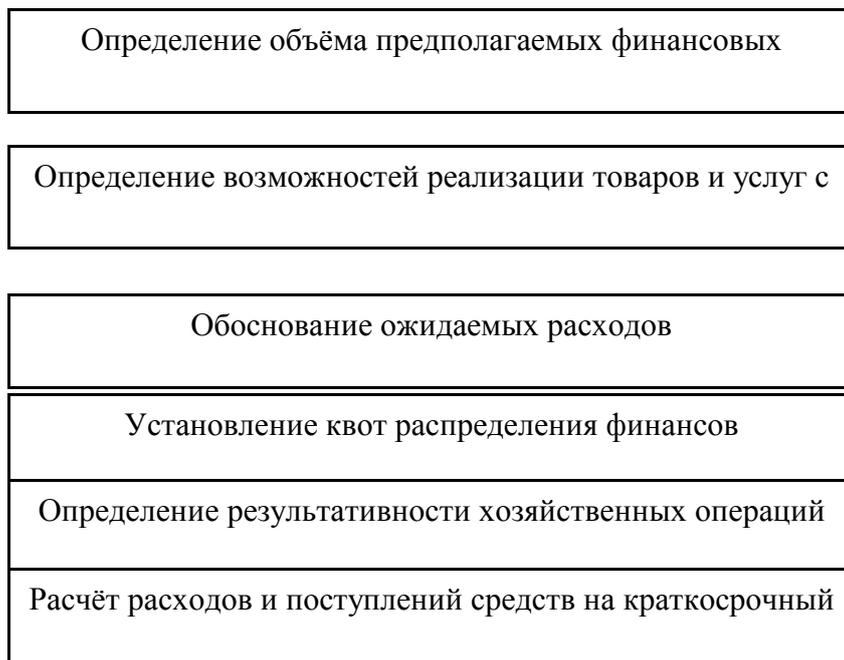
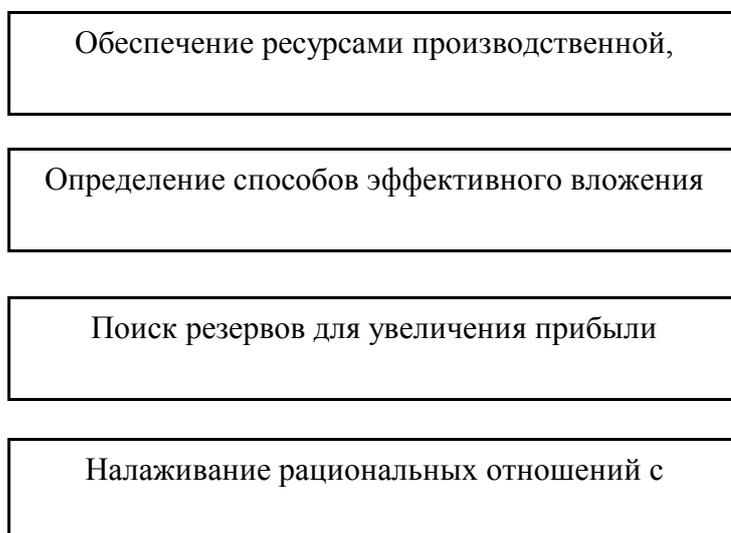


Рисунок 1 - Цели финансового планирования

Из рис. 1. можно видеть основные 6 целей финансового планирования, однако чаще всего в более широком смысле под целью финансового планирования понимают процедуру обеспечения деятельности предприятия финансовыми ресурсами на предстоящий период.

Основные задачи финансового планирования на предприятии можно представить в виде рис.2.



Соблюдение интересов владельцев предприятия,

Обеспечение контроля за финансовым

Рисунок 2 - Задачи финансового планирования на предприятии

Из этого рисунка мы можем заключить, что финансовое планирование охватывает ряд задач, которые работают вместе, а также инструментальное управление системой финансового контроля и организационной информацией.

Кроме того, мы описываем функции финансового планирования при подготовке бизнес-плана:

- отражает все формы финансовых отношений предприятия или вновь созданного предприятия в предстоящий период работы;
- координирует деятельность всех подразделений компании или определяет в будущем план за счет вновь созданных подразделений, целью которых является увеличение стоимости бизнеса;
- преобразовать стратегические цели предприятия или вновь созданного предприятия в более конкретную форму - в задачи, запланированные на этот период;
- создает основу для внутреннего контроля за финансовой деятельностью предприятия или вновь созданного предприятия;
- создание информационной базы для пользователей финансовой информации.

Можно сделать вывод, что финансовое планирование является важным и ответственным процессом.

В результате мы можем заключить, что бизнес-план является документом, отражающим основные аспекты будущего предприятия. Если необходимо получить инвестиции от инвесторов на этапе идентификации

проекта, чтобы изучить потенциал и перспективы развития бизнеса, определить стоимость, определить проблемы и их решения.

Роль финансового планирования в разработке бизнес-плана велика.

Финансовое планирование используется для предоставления компании или вновь созданному объекту ресурсов для проведения игровой деятельности на основе целевых показателей и рыночных условий. Финансовое планирование представляет собой серию планов, включая как долгосрочные, так и текущие задачи, это не ограничивается вычислением определенных финансовых показателей в будущем и должно служить инструментом финансового управления.

Разработчик финансового планирования бизнес-плана позволяет вам своевременно использовать благоприятные условия и возможности для развития бизнеса, выявлять текущие проблемы, минимизировать риски и мотивировать бизнес к развитию. Финансовое планирование - довольно подробный источник информации о статусе бизнес-пользователей - владельцев, менеджеров, инвесторов или других заинтересованных сторон.

Другими словами, финансовое планирование при разработке бизнес-плана создает ориентир на определенный момент времени позволяет максимизировать прибыльное и эффективное распределение ресурсов предприятия и инвестиций.

Во второй главе: **«Анализ финансово-экономического состояния предприятия малого бизнеса в сфере общественного питания».**

По данным официальной статистики и исследований маркетинговых агентств, предприятия общественного питания в период с 2015 года переживали до середины 2017 года сложный период. Это объяснялось особенностями российской экономики, а именно основными негативными факторами влияния на деятельность предприятий общественного питания оказывали:

- снижение потребительской активности населения ввиду

снижения доходов;

- колебания курса национальной валюты.

В результате этих негативных факторов затраты предприятий повышались, торговый оборот мелких компаний, занятых в этой сфере, сокращался. Среди сегментов российского рынка общественного питания, в которых доходы снизились, появились рестораны и кафе среднего ценового сегмента: по итогам 2016 года они показали снижение на 12,4%. Такое сокращение оборота было вызвано действием продовольственных контрактов. Рост затрат компаний, переход на отечественную продукцию, изменение меню, повышение цен на блюда - все это повлияло на показатели выручки. Кроме того, высокий уровень инфляции для товаров и услуг в контексте падения доходов населения также оказал негативное влияние на доходы ресторанов и кафе, многие россияне стали отказываться от посещений учреждений среднего ценового сегмента, предпочитая их менее дорогим заведениям общественного питания.

Достаточно стабильными в период 2015-2016 гг. были кафе высокого ценового сегмента, оборот снизился всего на 0,2%. Такая устойчивость кафе этого уровня объясняется высоким доходом их посетителей, которые в меньшей степени подвержены влиянию экономических факторов.

Что касается секторов «кофейня» и «кофе с ними», они также повлияли на покупательную способность населения в кризисный период в 2014-2015 годах, а в 2017 году ситуация улучшилась. Оборот этого сектора в период 2015-2016 годов снизился на 5,5%, а в период с 2016 по 2017 год - уже на 0,6%.

Основными причинами увеличения продаж, например, «кофе с самим собой», является то, что количество торговых центров ежегодно растет во всех городах России, открываются новые пункты продажи кофе и достойные качества и недорогие цены в таких учреждениях оказывают давление на конкурентов других предприятий общественного питания, увеличивая поток

клиентов в его сектор. По результатам проведенного анализа рынка общественного питания можно сделать следующие выводы:

- предприятия общественного питания в период с 2016 года переживали до середины 2017 года сложный период ввиду снижения потребительской активности населения, продовольственного эмбарго, колебания курса национальной валюты;

- однако количество компаний общественного питания и их торговый оборот показывают в целом ежегодно положительный прирост, кроме ресторанов и кафе среднего ценового сегмента;

- оборот сектора «кофейни» и «кофе с собой» в период 2016-2017 года сократился на 5,5%, а в период 2016-2017 года уже наблюдался рост в 0,6% по причине увеличения количества торговых центров в России;

- определено, что по итогам 2017 года количество сетевых заведений, открытых в России, выросло на 3,3%;

- большую часть сектора общественного питания занимают рестораны и кафе среднего ценового сегмента – более 30%, далее следуют по количеству кофейни – 17,3%, сектор «кофе с собой» – 5,4%;

- из действующих в России кофеен около 1000 находятся в Москве, более 500 - в Санкт-Петербурге, наиболее популярны сети «Шоколадница», Кофе Хаус, Traveler's Coffee, формат «кофе с собой» представлен более 50 сетевыми компаниями.

Основные ожидания по итогам 2017 года в секторе общественного питания можно сформулировать следующим образом:

- переход от снижения рынка к стабилизации и, возможно, небольшому росту в пределах 5%, средний чек и число посещений будут расти;

- основной рост будет наблюдаться в сегменте небольших кафе до 150 кв.м. и нижней части демократичного сегмента с обслуживанием;

- популярность кофе навынос породила новые форматы - мобильные кофейни, палатки в парках и на улице, кофейные корнеры в деловых и

торговых центрах. Прогнозируется рост именно этого сектора.

В третьей главе работы представлены: **«Особенности финансового планирования на практике»**, то, как оно применяется на примере предприятия общественного питания. Дополнительно был разработан бизнес-план, на основе которого построена практическая часть выпускной квалификационной работы. Практическая значимость работы заключается в том что, данный бизнес план можно использовать для открытия своего бизнеса. Разработка финансового планирования для развития малого бизнеса мини-кофейни создаст цельный и завершенный образ компании проблемы, которые имеются в кампании. Сделать так, что бы компания заняла лидирующее место на рынке.

Если брать кофейни формата, кофе с собой то очень популярными стали такие кофейни как :CorttoCoffe – это бывшая компания CoffeLike ,они сейчас отказались от франшизы и прекрасно работают и развиваются на саратовском рынке.Так же можно выделить кофейню Varista она занимает второе почетное место вреди кофейн, количеством представленных точек и по уровню обслуживания.

При исследовании рынка общественного питания города Саратова, кофейных предприятий которые занимаются таким направлением как кофе с собой, есть две компании которые друг другу практически не в чем не уступают, это компания Бариста и CorttoCoffe (бывший Coffelake).

Если использовать франшизу которая предлагает компания Бариста Хорека-то бизнес-план получается менее затратным(т.к. самые большие затраты при открытии кофейни приходятся на покупку именно кофейного оборудования),компания предоставляет оборудование совершенно бесплатно а так же его установку и обслуживание. Помимо этого есть очень большой плюс ,т.к. компания бариста занимается таким направлением как кофе с собой ,для компании специально разработаны специальное молоко, сиропы и топпинги именно под брендом Varista .

Подводя итоги исследования особенностей финансового планирования при разработке бизнес-плана предприятий общественного питания, можно отметить следующее:

1) данная отрасль подвержена сезонным колебаниям и при предоставлении планов инвесторам необходимо учитывать момент, что один из сезонов будет убыточным, а бизнес следует начинать с наиболее успешного сезона;

2) к моменту сезонности также следует отнести планирование показателей прибыли, наценки, размера среднего чека в зависимости от изменений спроса и уровня потока клиентов;

3) необходимо учесть, что должное внимание при планировании расходов уделяется статье «сырьё», т.к. она наиболее варьированная и подвергается множеству факторов;

4) в отличие от прочих предприятий, предприятиям общественного питания следует включать в состав расходы на оформление помещения, т.к. от данного фактора может значительно зависеть популярность заведения, следовательно, величина будущей прибыли;

5) в зависимости от концепции заведения общественного питания следует планировать затраты более подробно именно по ключевым продуктам (кофе, алкоголь, национальные блюда – в зависимости от формата и кухни);

6) при планировании выручки необходимо максимально её дифференцировать (чеки по основному меню, от доставки блюд на дом, от пекарни, дополнительных услуг и т.д.). Каждая из этих составляющих сильно подвержена фактору сезонности и моды. Именно эти факторы – ключевые особенности, которые влияют на процесс финансового планирования на предприятиях общественного питания.

