

**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 «Финансы и кредит»

студентки 3 курса экономического факультета

Устиновой Натальи Вячеславовны

**Тема работы: «Совершенствование организации финансового
планирования на предприятии» (ООО «Информационный центр
«Система Главбух»»)**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ И.Э. Жадан

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

Саратов 2018

В введение выделена актуальность темы. В условиях рыночной экономики конкурентоспособность любого предприятия может обеспечить только эффективное управление движением его финансовых потоков, реализация которого требует от управленцев овладения не только методологией финансового менеджмента, но и умение использовать ее на практике. Финансовое планирование является одним из таких методов и чрезвычайно важным элементом финансового управления, направленным на обеспечение устойчивого развития предприятия согласно его реальным финансовым возможностям с учетом изменений внешней и внутренней среды. В связи с этим приобретает актуальность проблема использования финансового планирования как механизма управления финансами предприятий.

Планирование развития социально-экономических систем всегда находилось в эпицентре внимания представителей научного сообщества. Но, отмечая весомый вклад исследователей в этой сфере, следует отметить, что отдельные аспекты финансового планирования деятельности предприятий требуют дальнейших исследований. Потребность в обобщении накопленного опыта и разработке новых научных подходов к финансовому планированию предприятий в условиях рыночной неопределенности обусловили актуальность и выбор темы магистерской работы.

Целью магистерской работы является обоснование теоретико-методических основ и разработка практических мер по организации и реализации финансового планирования на предприятии.

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

- раскрыть сущность финансового планирования и необходимость его внедрения на предприятии;

- показать роль финансового планирования в реализации финансового положения предприятия и методы обоснования плановых показателей;
- отразить особенность бюджетирования как технологии финансового планирования;
- дать краткую характеристику ООО «Информационный центр «Система Главбух»;
- оценить финансовое состояние предприятия в разрезе основных групп финансово-экономических показателей;
- исследовать действующую практику финансового планирования на предприятии;
- повысить эффективность и точность планирования (прогнозирования) финансовых показателей предприятия с использованием методов экономико-математического моделирования и трендового анализа;
- проанализировать тенденции развития финансового состояния предприятия на основе плановых показателей и оптимизации плановых решений.

Объектом исследования выступают финансово-экономические отношения, которые возникают в процессе финансового планирования и прогнозирования ООО «Информационный центр «Система Главбух».

Предметом исследования является совокупность теоретико-методических подходов и прикладных аспектов финансового планирования деятельности предприятия.

По существу, настоящая магистерская работа представляет собой опыт комплексного изучения процессов финансового планирования сферы деятельности, связанной с реализацией специализированных справочных систем и периодики:

- осуществить экономическую интерпретацию содержания понятия «финансовое планирование» с точки зрения основных подходов,

выделенных современными исследователями, обобщить принципиальные основы его проведения и установить необходимость внедрения на различных типах предприятий;

- раскрыть роль финансового планирования в реализации финансовых положений предприятия и дать сравнительную характеристику ключевых методов обоснования плановых показателей предприятий, осуществляющих реализацию специализированных справочных систем и периодики;

- оценить финансовое состояние ООО «Информационный центр «Система Главбух» в разрезе основных групп финансово-экономических показателей и исследовать действующую практику финансового планирования на предприятиях такого рода;

- проанализировать тенденции развития финансового состояния предприятия на основе плановых показателей и оптимизации плановых решений.

Новизна магистерской диссертации.

Разработаны направления совершенствования финансового планирования на предприятии, включающие:

- анализа влияния внешних и внутренних факторов на финансовую деятельность;

- формирование и развитие механизма финансового планирования, позволяющего определять реальную величину финансовых потоков в зависимости от конкретных условий на предприятии.

Результаты исследований магистерской работы получили форму практических рекомендаций по совершенствованию процессов финансового планирования на предприятии и повышения точности плановых расчетов в условиях динамичности и неопределенности рыночной среды.

В первой главе приведены теоретические основы финансового планирования современных предприятий. Здесь раскрывается сущность

финансового планирования и необходимость его внедрения на предприятии, показана роль финансового планирования в реализации финансового положения предприятия и методы обоснования плановых показателей, раскрываются основы бюджетирования как технология финансового планирования.

Вторая глава посвящена анализу системы финансового планирования в ООО «Информационный центр «Система Главбух». В этой части работы приводится общая организационно-экономическая характеристика предприятия, анализируются основные показатели его деятельности.

Проведен анализ результатов производственно-хозяйственной деятельности ООО «Информационный центр «Система Главбух» за период 2014 – 2016 гг.

В ходе исследований установлено, что предприятие периодически наращивает масштабы абсолютной доходности, а большинство показателей его рентабельности отмечаются достаточно высокими по сравнению со средними по отрасли значениями и приростом на конец анализируемого периода.

Не менее благоприятная динамика происходит с показателями оборачиваемости капитала предприятия в целом и его отдельных составляющих элементов, что свидетельствует об интенсификации деловых отношений с бизнес-партнерами, поставщиками, другими контрагентами, об усилении расчетно-платежной дисциплины и доверие потребителей к продукции завода, объемы реализации которой стремительно растут.

Негативной динамикой характеризуются показатели оценки имущественного состояния и ликвидности ООО «Информационный центр «Система Главбух»: первое означает, что существенно ухудшается производственная база предприятия и нуждаются в обновлении основе производственные фонды, задействованные в производстве; второе

–невысокую способность предприятия покрывать свои обязательства с различными сроками возврата долгов перед кредиторами имеющимися оборотными средствами (имеется в виду текущими).

Ситуация относительно финансовой устойчивости предприятия неоднозначная: с одной стороны, ежегодно сокращается размер собственных оборотных средств и, соответственно, тип финансовой устойчивости предприятия существенно отдалается от абсолютного; с другой, ООО «Информационный центр «Система Главбух» в течение трех лет систематически наращивает собственные источники финансирования, то есть снижается уровень его зависимости от финансовых ассигнований кредиторов и инвесторов.

В третьей главе разрабатываются пути совершенствования финансового планирования ООО «Информационный центр «Система Главбух», исследуется финансовое планирование на предприятии, приводятся мероприятия по повышению эффективности финансового планирования ООО «Информационный центр «Система Главбух» с использованием методов экономико-математического моделирования, определяются тенденции развития финансового состояния предприятия на основе плановых показателей и оптимизации плановых решений.

Для повышения эффективности и точности финансового планирования предприятия в диссертации предложено использование метода экономико-математического моделирования. С его помощью построена регрессионная модель зависимости чистого дохода от реализации продукции (товаров, работ, услуг) предприятия и двух показателей-факторов – себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг) и коэффициента структуры активов. Проверка модели на адекватность, статистическую значимость и плотность связи доказала его практическую ориентацию, а математический аппарат трендового анализа позволил

спрогнозировать динамику результативного показателя на плановый период по трем сценариям рыночной ситуации – наиболее реальным, оптимистичным и пессимистичным.

С целью установления тенденций развития финансового состояния ООО «Информационный центр «Система Главбух» в плановом периоде прогнозные показатели использованы для нужд финансового планирования методом «процента от продаж», балансовым методом, методом оптимизации плановых решений, оперирование которыми позволило составить плановый отчет о финансовых результатах и плановый баланс предприятия.

В заключении, в ходе проведенных исследований установлено, что взгляды большинства экономистов на определение понятия финансового планирования можно объединить в две группы: в первой интерпретируют его как управленческий процесс, определяемый количественными и качественными параметрами механизма реализации плановых показателей; во второй – как документ (план) в виде баланса доходов и расходов или капитала и направлений его вложения, что должны быть взаимосогласованными. Учитывая оба подхода, уточнено содержание экономической категории «финансовое планирование» как научно обоснованного процесса последовательной разработки финансовых планов, различных по содержанию и сроком действия, и подготовки на их основе соответствующих управленческих решений, которые прямо или косвенно влияют на различные аспекты финансовой деятельности предприятия и соответствующие его стратегическим целям в будущих периодах.

Организация полноценной системы финансового планирования предприятий обеспечивается реализацией ряда принципов, среди которых основное внимание сосредоточено на принципах единства (холизма), гибкости, непрерывности, участия, точности, альтернативности, эффективности, научной обоснованности, интегрированности – общие, а

также принципах стратегической ориентации, обеспечения финансовой гибкости, платежеспособности, финансовой устойчивости, минимизации финансовых рисков – специальные.

Опираясь на изучение роли финансового планирования в соблюдении и исполнении финансовых положений предприятия в экономических литературных источниках, рассмотрены очередность решения отдельных финансовых задач в разрезе трех его подсистем – стратегической, текущей и оперативной, каждой из которых присущи формы финансовых планов, временные рамки, целевая направленность.

Сформирован перечень распространенных в управленческой практике методов финансового планирования, в который попали: нормативный, балансовый, расчетно-аналитический, метод оптимизации плановых решений, денежных потоков, «процента от продаж», экономико-математического моделирования, даны их подробную характеристику, учитывая положительные качества, недостатки и адаптированность к определенным сферам использования.

Итогом работы стала разработка путей совершенствования финансового планирования на предприятии ООО «Информационный центр «Система Главбух». Были исследованы методы финансового планирования на данный момент. Далее, приведены возможные мероприятия по повышению эффективности финансового планирования ООО «Информационный центр «Система Главбух» с использованием методов экономико-математического моделирования, а также, определены тенденции развития финансового состояния предприятия на основе плановых показателей и оптимизации плановых решений.

