

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»
Кафедра финансов и кредита

**«Финансовое планирование в системе управления предприятия (на
примере ООО «Девон-Альянс»)»**

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»
студентки 5 курса 561 группы экономического факультета
Карауловой Ксении Дмитриевны

Научный руководитель

доцент кафедры , «Финансы и кредит»,

к.э.н. _____ Н.В.Алтухова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов

2019

Во **введении** работы обоснована актуальность, цель и задачи исследования. В частности указывается, что Важным условием сбалансированного финансового развития отечественных предприятий является наличие финансовых планов высокого качества и механизмов их эффективной реализации. Современные условия хозяйствования, усиление конкуренции, ограниченность источников финансирования субъектов предпринимательской деятельности, изменение подходов к управлению обуславливают усиление роли финансового планирования и выдвигают качественно новые требования к обоснованию плановых финансовых решений, форм и видов финансового планирования.

Процесс финансового планирования существенно трансформируется в контексте развития современных концепций управления. Он ориентирован на способность своевременно реагировать на изменения во внешней и внутренней среде, предвидеть наступление рискованных событий и непосредственно обеспечивать стабильную деятельность предприятий. Указанное требует развития теоретических основ для понимания сущности финансового планирования и его эффективного осуществления на предприятии для обеспечения надлежащей финансовой состоятельности предприятия.

На сегодняшний день понятийные аппараты инструментов финансового планирования и бюджетирования относятся к дискуссионным вопросам. Вопросам системы финансового планирования и бюджетирования в организациях посвящено множество научных трудов. Так, сущность финансового планирования в своих статьях раскрывают такие авторы, как Э.Ю. Околелова, В.С. Рябина, Т.Г. Бондаренко, А.У. Солтаханов и др. Особенности организации финансового планирования и бюджетирования в различных отраслях посвящены научные статьи таких авторов, как: А.С.Абдуллаева, Е.А. Альмяшова, А.Н. Быстрова, Ю.О. Шамова (малые предприятия), И.Ю. Шаповалова (организации нефтяной отрасли) и др.

Целью исследования является обобщение теоретических подходов к раскрытию сущности понятия «финансовое планирование», определение его роли в системе управления предприятием.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- выявить сущность и значение финансового планирования на предприятии;
- рассмотреть виды и этапы финансового планирования на предприятии;
- дать краткую характеристику и провести анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности ООО «Девон - Альянс»;
- оценить систему финансового планирования в ООО «Девон - Альянс»;
- проанализировать проблемы действующей системы финансового планирования и предложить мероприятия по совершенствованию системы финансового планирования в организации.

Объектом исследования является финансовое планирование в системе управления предприятием. В качестве предмета исследования выступает ООО «Девон -Альянс».

Теоретическую и методологическую основу исследования составили монографии, научные разработки и публикации ведущих ученых в области финансового планирования и управления.

Ведущее место в работе получили методы системного и сравнительного анализа, обобщение, анкетирование и другие методы.

Структура исследования состоит из введения, двух глав, включающих пять параграфов и раскрывающих содержание темы, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе работы **«Финансовое планирование в системе финансового управления предприятия»** определены сущность и значение финансового планирования в системе управления организацией, а также его виды, методы и этапы финансового планирования.

Во второй главе работы **Организация финансового планирования на предприятии (на примере ООО «Девон-Альянс»)** проведен анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия как основа составления финансового плана организации, а также оценка системы финансового планирования ООО «ДевонАльянс». Особое внимание уделено проблемам совершенствования организации финансового планирования на российских предприятиях, а также рекомендациям по совершенствованию системы финансового планирования ООО «Девон-Альянс»

В **заключении** сформулированы выводы по итогам проведенного исследования.

1. На основе осуществления научного исследования, обобщения и развития теоретических положений о сущности финансового планирования в контексте научных подходов определены его содержание и место в системе управления предприятием. Выявлены его основные цели и особенности в современных условиях. Сформулирована сущность понятия «финансовое планирование», осуществлена систематизация его форм и видов, соответствующих современным условиям хозяйствования предприятий и стандартам управления.

2. Финансовое планирование рассматривают как неотъемлемую часть общего планирования деятельности предприятия. В узком контексте финансовое планирование – функция управления в системе финансового менеджмента предприятия и наиболее значимая и сложная его подсистема, роль которой существенно возрастает в современных условиях хозяйствования и развития новых моделей управления.

В широком смысле процесс финансового планирования в максимальной степени предполагает всестороннее изучение действительности, тенденций и закономерностей развития объекта планирования и среды его деятельности по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов.

3. В настоящее время в системе финансового планирования на предприятии выделяют следующие подсистемы:

- перспективное (стратегическое) планирование;
- текущее (тактическое) финансовое планирование;
- оперативные финансовые планы.

Все подсистемы финансового планирования взаимосвязаны и осуществляются в определенной очередности.

Планирование финансовых показателей осуществляется посредством определенных методов, среди которых выделяют: нормативный; расчетно-аналитический; балансовый; метод оптимизации плановых решений; экономико-математической; бюджетный метод (бюджетирование).

4. Многочисленные исследования доказали, что благодаря финансовому планированию можно достичь как укрепления финансовой стабильности самого предприятия, так и расширения объемов операционной и инвестиционной деятельности на основе сбалансированности источников формирования финансовых ресурсов и эффективного их использования по направлениям, предусмотренным финансовым планом.

5. В качестве объекта данного исследования выступает организация ООО «Девон-Альянс» – крупнейший оператор в сфере складской и производственной логистики, на территории Саратовской области.

Во второй главе исследования был проведен сравнительный анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Девон-Альянс» за 2012-2016 гг. на основе данных, размещённых на сайте названной компании. По результатам анализа можно сделать вывод, что по всем финансовым показателям в 2015-2016 г.г. деятельность организации стала значительно эффективнее, чем в кризисные 2013-2014гг. Финансовое положение организации является абсолютно устойчивым за весь анализируемый период, но возможны проблемы с покрытием долгосрочной задолженности в будущем. Важным резервом повышения уровня

прибыльности и рентабельности является сокращение управленческих расходов.

Финансовое управление и планирование на предприятии делегируется трем подразделениям: бухгалтерии, финансовому отделу и планово-экономическому отделу.

В ООО «Девон-Альянс» основным документом финансового планирования выступает бюджет предприятия, сущность которого заключается в денежном отражении доходов и расходов на плановый период, а также прогнозировании финансово-экономических показателей на конец планового периода.

По результатам текущего финансового планирования разрабатываются три основных документа:

- план движения денежных средств;
- план отчета о финансовых результатах;
- план бухгалтерского баланса.

Оперативное финансовое планирование включает составление и использование платежного календаря, кассового плана и расчета потребности в краткосрочном кредите.

На основании анализа финансового состояния был разработан краткосрочный финансовый план предприятия на 2019 г., позволяющий стабильно поддерживать темпы роста выручки на уровне 5 % и обеспечить следующие финансовые результаты:

- рост выручки в сумме 348132,57 тыс.руб.;
- рост прибыли от продаж на 169% - до 120671,5 тыс.руб.;
- рост прибыли до налогообложения в 1,7 раза – до 122840 (тыс.руб.);
- рост чистой прибыли более, чем в 1,7 раза – до 97383,5 тыс.руб.

Таким образом можно прогнозировать рост собственного капитала организации, а также рентабельности активов и рентабельности собственных средств не менее, чем, в 1,5 раза.

Среди проблем, сдерживающих развитие финансового планирования на предприятии выделяют:

- 1) организационные проблемы - отсутствие ориентации на конечный результат, потери информации и ее искажения при передаче, проблемы на стыках между функциональными отделами, чрезмерная длительность процедур согласования решений, дублирование функций
- 2) методологические проблемы - отсутствие единой классификации бюджетов; отсутствие методики выявления бюджетных связей и формирования исходной информационной базы; отсутствие технологии контроля, анализа и регулирования расходов на этапе исполнения бюджетов; отсутствие методик оценки финансовых результатов и финансового состояния субъектов бюджетирования; отсутствие четких внутренних стандартов составления планов;
- 3) проблемы автоматизации системы финансового планирования.

В условиях сложившейся системы финансового планирования в ООО «Девон-Альянс» для преодоления существующих проблем были предложены следующие мероприятия:

- разработка нормативного документа (Положение о финансовом планировании и бюджетировании);
- создание единой информационной базы для составления плана бюджета доходов и расходов, плана бюджета движения денежных средств и плана бюджета по балансовому листу;
- совершенствование программного обеспечения по финансовому планированию и бюджетированию.
- приобретение автоматизированной системы финансового планирования и бюджетирования «ИНТАЛЕВ: Корпоративные финансы».

Таким образом, отличительными чертами современного финансового планирования является его краткосрочный характер и внутренняя направленность. Сохраняя и в новых условиях хозяйствования свою важную роль, процесс финансового планирования вместе с тем должен быть изменен.

Его содержание и формы реализации должны претерпеть существенные изменения в связи с новыми экономическими условиями хозяйствования и социальными ориентирами. Финансовое планирование должно ориентироваться на конъюнктуру рынка, учитывать вероятность наступления определенных событий и одновременно выработать модели поведения предприятия при изменении финансового состояния, что позволит организации обеспечить финансовую устойчивость, прибыльность деятельности и конкурентоспособность.