

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ
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»

студента(ки) 3 курса экономического факультета

Айдемировой Зайнаб Ашурбековны

**Тема работы: «Совершенствование планирования финансового
состояния медцентра ООО «Здоровье»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ Т.П. Варламова

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

Саратов 2019

Актуальность исследования. Для реализации любого вида деятельности необходимо осмысление целей и разработка алгоритмов действий и планирование итоговых результатов. Комплекс знаний в области финансового планирования на уровне любых хозяйствующих субъектов: домохозяйств, фирм или государства - дает возможность сформировать фундамент, который позволяет максимизировать уровень эффективности управления финансовыми потоками на каждом из перечисленных уровней.

Актуальность темы исследования обуславливается тем фактом, что успешность деятельности хозяйствующих субъектов зависит постановки четких целей и задач, а также от определения путей и методов их достижения, что становится особенно важным в условиях осложнения экономической ситуации в стране. Формирование и развитие системы финансового планирования позволяет хозяйствующим субъектам добиться наиболее эффективных результатов.

Финансовое планирование является одним из важнейших инструментов планирования. Оно связано с прогнозированием денежных потоков на предприятии. Прогнозирование денежных потоков позволяет определить, каковы финансовые возможности предприятия в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Финансовое планирование необходимо для обеспечения финансовой устойчивости, а также достижения высокого результата финансово-хозяйственной деятельности. В рыночной экономике финансовое планирование позволяет защитить и обезопасить предприятие от неожиданного ухудшения финансового состояния и даже банкротства.

Исследование проблем финансового планирования проводилось такими отечественными и зарубежными учеными, как О.Г. Белая, М.Д. Билык, И.А. Бланк, Р. Брейли и С. Майерс, А.М. Ковалева, В.В. Ковалев, В. П. Савчук, Е.А. Уткин, Д. Ханн и др. Тем не менее многие вопросы теории и практики финансового планирования как в зарубежной, так и в отечественной литературе разработаны не полностью. Требуется более детального научного

анализа методика финансового планирования в системе принятия стратегических решений предприятия.

Изучение источников по теме исследования позволило определить финансовое планирование как комплекс взаимоувязанных решений в рамках управления процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов, которые реализуются в конкретизированных финансовых планах. Сам финансовый план представляется обобщенным финансовым документом, в котором отображается поступление и распределение финансовых средств в краткосрочной и долгосрочной перспективе. При этом его ключевая цель заключается в измерении необходимого объема финансовых ресурсов, достаточного для достижения поставленных целей.

Цель представленной выпускной квалификационной работы: на основании исследования теоретических основ финансового планирования, провести исследование организации финансового планирования в МЦ ООО «Здоровье» и предложить направления совершенствования данного процесса.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- рассмотреть содержание финансового планирования его цели и задачи;
- исследовать этапы финансового планирования;
- охарактеризовать методы финансового планирования;
- дать характеристику исследуемого предприятия как хозяйствующего субъекта;
- провести анализ финансового состояния ООО «Здоровье» как основы составления финансового плана организации;
- исследовать этапы и процедуры финансового планирования в ООО «Здоровье»;
- проанализировать организацию финансового планирования в ООО «Здоровье»;

- определить основные направления совершенствования системы планирования финансовой деятельности в ООО «Здоровье».

Методологической основой исследования явились монографические, абстрактно-логические, расчетно-конструктивные и статистико-экономические методы исследования.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты, монографии, научные статьи по исследуемой проблеме, информационные и аналитические материалы научно-исследовательских учреждений, информационных агентств и служб, экспертные оценки и расчеты научных и практических работ.

Объект исследования – медцентр ООО «Здоровье».

Предмет исследования – организация финансового планирования в данной организации

Научная новизна исследования:

- проведено исследование организации финансового планирования в медцентре ООО «Здоровье»;
- обоснована процедура формирования эффективной системы финансового планирования на предприятии;
- разработан инструментарий реализации экономико-математической модели планирования прибыли предприятия.

Практическая значимость. Практическая значимость исследования заключается в том, что использование его теоретических положений и практическая реализация полученных результатов будут способствовать совершенствованию системы финансового планирования на предприятии.

Практические разработки, содержащиеся в исследовании, могут быть использованы на предприятиях различных организационно-правовых форм для обоснования управленческих решений в области финансового планирования. Отдельные положения выпускной квалификационной работы могут быть использованы в процессе преподавания спецкурсов, а также в научно-исследовательской работе преподавателей, аспирантов и

обучающихся ВУЗов.

Апробация работы: результаты и положения работы нашли свою практическую реализацию в деятельности медцентра ООО «Здоровье».

В первой главе работы «**Сущность и основные направления финансового планирования**» рассмотрены сущность и основные направления финансового планирования. Определено содержание финансового планирования, его цели и задачи

Изучение источников по теме исследования позволило определить финансовое планирование как комплекс взаимоувязанных решений в рамках управления процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов, которые реализуются в конкретизированных финансовых планах. Сам финансовый план представляется обобщенным финансовым документом, в котором отображается поступление и распределение финансовых средств в краткосрочной и долгосрочной перспективе. При этом его ключевая цель заключается в измерении необходимого финансового объема, достаточного для достижения поставленных целей.

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 существенно изменён. Его содержание и формы выражения должны быть модернизированы в связи с новыми экономическими условиями хозяйствования и социальными ориентирами. Финансовое планирование должно ориентироваться на конъюнктуру рынка, учитывать вероятность наступления определенных событий и одновременно вырабатывать модели поведения предприятия при изменении финансовой ситуации.

В последние годы наиболее актуальным становится применение таких методов финансового планирования как нормативный, метод процента от продаж, расчетно-аналитический, балансовый, бюджетный.

Определяя комбинацию методов, следует опираться, с одной стороны, на ситуационный подход, суть которого заключается в том, что пригодность того или иного метода определяется конкретной ситуацией, а с другой – на комплексный подход, который при разработке планов предусматривает использование разнообразных методов в их тесной взаимосвязи. При этом важно помнить, что, как и при любой экономической деятельности, затраты на разработку планов должны обеспечивать получение определенной величины эффекта.

Во второй главе **«Организация финансового планирования в медцентре ООО «Здоровье»** анализируется организация финансового планирования в медцентре ООО «Здоровье».

Проведенный анализ финансового состояния медцентра «Здоровье» показал, что при нынешнем уровне товарооборота и уровне издержек, предприятие получает незначительную прибыль от основной деятельности, работает с невысокой рентабельностью.

Планирование и контроль за финансовой деятельностью МЦ ООО «ЗДОРОВЬЕ» осуществляется бухгалтерией и отделом экономики.

Финансовый план МЦ ООО «Здоровье» представляет собой баланс его доходов и расходов. В состав доходов включаются прежде всего суммы, получаемые за счет устойчивых источников собственных средств, а при необходимости – за счет заемных средств. К устойчивым источникам собственных доходов МЦ ООО «Здоровье» относятся прибыль, амортизационные отступления, отчисления в ремонтный фонд, кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта.

Цель составления финансового плана МЦ ООО «Здоровье» состоит в увязке доходов с необходимыми расходами. При превышении доходов над расходами сумма превышения направляется в резервный фонд. При превышении расходов над доходами определяется сумма недостатка финансовых средств. Эти дополнительные финансовые средства могут быть

получены за счет выпуска ценных бумаг, полученных кредитов или займов, благотворительных взносов и т.п. Если источник дополнительных финансовых средств уже точно известен, то эти средства включаются в доходную часть, а возврат их – в расходную часть финансового плана. Финансовый план составляется на год с разбивкой по кварталам. В условиях инфляции финансовый план хозяйствующего субъекта делается на квартал и корректируется с учетом индекса инфляции.

В третьей главе работы **«Совершенствование финансового планирования медцентра ООО «Здоровье»** определены направления совершенствования финансового планирования медцентра ООО «Здоровье».

Эффективность функционирования медицинских учреждений, в том числе и МЦ ООО «Здоровье», на рынке медицинских услуг в существенной мере зависит от хозяйственного механизма, адекватного современным экономическим реалиям, составной частью которого является управленческая деятельность. Одним из направлений совершенствования финансирования сферы здравоохранения, связанным с реализацией бюджетирования, ориентированного на результат, является финансовое планирование ресурсов в условиях бюджетных ограничений.

Бюджетирование как процесс согласованного планирования работы подразделений МЦ ООО «Здоровье» и управленческая технология включает три взаимосвязанные составные части (этапы), включающие технологию, организацию и автоматизацию бюджетирования.

Характеристика основополагающих признаков бюджета, как внутреннего финансового плана, охватывающего все стороны деятельности МЦ ООО «Здоровье», позволяет сопоставлять отражаемые в нем показатели с полученными результатами.

Поскольку в МЦ ООО «Здоровье» бюджетирование, как управленческая технология, имеет отношение не только к временному периоду конкретного бюджета: его разработка начинается еще до начала бюджетного периода, а процедура контроля исполнения бюджета завершается уже после окончания

бюджетного периода, то, в результате формируется определенный бюджетный цикл, включающий в себя три основные фазы, отражающие последовательность этапов бюджетирования в МЦ ООО «Здоровье».

В МЦ ООО «Здоровье» бюджет служит инструментом для управления доходами, затратами и прибылью, планирование осуществляется «снизу-вверх», т.е. вначале составляются сметы структурных подразделений.

Таким образом, бюджетирование, являясь составной частью процесса планирования и прогнозирования деятельности МЦ ООО «Здоровье», содействует ее четкой и целенаправленной деятельности, служит основой для оценки выполнения плана подразделениями (ЦО), что создает объективную основу для эффективной финансово-хозяйственной деятельности как всего МЦ ООО «Здоровье» так и его подразделений и функциональных служб.

При анализе статистических данных и плановых показателей ООО «Здоровье» необходимо выявить точки роста бизнеса и факторы, сдерживающие его развитие. Важно видеть динамику доходов и расходов, иметь возможность проанализировать изменение их структуры в зависимости от изменения экономической ситуации. С учетом выявленных тенденций требуется создание инструмента планирования деятельности медицинского учреждения ООО «Здоровье» и всей отрасли. Для обнаружения расхождений и дальнейшей корректировки плана в соответствии с изменившимися условиями необходимо сравнить фактические показатели деятельности медицинского учреждения ООО «Здоровье» с показателями плана и выявить причины отклонений. Все возникшие вопросы должны решаться с помощью информационных технологий. Автоматизация бизнес-процессов управления как на уровне учреждения, так и на уровне отрасли в целом значительно упростит сбор и анализ информации и позволит запустить адаптационный механизм планирования.

В основе предлагаемого метода анализа и планирования развития здравоохранения лежит подробный анализ затрат на оказание медицинских услуг.

Внедрение предлагаемой технологии управления здравоохранением как отраслью экономики включает три этапа.

Первый этап осуществляется на уровне медицинского учреждения. Он предполагает стандартизацию бизнес-процессов управления медицинским учреждением – от планирования до анализа результатов деятельности с дальнейшей адаптацией планов.

Решение проблемы видится в создании и внедрении программного обеспечения, разработанного на основе методики, вобравшей, на наш взгляд, лучшее из известных методик определения стоимости. Такой программный продукт - «Автоматизированная система управления стоимостью медицинских услуг» - разработан сотрудниками ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова» совместно с экспертами в области экономики здравоохранения. Результатом данного сотрудничества является также база моделей структуры стоимости медицинских услуг амбулатории, стационара, лаборатории и др.

На втором этапе развертывания технологии управления здравоохранением все информационные системы, сопровождающие бизнес-процессы в медицинском учреждении, должны быть объединены в единую информационную систему или дополнены «шлюзами», через которые данные могут передаваться из системы в систему.

Используя сведения, накопленные в единой информационной системе, можно создать инструмент управления экономикой медицинского учреждения.

Третий этап внедрения технологии управления здравоохранением предполагает переход к единым стандартам и программным средствам. Переход к третьему этапу включает в себя автоматизацию медицинских учреждений и формирование унифицированной базы со структурными моделями себестоимости услуг и создание на их основе единых отраслевых, региональных и затем общероссийских программных сервисов и механизмов управления.

На основе нормативов по использованию оборудования можно планировать производство и региональные закупки медицинского оборудования. На основе нормативов затрат медикаментов и расходных материалов также можно планировать соответствующее производство и закупки, при необходимости - для целого региона. Нормативы по трудозатратам могут пригодиться при прогнозировании потребности в кадровом обеспечении, при планировании профобучения и повышения квалификации.

Представленная технология управления здравоохранением, содержащая в основе «Автоматизированную систему управления стоимостью медицинских услуг», может быть развернута как на уровне медицинского учреждения, так и на отраслевом, региональном и федеральном уровнях. Она способна обеспечить эффективное планирование и управление российским здравоохранением в целом.

В заключении подведены итоги проведенного исследования и сформулированы рекомендации по совершенствованию организации финансового планирования в ООО «Здоровье».

В частности, отмечено, что успешная деятельность организаций в условиях рыночного типа экономики требует разработки финансовых планов на всех этапах деятельности предприятия. Отсутствие системы корпоративного финансового управления практически наверняка приведет к принятию ошибочного управленческого решения, что впоследствии снизит конкурентоспособность компании, нарушит координацию действий между структурными подразделениями, уменьшив тем самым количество возможностей для маневрирования на рынке.

Однако реализация финансового планирования не предполагает быстрого решения проблем. Так, по результатам исследования английского специалиста в области планирования Р. Финна, успех деятельности организации определяется долгосрочным опытом минимум в два года.

Таким образом, финансовое планирование обеспечивает на практике, с одной стороны, существенные преимущества в организации финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а, с другой, связано с определёнными проблемами. В числе безусловных преимуществ выделяются следующие:

- возможность эффективного решения корпоративных проблем при минимальных затратах;
- осознанная подготовка и использование будущих преимуществ среды хозяйствования;
- повышение качества координации действий исполнителей разного уровня;
- более целесообразное использование ограниченных финансовых ресурсов;
- контроль происходящих событий.

К проблемам, связанным с организацией финансового планирования, следует отнести:

- невозможность учета многообразия экономических условий хозяйствования;
- необходимость вложения финансовых и временных ресурсов для разработки финансового плана;
- сложность в учете динамических обстоятельств экономики.

Очевидно, что финансовое планирование имеет некоторые ограничения, обусловленные неопределенностью среды хозяйствования, несовершенством законодательной и нормативной базы, ресурсными лимитированием, а также вопросами этического характера. Вдобавок роль финансового планирования может быть искажена из-за авторитарного стиля руководства внутри компании, непредвиденных обстоятельств и ошибок в экономических расчетах.

Следует учитывать, что в рамках корпоративного финансового планирования типология финансовых планов крайне разнообразна. При этом

каждому виду присущи свои достоинства и недостатки, что обуславливает необходимость увязки каждого из них таким образом, чтобы они не противоречили друг другу. В связи с этим целесообразно описать принципиальную модель организации системы финансового планирования на базе комплексного подхода:

- эффективное финансирование проектов;
- прогнозирование платежеспособности;
- оптимизация капитальных вложений;
- соответствие потребностей рыночным условиям;
- определение предельной рентабельности;
- управление рисками.

Принципы организации корпоративного финансового планирования должны реализовываться в тесной увязке с современными методами планирования финансовых показателей.

Проведённое в исследовании планирование прибыли МЦ ООО «Здоровье» с помощью построения экономико-математической модели, показало, что прибыль предприятия будет увеличиваться.

Оптимизация финансового планирования в МЦ ООО «Здоровье» предполагается на основе «Автоматизированной системы управления стоимостью медицинских услуг». Автоматизация бизнес-процессов управления как на уровне учреждения, так и на уровне отрасли в целом значительно упростит сбор и анализ информации и позволит запустить адаптационный механизм планирования.

Таким образом, применение комплексного подхода в рамках корпоративного финансового планирования дает возможность детерминировать данное понятие как процесс планирования финансовых ресурсов и денежных средств для гарантирования платежеспособности и финансовой устойчивости экономического агента.