

МИНОБРНАУКИ 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»

студентки 3 курса № 321 группы экономического факультета

Цой Марины Климентьевны

**Тема работы: «Совершенствование финансового бюджетирования
на предприятии АО «НПП «Алмаз»»**

Научный руководитель:

Профессор кафедры математической экономики,

д.э.н., профессор

_____ В.А. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2019

Актуальность темы исследования. Финансовое бюджетирование используется на российских и зарубежных предприятиях как эффективная система управления. Однако многие руководители небольших предприятий не осознают важность и необходимость финансового бюджетирования. При этом роль финансового бюджетирования в последние годы существенно возросла - в связи с кризисной ситуацией в Российской экономике, характеризующейся падением доходов населения и как следствие, закрытием мелких предприятий, поскольку грамотное финансовое планирование помогает принять правильное решение, связанное с деятельностью предприятия или помочь в выборе контрагента для сотрудничества. Таким образом, возникает необходимость в автоматизации финансового анализа предприятия, в разработке информационной системы, позволяющей оценить общее состояние предприятия, используя показания бухгалтерской отчетности. Этим обусловлена актуальность темы данной выпускной квалификационной работы.

Ключевой целью автоматизации финансового бюджетирования предприятия является потребность в наличии инструмента для автоматического получения информации о финансовом состоянии предприятия, основных показателях, его сильных и слабых сторонах.

Целью данной работы разработка методологических рекомендаций для совершенствования бюджетного регламента и внедрение финансового мониторинга на АО «НПП «Алмаз»».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические аспекты финансового бюджетирования, этапы и виды финансового бюджетирования и методы.
2. Проведения комплексного финансово-экономического анализа хозяйственной деятельности.
3. Внедрение мониторинга по проблемным показателям на примере АО «НПП «Алмаз» с последующими выводами.

Объектом исследования является предприятие АО «НПП «Алмаз».

Предмет исследования – финансовое бюджетирование АО «НПП «Алмаз».

Теоретическая база исследования. В процессе написания работы были использованы учебные материалы на тему финансового анализа и финансового менеджмента, сведения из Единого государственного реестра юридических лиц РФ (ЕГРЮЛ), а также бухгалтерская отчетность организации АО «НПП «Алмаз», представленная на сайте Федеральной службы государственной статистики.

Для подробного изучения и раскрытия темы были использованы труды известных российских авторов. Общетеоретическим аспектам проведения финансового анализа состояния предприятия посвящены работы российских авторов Стоянова Е.С., Хорнгрен И.Т., Григорьева Т.И., Савицкая Г. В. и многие другие. Отдельные аспекты финансового анализа состояния предприятия и финансового менеджмента нашли отражение в трудах Ефимова, Попов В.М., Когдиенко В.Г. и др.

Методологической основой исследования является систематизация методик для разработки информационной системы.

Научная новизна исследования заключается в разработке методологических рекомендаций для совершенствования бюджетного регламента и внедрение финансового мониторинга на АО «НПП «Алмаз».

Практическая значимость работы заключается в том, что положения и выводы направлены на решение актуальных задач и могут быть использованы коммерческими организациями в следующих целях:

- принятия решений в процессе деятельности предприятия;
- консультационных и информационных материалов для руководителей и главных бухгалтеров.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы, приложений.

Структура данной работы состоит из введения, трех глав и заключения.

В первой главе «Теоретическо-методологические основы корпоративного финансового бюджетирования» представлены теоретические аспекты финансового бюджетирования.

Эффективная система управления является важной составляющей для обеспечения успешного функционирования предприятия в современной экономике. Управленческий учет и бюджетирование также являются атрибутами рыночной экономики, которые пришли на российские предприятия из Западной Европы и США.

Под термином «бюджетирование» понимается процесс разработки плановых заданий по основным направлениям, функциональным сферам деятельности и подразделениям на предстоящий период. Формирование бюджетного процесса на предприятии позволяет прогнозировать будущее развитие, оценить эффективность выбранных направлений и контролировать выполнение целевых показателей. В качестве основных задач бюджетирования можно выделить:

- планирование операций, обеспечивающих достижение формализованных целей предприятия, координация структурных подразделений;
- оценка выполнения плана и мотивация руководителей центров ответственности.

На рис.1 показана схема процесса формирования бюджета производственного предприятия.



Рисунок 1- Бюджетная модель производственного предприятия

Во второй главе «Анализ практики финансового бюджетирования на АО «НПП «Алмаз»» дана финансово-экономическая характеристика предприятия.

В нашем исследовании мы выяснили, имущество предприятия АО «НПП «Алмаз» значительно выросло за последние восемь лет. Быстрый рост наблюдается с 2009г. до 2014г. Наибольший скачок произошел в 2014г. В это время резко увеличилось в процентном выражении доля оборотных активов, преимущественно благодаря снижению запасов, увеличения денежных средств и финансовых вложений. При этом доля основных средств уменьшилась. В 2016 и 2017г. рост предприятия замедлился.

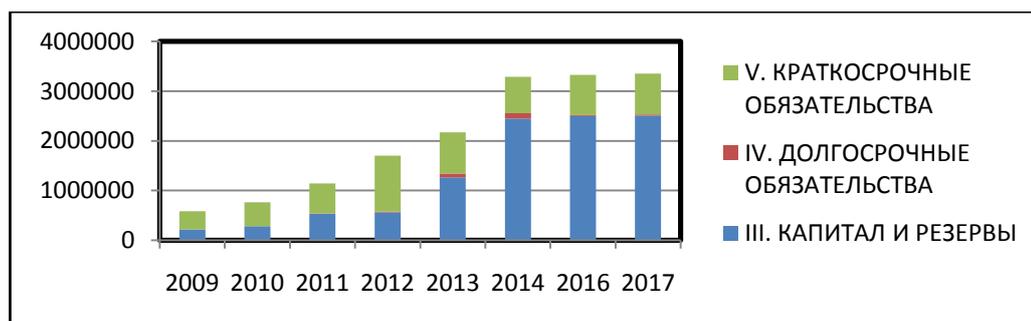


Рисунок 2 – Анализ пассивов

Анализа имущества показал (рисунок 2), что рост активов в наибольшей степени связан с ростом собственного капитала и привлечением краткосрочных обязательств. Предприятие преимущественно использует собственный капитал для развития производства, что говорит о хорошей финансовой устойчивости, при этом уменьшается доля краткосрочных кредитов. В целом можно сделать вывод, что предприятия делает упор на стратегическое планирование.

Несмотря на хорошую ликвидность, предприятие имеет проблемы с оборачиваемостью активов, согласно таблице 1. С каждым годом уменьшается количество производственных циклов, совершаемых за год, увеличивается длительность оборотов всех статей активов, падает фондоотдача.

Таблица 1 – Коэффициенты оборачиваемости

Показатели	Формула	2011	2012	2013	2014	2016	2017
Коэффициент оборачиваемости активов	$K=BP/ A$	1,02	0,86	0,80	0,61	0,56	0,50
Длительность одного оборота активов	$K= A/BP*360$	352,10	416,78	447,55	589,54	648,04	714,31
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$K=BP/ OA$	1,86	1,74	1,52	1,16	1,08	1,02
Длительность одного оборота оборотных активов	$K=OA/BP*360$	194,06	207,24	236,38	310,64	332,43	352,02

Но главным проблемным показателем является рентабельность. За последние несколько лет происходит снижение рентабельности продаж.

Падение прочих доходов на 38,42% и увеличение постоянных налоговых обязательств привели к снижению чистой прибыли на 85% (рис.3).



Рисунок 3 – График чистой прибыли

Согласно характеристике организаций финансового бюджетирования АО «НПП «Алмаз» на предприятии действует организация планирования по принципу «снизу вверх», т.е. руководители компании запрашивают планы у каждого отдельного подразделения для составления ими своих бюджетов, а затем обрабатывают и консолидируют полученные данные в общий бюджет.

Бюджет составляется на год с разбивкой по кварталам.

Система бюджетирования проходит следующие основные стадии:

- 1) формирование проектов Бюджета доходов и расходов и Бюджета движения денежных средств;
- 2) утверждение данных проектов;
- 3) исполнение Бюджета доходов и расходов;
- 4) анализ исполнения бюджета.

На практике процесс бюджетирования имеет весьма детализированный вид.

Бюджетный регламент, действующий на предприятии регулирует порядок и процесс формирования, утверждения, исполнения, контроля и анализа Бюджета движения денежных средств и Бюджета доходов и расходов компании. Он основывается на Уставе Общества и других внутренних нормативных документах Общества, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность Общества.

Структура Бюджета движения денежных средств формируется из следующих составляющих:

а) доходная часть с отражением статей дохода и ответственных исполнителей в соответствии с финансовой структурой;

б) расходная часть с отражением статей расхода и ответственных исполнителей в соответствии с финансовой структурой;

в) обязательные приложения к Бюджету Общества.

Формирование проекта Бюджета проходит несколько этапов.

Ответственные исполнители по статьям в соответствии с финансовой структурой направляют в планово-экономический отдел проект бюджета.

Проект бюджета должен содержать:

- общую плановую величину затрат с поквартальной расшифровкой по назначениям платежей, по статьям;

- общую плановую величину дохода и с разбивкой по кварталам;

- подписи ОИ и руководителей ЦФО;

- визы директоров комплексов.

Сроки формирования годового бюджета утверждаются приказом генерального директора.

Проблема финансового бюджетирования состоит в том, что ежеквартальные отчеты, формирующие на предприятии не способствуют оперативной подаче информации руководству, это приводит к несвоевременным, запоздалым управленческим решениям.

В третьей главе «Совершенствование финансового бюджетирования АО «НПП «Алмаз»» были представлены мероприятия по совершенствованию финансового бюджетирования АО «НПП «Алмаз»».

Для составления бюджета важной частью является отчетность, на основе которой составляются бюджеты. Поэтому информация, предоставляемая руководству должна быть полной, достоверной и своевременной. Существует три вида отчетности: бухгалтерская, управленческая и налоговая.

Управленческая отчетность в отличие от бухгалтерской не носит обязательный характер, не имеет жестких регламентированных форм и

сроков сдачи, она формируется по требованию руководства, как правило, содержит текущую и срочную информацию.

Данная отчетность содержит более детализированную информацию, которая необходима для составления прогнозных планов и принятия оперативных решений руководством предприятия.

Для формирования управленческих отчетов и отчетности по центрам ответственности, отвечающие требованиям руководства, а также совершенствования системы финансового бюджетирования необходимо проведение следующих мероприятий:

- сделать полный анализ отчетности составляющую на данный момент, определить пользователей, структуру, ее функции и выявить недостатки;
- увеличить периодичность подачи отчетов по бюджетам подразделений (ежемесячно);
- определить уровень автоматизации процессов, а также отлаженность в принятии решений;
- проверить качество предоставленных данных и при необходимости привести эту автоматизацию в порядок.

Одним из эффективных методов решения с проблемным показателем является внедрение системы мониторинга. Данная система представляет собой комплексную систему наблюдений и анализа изменений показателей деятельности предприятия в процессе производства и реализации продукции для выявления закономерностей и факторов колебания эффективности его функционирования в условиях внешней среды, а также прогнозирование изменения параметров эффективности его деятельности в перспективе в целях принятия своевременных управленческих решений.

Стратегические карты, разработанной Робертом Капланом и Дейвидом Нортоном позволят довольно просто и наглядно понять сущность стратегии, и кроме того, создать основу для принятия управленческих решений быстрым и эффективным путем (Рисунок 4).

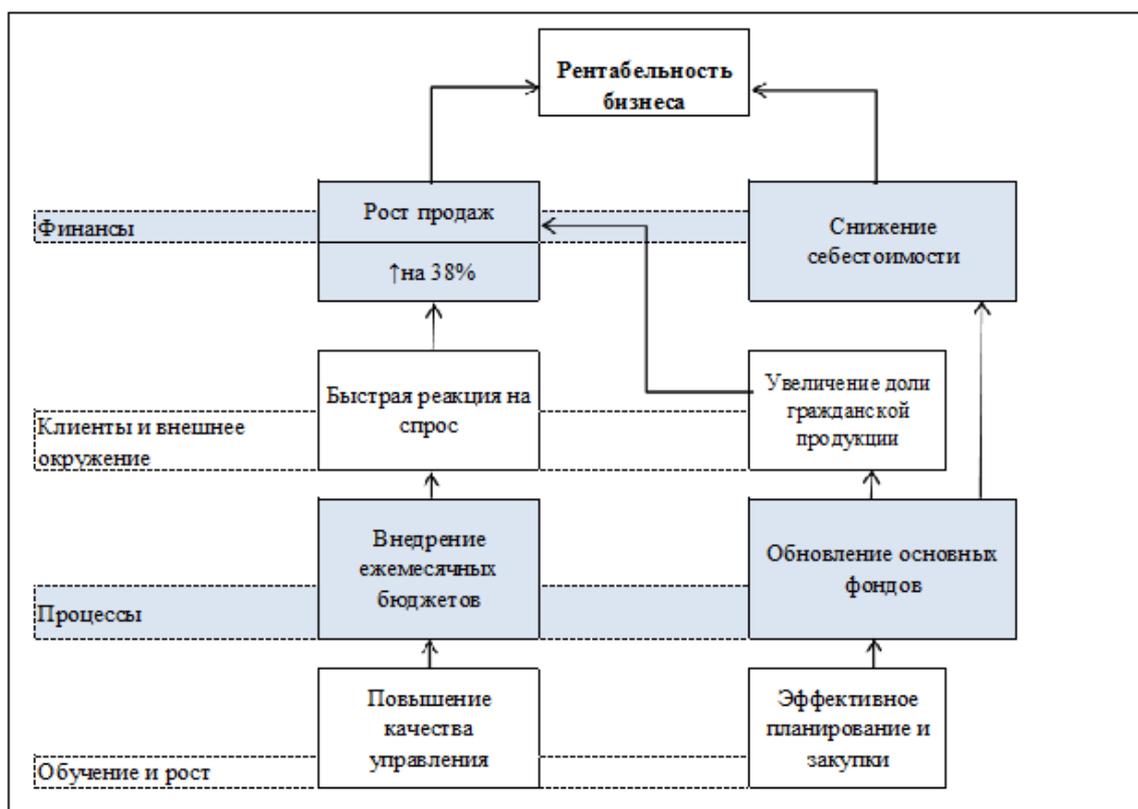


Рисунок 4- Стратегическая карта для АО «НПП «Алмаз»

Повышение качества управления за счет дополнительного обучения сотрудников позволит более оперативно и качественно подготавливать информацию, тем самым возможно внедрение помимо квартальных отчетов ежемесячных. Это придаст гибкость бюджету и, соответственно предприятию легче будет реагировать на изменения во внешней среде, т.е. на спрос. Таким образом, произойдет рост продаж.

Эффективное планирование закупок позволит предприятию приобретать сырье и материалы без образования больших запасов и тем самым постепенно обновлять основные фонды. Данные мероприятия позволят увеличить объем производства как военной, так и гражданской продукции, снизить себестоимость изделий.

Таким образом, рост продаж, сопровождающийся со снижением себестоимости, поможет решить главную проблему с рентабельностью производства.

Построим прогнозы для предприятия АО «НПП «Алмаз».

В ходе анализа предприятия было выявлено, что материальные затраты значимо влияют на формирование себестоимости. Поэтому будем использовать динамику данного фактора и его воздействие на себестоимость. Основные методы, которые будут использоваться в исследовании – экспертные оценки, экстраполяция по скользящей средней и методом линейной регрессии.

Предполагая, что будет наблюдаться дальнейший рост материальных затрат на 37,3 % ежегодно (рассчитан по скользящей средней исходя из темпов роста за 2010–2017 гг.), а также с использованием формулы, рассчитали показатели себестоимости продукции на 2018–2020 гг. Прогноз основывается на сохранении тенденций в следующие три года. Расчет берется за последние 7 лет.

Результаты расчетов представлены в табл.2.

Таблица 2 – Прогноз деятельности АО «НПП «Алмаз» на 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2017	2018*	2019*	2020*
Выручка, тыс. руб.	1 940 113,00	2 411 331,97	2 978 561,25	3 659 236,39
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1 774 824,00	2 170 198,77	2 680 705,13	3 293 312,75
Коммерческие расходы, тыс. руб.	415,00	5 049,38	5 049,38	5 049,38
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	164 874,00	236 083,82	292 806,75	360 874,26
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	1 631 862,50	2 284 607,50	3 198 450,50	4 477 830,70
Затраты на оплату труда, тыс. руб.	679 833,00	809 001,27	962 711,51	1 145 626,70
Фондоотдача	1,19	1,06	0,93	0,82
Материальные расходы, тыс. руб.	706 681,00	848 017,20	1 017 620,64	1 221 144,77
Материалоотдача	2,75	2,84	2,93	3,00
Зарплатоотдача продукции	2,85	2,98	3,09	3,19
Рентабельность продаж, %	8,50	9,79	9,83	9,86

Согласно таблице 2, сохранение тенденций динамики показателей может привести к увеличению рентабельности продукции в среднем на 9,5% при применении предложенных стратегических карт и мероприятий по совершенствованию бюджетирования.

В заключении представлены основные выводы согласно исследуемой теме работы.