

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

Кафедра финансов и кредита

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ
НА ООО «ТЕПЛО-ХОЛОД»**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 331 группы

направления (специальности)

38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

код и наименование направления (специальности)

экономического факультета

наименование факультета, института, колледжа

Яниной Валентины Витальевной

фамилия, имя, отчество

Научный руководитель

Доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.,
доцент

должность, уч.степень, уч.звание

подпись, дата

Н. Ф. Данилова

инициалы, фамилия

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

должность, уч.степень, уч.звание

подпись, дата

О. С. Балаш

инициалы, фамилия

Саратов 2018 год

Актуальность темы связана с существованием предприятий в условиях рыночной экономики, где конкурентоспособность каждого из них во многом зависит от эффективного управления движением его финансовых потоков. Это требует от управленцев овладения не только методологией финансового менеджмента, но и умение использовать ее на практике. В связи с этим приобретает актуальность проблема использования финансового планирования как механизма управления финансами предприятий.

Объектом исследования выступают ООО «Тепло – Холод». Предметом исследования выступают финансово-экономические отношения, которые возникают в процессе финансового планирования и прогнозирования данного предприятия. Актуальность данного исследования определило обоснование теоретико-методических основ и разработка практических мер по организации и реализации финансового планирования на предприятии.

Для реализации поставленной цели в работе поставлены ряд задач: рассмотреть сущность и роль финансового планирования в системе управления малого бизнеса; изучить методы и виды финансового планирования малого бизнеса; провести анализ финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования; выявить основные проблемы финансового планирования на малом предприятии ООО «Тепло-Холод»; разработать рекомендации по совершенствованию финансового планирования на малом предприятии ООО «Тепло-Холод»; провести расчет предложенных мер. Это определило его практическую и теоретическую значимость.

Научная новизна выпускной квалификационной работы состоит

- обоснование системы ключевых показателей эффективности с целью совершенствования деятельности предприятия малого бизнеса – ООО «Тепло-Холод»

- разработан комплекс мероприятий, направленный на повышение уровня эффективности финансового планирования с точки зрения достижения стратегических целей и развитие системы финансового

планирования на ООО «Тепло-Холод», существующего на рынке Туркменистана с 2012года.

Основное содержание работы

Финансовое планирование относится к важнейшим из управленческих функций и является неотъемлемой составной частью деятельности любого предприятия, организации, процессом последовательной разработки финансовых планов, различных по содержанию и сроком действия, и подготовки на их основе соответствующих управленческих решений. Эффективность принятых решений влияет как на финансовую деятельность предприятия в настоящем, так и позволяет достигать соответствующие цели в будущих периодах. Под финансовой деятельностью малого бизнеса понимаются, с одной стороны, все аспекты управления финансовыми ресурсами отдельной компании. С другой стороны, это управление денежными потоками, которые связаны с выбором и обслуживанием внешних источников его финансирования и направленными на привлечение необходимого объема капитала из внешних источников, своевременного и полного выполнения обязательств по его обслуживанию и возврату.

Финансовое планирование на микроуровне является одной из ключевых функций финансового управления. Значимость исследования финансового планирования особенно актуальна на малых и средних предприятиях, где ее чаще всего выполняет владелец, или ей вообще не уделяется должного внимания..

В работе был проведен *анализ финансово-хозяйственной деятельности* ООО «Тепло-Холод» за период 2015 – 2018 гг.

Предприятие ООО «Тепло-Холод» специализируется на предоставлении услуг в области обслуживания и поставок крупной промышленной климатической техники на территории Туркменистана. В течении исследуемого периода (2015–2016 гг.) происходило снижение финансовых показателей деятельности предприятия. Это происходило под влиянием как внешних, так и внутренних факторов. К внешним факторам можно отнести

ухудшение экономической конъюнктуры, снижение деловой активности в обществе которая связана с острым дефицитом валюты в стране на фоне падения мировых цен на газ. Этим объясняется проблемы с выполнением обязательств по контрактах с иностранными компаниями В 2015 году в Туркменистане произошла девальвация национальной валюты, а именно произошло увеличение курса доллара на 23% с 2,85 маната за доллар до 3,5 манат. Это привело к значительному росту цен на основные товары, включая бензин.

На основании вышеизложенного можно говорить о падении реальных доходов населения. Так как предприятие ООО «Тепло-Холод» зависит от покупательной активности, в связи с этим компания наблюдала снижение спроса на предоставляемые услуги. В 2015 году выручка предприятия по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 1,8 млн. манат, что составляет 25 %. К внутренним факторам можно отнести отсутствие эффективной системы финансового планирования и маркетинговой стратегии на данном предприятии, отсутствие должного внимания со стороны специалистов на учет влияние данных факторов.

Дальнейшее исследование позволило увидеть постепенное улучшение финансово-экономических показателей деятельности данного предприятия, что нашло отражение на системе экономических показателей. Балансовая прибыль в отчетном 2018 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 2,4 млн манат (прирост составил 32,80%). Основной доход предприятие получает от реализации услуг (ремонта и технического обслуживания крупной промышленной климатической техники). Доля прибыли от реализации услуг (ремонта и технического обслуживания крупной промышленной климатической техники) в составе балансовой прибыли составляет 54%. Значительную роль в приросте суммы прибыли сыграло улучшение деятельности самого предприятия и предоставляемых услуг.

Чистая прибыль предприятия за исследуемый период также имеет тенденцию к повышению, за 2018 год по сравнению с 2017 годом она увеличилась на 190 000 тысяч манат или на 15,1% процент.

Общая сумма активов ООО «Тепло-Холод» за исследуемый период 2015-2018 года выросла на 3,5% за счет увеличения денежных средств на расчетном счету организации. В составе имущества преобладают оборотные активы на конец 2018 года показатель составил 6,5 млн. манат.

В составе внеоборотных средств активов наблюдаются положительные изменения относительно основных средств и нематериальных активов. Стоимость основных средств за 2017-2018 года увеличился на 25%, а нематериальные активы на 27%. На протяжении 2016-2018 гг. предприятие находилось в состоянии абсолютной финансовой устойчивости (в то время как в 2015 г. тип финансовой устойчивости оценивался как кризисный). Это стало возможным за счет пополнения собственного капитала в части нераспределенной прибыли.

Расчет показателя оборачиваемость дебиторской задолженности по итогам 2018 года составил 3,80 оборота. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2018 года по сравнению с 2017 годом снизился со 107 дней до 96 дней при нормативе 90 дней.

Оборачиваемость запасов в 2018 году равна 6,0 оборотам, а период оборачиваемости запасов составляет 61 день, по сравнению с 2017 годом данные которые равнялись 3,94 оборотам и 92 дня соответственно Рост уровня оборачиваемости запасов в 2018 году по сравнению со значением в 2017 году отражает уменьшение потребности компании в оборотном капитале.

Темп роста затрат был ниже темпа роста доходов, что привело к росту показателей прибыли, как следствие, показатели рентабельности также существенно возросли.

В результате анализа ликвидности было выявлено, что величина таких показателей как коэффициент критической ликвидности (1,36, при норме

0,1) и коэффициент абсолютной ликвидности (0,77, при норме 0,8), находятся в рамках рекомендуемых значений, что указывает на финансовую устойчивость организации.

Однако, анализ практики хозяйствования позволил выявить и ряд отрицательных явлений в деятельности предприятия. Так коэффициент текущей ликвидности в 2015–2018 годах не соответствует нормативу (2,0). В 2014 году данный коэффициент был равен значению – 1,52, в 2016 году – 1,85, в 2017 году – 1,59, а в 2018 году – 1,48. Коэффициент текущей ликвидности находится ниже нормы, а это значит, что на данный момент у предприятия недостаточно средств для расчетов с кредиторами и погашения долгосрочной кредиторской задолженности. При этом в среднесрочной и долгосрочной перспективе предприятие можно определить, как платёжеспособное.

В этой связи, следует обратить внимание руководства предприятием на необходимость принятия ряда мер по устранению выше обозначенной проблемы. Рекомендовать разработать рекомендации по совершенствованию финансового планирования деятельности ООО «Тепло-Холод». Данными вопросами на ООО «Тепло-Холод» занимается экономический отдел. Однако в его функции входит лишь составление плана движения денежных средств и подготовка отчета о финансовых результатах с горизонтом в один год. Главный бухгалтер контролирует его выполнение путем проведения анализа отклонений фактических показателей от плановых.

Проведенное исследование позволило выявить основные проблемы финансового планирования характерные для предприятий малого бизнеса, в том числе и для ООО «Тело-Холод», к числу которых относятся:

- сложность прогнозирования видов товаров и услуг, которые будут иметь спрос, что снижает возможность оценки ожидаемого притока финансовых средств;

- проблема с дебиторской и кредиторской задолженностями. Специфика состоит в гибкой системе подхода в работе с клиентами по оплатам и срокам;

- нехватка оборотных средств, так как работы по оказанию услуг и продажи товаров происходит без предварительной оплаты;
- отсутствие определенной структуры источников финансирования;
- отсутствие разработки и анализа возможности расширения сферы деятельности предприятия;
- незначительная согласованность в работе между подразделениями;
- не налажена оптимизация товарных запасов

Заключение

Для решения выявленных проблем разработаны мероприятия по совершенствованию финансового планирования на малом предприятии ООО «Тепло-Холод». Предложенные мероприятия заключаются в следующем:

- Минимум на три года, разработать долгосрочную программу развития предприятия с учетом новых возможных направлений в работе, что позволит уменьшить сложность прогнозирования видов товаров и услуг, на которые ожидается в будущем спрос;
- Уменьшить товарные запасы, и, как следствие, увеличить оборотные средства, при этом установив лимит по товарным запасам, что позволит оптимизировать товарные запасы;
- Анализировать и выявлять внутрихозяйственные резервы увеличения прибыли за счет рационального использования денежных средств, что способствует большей согласованности в работе подразделений;
- Подготавливать планы затрат на маркетинговые и иные цели для каждого подразделения, что позволит проводить анализ возможности расширения сферы деятельности предприятия;
- Развивать использование программных продуктов, установленных на предприятии, для автоматизации своевременного отслеживания проведенных оплат в зависимости от приоритетности;

- Составить клиентскую базу с четкой градацией приоритетов по выплатам и отсрочкам
- Выработать новую систему работы с клиентами, тем самым решить проблему с дебиторской задолженностью

В качестве основного направления привлечения дополнительного дохода было предложено открытие дополнительно офиса продаж, общая сумма инвестиций которого составит 1 053,30 млн. манат. Внедрение предложенных мероприятий позволит получить дополнительную прибыль от продаж, а также, увеличить объем продаж на 1,81 млн. манат или на 65,1 %, а рентабельность продаж на 3,88 процентных пункта. Это произойдет за счет рационализации работ, выполняемых различными сотрудниками в процессе планирования, а также за счет оптимизации всех видов ресурсов в результате внедрения процессного подхода в планировании финансов. Следовательно, предлагаемые мероприятия по повышению объемов продаж ООО "Тепло-Холод" является экономически целесообразным.

Таким образом, разработанные мероприятия являются эффективными, способствующими совершенствованию финансового планирования на предприятии ООО «Тепло-Холод». В результате реализации разработанных мероприятий ожидается положительный экономический эффект, так как затраты, на мероприятия, которые составили 1,1 млн. манат увеличили товарооборот на 1,81 млн. манат. Рентабельность продаж при это увеличится на 1,2 пункта, что также положительно влияет на деятельность предприятия.

Кроме того, должна решиться проблема формирования основных направлений улучшения финансового планирования в компании ООО «Тепло-Холод». Основными направлениями улучшения финансового планирования необходимо считать: повышение потенциала формирования финансовых ресурсов, которое предполагает формулирование таких целевых установок как максимизация прибыли от всех видов деятельности, повышение рентабельности собственного капитала, остановки роста

кредиторской задолженности, а также ликвидация безнадежной дебиторской задолженности.

Как показало исследование, переход к рыночной экономике не только не отменяет необходимость финансового планирования предприятий малого бизнеса, но и выявляет новые задачи, требуя большей ответственности при проведении мероприятий по его совершенствованию

Список использованных источников и литературы

1. Конституция Туркменистана (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1992 г.)

2. Гражданский кодекс Туркменистана. Утвержден Законом Туркменистана от 17 июля 1998 года.

3. Налоговый кодекс Туркменистана введен в действие с 1 мая 2004 года.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (утверждено приказом Министерства экономики и финансов Туркменистана от 30.02.99г. №1857).

5. ПБУ Туркменистана. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (утверждено приказом Министерства экономики и финансов Туркменистана от 25.01.94 №1659)

6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

7. Федеральные нормативы Туркменистана от 20.09.1996г.

8. Алексеева, М.М. Планирование деятельности фирмы: учеб.-метод, пособие / М.М. Алексеева. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 248 с.

9. Багиев, Г.Л. Организация предпринимательской деятельности: учеб, пособие / Г.Л. Багиев, А.И. Асул / под общей ред. проф. Г.Л. Багиева. - СПб.: Изд- во СПбГУЭФ, 2014.-231 с.

10. Балабанов, И.Т. Финансовый менеджмент: учебник / И.Т. Балабанов. — М.: Финансы и статистика, 2013. -224 с.

11. Басина, И.А. Финансовое планирование на предприятии: учеб, пособие / И.А. Басина, И.А. Щербакова. - Хабаровск: ДВГУПС, 2014. - 123 с.
12. Белолипецкий, В.Г. Финансовый менеджмент: учеб, пособие / В.Г. Белолипецкий. - М.: КНОРУС, 2013. - 448 с.
13. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: учеб, курс / И.А. Бланк. - Киев: «Пика-Центр», 2014. - 653 с.
14. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: учеб, пособие / В.В. Бочаров. - СПб.: Питер, 2012.
15. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли. С. Майерс. - М.: Олимп-Бизнес, 2012. - 1008 с.
16. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учеб, пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: КНОРУС, 2014. - 232 с.
17. Бурмистрова, Л.М. Финансы организаций (предприятий): учеб, пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013.
18. М.И. Бухалков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013.
19. Гаврилова, А.Н. Финансовый менеджмент: учеб, пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов, М.: КНОРУС, 2014.
20. Герасимов, Б.И. Организация планирования на предприятии: учеб, пособие / Б.И. Герасимов, В.В. Жариков. - М.: Форум, 2013. - 240 с.
21. Хомичевская, В.В. Автоматизированные системы управления финансами / В.В. Хомичевская. - М.: «1С-Публишен», 2013. - 496 с.
22. Хруцкий, В.Е. Внутрифирменное бюджетирование. Настольная книга по постановке финансового планирования / В.Е. Хруцкий, Т.В. Сизова, В.В. Еамаюнов. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 400 с.
23. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: том 2, перевод с английского под редакцией Ковалева. - СПб: Экономическая школа, 1997.
24. Алексеева, А.И. Методика финансового планирования деятельности организации / А.И. Алексеева, А.Б. Егоров // Планово-экономический отдел. - 2013. - №8. - С.11 - 19.
25. Алтухова, М.В. Разработка годового плана производства продукции

М.В. Алтухова // Справочник экономиста. - 2014. - №4 (106). - С.22 - 27.

26. Бекетов, Н.В. Бюджетное планирование и бюджетирование на предприятии / Н.В. Бекетов, А.С. Денисова // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - №5 (110). - С. 111 - 17.

27. Экономика предприятия / Под ред. Грузинова В.П. 6 изд. –М., Финансы и статистика, 2014. –208 с.

28. Ченг Ф.Ли, Джозеф И. Финнерти. Финансы корпораций: теория, методы и практика / Пер. с англ. М.: ИНФРАМ, 2000.

29. Файоль А. Общее и промышленное управление. М.: 1991 – 388 с.

30. Акофф Р. Л. Планирование в больших экономических системах. М., 1972.

31. Экономический анализ в торговле / Под ред. М.И. Баканова, М.: Финансы и статистика. –2014. –394 с.

32. Хотунцев Ю. Л. Экономика предприятия: Учебное пособие. -М.: АСАДЕМА, 2013. –280 с.

33. Шадрина Г.В. Экономический анализ: Учебное практическое пособие. –М.: МЭСИ, 2012. –229 с.

34. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Л. Т. Гиляровская. 4-е издание, доп. М.: Юнити-Дана, 2013. –260 с.

35. Ильина Е.Н. Туроперейтинг: продвижение туристского продукта [Текст]: учебник / Е.Н. Ильина. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 176 с.

36. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: Учебное пособие / А. А. Канке, И. П. Кошечкина. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2007. - 288 с.

37. Кусков А.С. Основы туризма [Текст]: учебник / А.С. Кусков, Ю.А. Джалалян. - 2-е изд., перераб и доп. - М.: КНОРУС, 2010. - 400 с.

38. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - Москва: КноРус, 2010. - 534 с.

39. Матюхина Ю.А. Организация туристской индустрии [Текст]: учебное

пособие / Ю.А. Матюхина. - М.: Альфа-М, 2012. - 304 с.

40. Петрова Л.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности [Текст]: Учебное пособие для вузов / Л.В. Петрова, Н.А. Игнатущенко Т.П. Фролова. - Изд-во: МГОУ, 2009 - 327 с.

41. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст]: учеб. пособ. / С.М. Пястолов. - М.: Академия, 2012. - 384 с.

42. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учеб. литература / Ю.В. Радченко. - Изд. 2-е, дополн. - Ростов н/Д: Феникс, 2007-248 с.

43. Фомичев, А. Н. Стратегический менеджмент: учебник / А. Н. Фомичев. - М.: Дашков и К, 2010. - 468 с.

44. Лихачева О. Н. Финансовое планирование на предприятии: учебно-практ. пособие. М.: Проспект, 2013. - 264 с.

45. Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И.Н. Чуев, Л.Н. Чуева. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2009. - 368 с.

46. Чечевицына, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л. Н. Чечевицына, И. Н. Чуев. - М.: Дашков и К, 2009. - 352 с.

47. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций/ А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 267 с.

48. Хапенков В. Н., Сагинова О. В., и др. Организация рекламной деятельности. 4-е изд. / В. Н. Хапенков, О. В. Сагинова и др. - М.: Academia. 2010. - 440 с.

49. Стратегическое управление [Текст]: учеб. для студентов вузов по направлению подгот. "Менеджмент" (квалификация "магистр") / И. К. Ларионов [и др.]; под ред. И. К. Ларионова. - М.: Дашков и К. - 2015. - 234 с. - (Учебные издания для магистров).

50. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций: учеб. пособие для студентов по специальности "Бухгалт. учет, анализ и

аудит", "Финансы и кредит", "Налоги и налогообложение" / Н. В. Парушина [и др.]; под ред. Н. В. Парушиной. - М.: ФОРУМ [и др.]. - 2015. - 432 с.: ил., табл. - Библиогр.: с. 395-396. - Прил. - (Высшее образование).

51. Тепман, Л. Н. Корпоративное управление [Текст]: учеб. пособие для вузов по направлениям экономики и упр. / Л. Н. Тепман. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. - 2015. - 239 с. - Библиогр.: с. 232-235

52. Денежное хозяйство предприятий: учеб. Для вузов / А.Ю. Казак, О.Б. Веретенникова, М.С. Марамыгин, К.В. Ростовцев; под ред. А.Ю. Казака, О.Б. Веретенникова. Екатеринбург: Изд-во АМБ, 2006.

53. Управленческий учет [Электронный ресурс]: учеб. пособие по специальности "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / М. М. Каверин [и др.]; под ред. Я. В. Соколова. - Документ Bookread2. - М.: Магистр [и др.]. - 2013. - 429 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=413297>.

54.Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс] // Обучающие материалы по МСФО :URL: http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/index.php

55. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // Предоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности: URL: <http://www.gks.ru/>