

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 экономического факультета

**Новиковой Виктории Алексеевны**

**Тема работы: «Особенности финансового планирования в ООО  
«СТИ»**

Научный руководитель:

зав. кафедрой банковского дела

на базе ПАО «Сбербанк России», д.э.н., доцент \_\_\_\_\_ А. А.Фирсова

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

Саратов 2020

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность** данной темы ВКР predetermined тем, что на данном этапе развития экономики в России выявляется одна из важнейших проблем – это выявление экономического развития и формирование организации, и составление внутренних ресурсов инвестирования предприятия.

Основной функцией управления организации является планирование. Каждый руководитель стремится уменьшить риски и увеличить эффективность своего предприятия. Именно поэтому «финансовое планирование» и является такой актуальной темой в современном мире – так как оно является практически основным инструментом управления организацией в рыночной экономике.

Финансовое планирование представляет собой анализ плановых показателей предприятия, сверка их с текущими показаниями и поиск решений для улучшения положения предприятия в рыночной экономике.

финансовое планирование, как инструмент управления, должно оптимизировать экономические процессы предприятия, определить резерв организации и грамотно их использовать, а также проводить постоянный контроль для увеличения эффективности предприятия.

Финансовый способ руководства включает в себя предвидение и выражение в цифрах и в бюджетах, а после координацию бюджетов между собой, определение отклонений и, наконец, осуществление корректирующих мероприятий.

В итоге, финансовое планирование можно считать универсальным инструментом управления, который позволяет оптимизировать систему бизнеса для увеличения конкурентоспособности.

Для оптимизации финансового планирования необходим план, который представляет собой выдержку из натуральных и денежных единиц, который помогает управлять доходами, расходами и ликвидностью организации.

Иначе говоря, бюджетом считается результат оперативного и корректного планирования, который выражен в экономическом показателе.

Этапы создания финансового плана, который создаётся в рамках процесса планирования:

- 1) Планирование;
- 2) Учёт;
- 3) Контроль исполнения;
- 4) Анализ.

Современные новшества в сфере управления утверждают, что создание системы финансового планирования должно брать в основу углублённое изучение рынка, мониторинг контрагентов, привлечение в управление и финансовое планирование организации специалистов и руководителей разного ранга и уровня ответственности.

Финансовое планирование позволяет получить преимущества конкурентов через создание эффективной системы управления. Создание системы финансового планирования требует интеграции управленческих и информационных технологий, что приводит к повышению эффективности управления.

**Степень научной разработанности проблемы.** Финансовое планирование позволяет получить преимущества конкурентов через создание эффективной системы управления. Создание системы финансового планирования требует интеграции управленческих и информационных технологий, что приводит к повышению эффективности управления.

Проблемам повышения эффективности производства, внедрение системы финансового планирования посвящены труды Л.И. Абалкина, А.Г. Аганбегяна, С.И. Абрамова, В.А. Афанасьева, В.В. Бузырева, В.Н. Войтоловского, И.Г. Галкина, О.Г. Жуйкова, И.В. Еремина, Ю.И. Ефимычева, И.К. Комарова, О.П. Коробейникова, Ю.А. Лаврикова, В.А. и других ученых.

**Объектом** широкий круг отношений по вопросам совершенствования финансового планирования на уровне предприятия, в частности ООО "СТИ" и его головной компании.

**Предметом** исследования является процесс финансового планирования доходов и расходов организации.

**Целью** данной работы является изучение и модернизация системы финансового планирования организации.

Чтобы достичь поставленной цели, ставятся следующие **задачи**:

- 1) исследование концепции по вопросам системы и технологии финансового планирования;
- 2) поиск методов финансового планирования в организации и усовершенствовать их;
- 3) сделать анализ финансово-хозяйственной деятельности организации;
- 4) оценить систему финансового планирования организации;
- 5) разработать подходы к модернизации системы финансового планирования;
- 6) обосновать значение информационной системы поддержки процессов финансового планирования, как основу решения проблем финансового управления предприятием.

Для проведения исследований, мной использовались базовые методы научного познания, такие как:

- 1) методы эмпирического исследования – сбор, сравнение, наблюдение, изучение данных;
- 2) методы анализа и синтеза.

В ВКР я предлагаю разработку комплекса теоретических положений по организации и формированию финансового планирования в организации, новизна которой доказывается следующими факторами:

- 1) в данном исследовании поставлены и скорректированы задачи планирования финансовых показателей для совершенствования деятельности организации;
- 2) конкретизировано понятие «методология финансового планирования в организации», как научной рекомендации по организации и

осуществлению процесса планирования финансовых показателей и раскрыли содержание её элементов;

- 3) поясняется процесс осуществления финансового планирования;
- 4) раскрыто содержание элементов, таких как инструменты, принципы, методы планирования.

В магистерской работе в основе исследования и развития финансового планирования в организации изложен перечень мер, которые помогут модернизировать финансовое планирование на предприятии, что позволит намного увеличить эффективность функционирования деятельности предприятия.

Итог проведения исследований могут быть применены в управлении организации для совершенствования её работы.

**Научная новизна магистерской диссертации** состоит в разработке комплекса теоретических положений по организации и осуществлению финансового планирования в организации заключается в следующем:

- 1) исходя из проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности, в работе уточнены задачи планирования финансовых показателей с целью совершенствования деятельности организации.
- 2) конкретизировано понятие методологии финансового планирования в организации как научной рекомендации по организации и осуществлению процесса планирования финансовых показателей и раскрыто содержание ее элементов, в том числе принципов, инструментов и методов планирования, порядка планирования.

**Информационное обеспечение работы.** В дипломной работе на основе исследования и развития теории финансов в части финансового планирования на предприятии, с учетом обобщения отечественного и зарубежного опыта в области повышения эффективности использования средств, обоснована и предложена система мер, направленных на совершенствование финансового планирования на предприятии.

При проведении исследования автором применялись общие методы научного познания: методы эмпирического исследования, в частности наблюдение, сравнение, сбор и изучение данных; методы анализа и синтеза, научной абстракции

. **Структура работы** определяется целью и основными задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка использованных источников.

## **2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во введении дано обоснование актуальности выполненного исследования, дана формулировка его целей и задач, определена научная и практическая значимость итоговых результатов, сформулированы элементы новизны.

В первой главе «Теоретические основы финансового планирования в организации», рассматриваются следующие темы: «содержание финансового планирования в организации», «принципы финансового планирования в организации» и «виды бюджетов в финансовом планировании в организации».

Во второй главе под названием «Анализ процесса финансового планирования в ООО «СТИ»» рассматриваются подпункты: «анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «СТИ»» и «анализ основных показателей финансового планирования ООО «СТИ»».

Третья глава «Направления развития финансового планирования в ООО «СТИ» рассматривает такие темы, как: «методы модернизации системы финансового планирования» и «IT-системы поддержки процессов финансового планирования».

Финансовое планирование в управленческом плане проявляется как процесс создания смет и планов, и создания специализированной управленческой технологии, которая нужна для увеличения четких решений на предприятии.

Оно также считается средством оценивания происходящего в организации, помогает проводить анализ и сравнение полученных итогов с прогнозируемыми показаниями.

Финансовое планирование – это процесс, при котором создаются различные системы планов финансирования и показателей по обеспечению роста организации нуждающимися финансовыми ресурсами и увеличению продуктивной работы предприятия на намеченный срок.

При условиях рынка, контроль и наличие плана считаются основным функционалом в управлении финансами. Если углубиться в практику, то самыми распространёнными считаются бюджетные системы, включающие в себя отчётную и планируемую информацию с данными.

Бюджет является количественным выражением плана, используется как инструмент координирования и контроля за исполнением на недолгий срок.

В практической части дипломной работы были преодолены и изучены следующие этапы:

1. процедура формирования финансового и операционного бюджета;
2. анализ состояния предприятия в финансовом плане;
3. как работает контроль и анализ выполнения бюджетов.

Когда разрабатывается прогнозирование данных. Необходимо соблюдать принципы финансового планирования, при использовании экономических и статистических методов.

Финансовое планирование является современной технологией финансового менеджмента, которая позволяет получать ясный и быстрый подсчёт, а также организовывать управление жизнедеятельности организации, опираясь на план и смету, усиливать наблюдение за избытками и финансовыми потоками, достигать наилучших результатов в финансовом плане.

Из всех существующих техник именно финансовое планирование является самым «прозрачным». Результат работы организации разделяется на разные статьи, формируются посчитанные значения по статьям, и в конце

получается одно общее итоговое значение. Статьи, которые расформированы по функционалу, являются функциональным бюджетом предприятия.

Бюджетная структура – это система бюджетов, согласно которой сформировываются главные конечные бюджеты предприятия, такие как: бюджет прибыли и затрат, бюджет баланса предприятия, бюджет движущихся денежных средств.

Бюджет прибыли и затрат отражает полезность (рентабельность) организации.

Бюджет движущихся денежных средств – ликвидность.

Бюджет баланса предприятий – цену.

Составляя план замены ликвидности, полезности и цены, предприятие предсказывает, что его ждёт в будущем. В самом конце периода, который выбрали, возникает анализ и управление недостатками, которые были выявлены в результате сравнения данных - какие планировались, и какие в итоге получились.

Главный аспект финансового планирования – поручать делать финансовые решения специальным ЦФО (Центрам Финансовой Ответственности).

Когда уже определены показатели каждого филиала в финансовом плане, на менеджера возлагается некая ответственность за исполнение составления операционного бюджета.

В итоге, хочется заострить внимание на главных аспектах данной работы.

При помощи управления бюджетами можно сделать корректную, облегчённую для работы картину происходящего, с явным поиском приоритетов организации.

Финансовые потоки организации становятся для руководителей прозрачными. Мы имеем возможность определить приоритеты платежей; отслеживать и контролировать финансовые результаты деятельности компании в целом и по отдельным центрам финансовой ответственности;

планировать движение денежных средств и движение товарно-материальных ценностей; планировать доходов и расходы компании; строить и оценивать показатели ликвидности и рентабельности компании и отдельных её бизнесов.

В течение работы организации на рынке ООО «СТИ» выстроили эффективное производство, и стало высокодоходной из-за богатого ассортимента товаров, которые отвечают разнообразному спросу и удобству созданной схемы работы с клиентами и потребителями.

Анализ финансового состояния организации, который был проведён, показывает, что во всей работы компании можно увидеть улучшение пользования имущества. Те денежные средства, которые были вложены в активы, организация получила прибыли в отчётном году больше, чем в прошлом.

Эффективность личного капитала увеличилась в период отчётности на 2,45%. Помимо этого выросла эффективность продаж по показателям чистой прибыли. Причиной таких результатов стали опережающие темпы увеличения прибыли, которую получают из результатов прибыли до налогообложения и чистой прибыли, если сравнивать с темпами увеличения стоимости имущества и объёма продажной деятельности. Увеличение эффективности продаж означает увеличение спроса на товар, увеличивает её конкурентоспособность.

Главным источником дохода компании считается продажа товаров и услуг. В 2019 году увеличение продаж товаров планируется на 138% или 10 433 миллионов рублей.

Увеличение объёма услуг по разработке проектов планируется увеличиться на 123 % или 859 миллионов рублей по сравнению с 2018 годом. Прибыль от иных услуг в 2019 году запланирована на уровне 4 176 миллионов рублей, что на 122 % больше чем в 2018 году.

В общем, увеличение дохода ООО «СТИ» в 2019 году планируется на 135%.

Применение системы планирования финансов в ООО «СТИ» считается оправданным методом финансового планирования жизнедеятельности организации.

Используя систему финансового планирования ООО «СТИ» можно перейти к разработке программы долгосрочного действия по развитию организации, что поможет получить дополнительные преимущества на рынке перед конкурентами.

Рекомендовано совершенствование уже созданной системы финансово-экономического управления, которая должна включать в себя:

- 1) поиск спецификации деятельности организации и разработки уникальной системы планирования финансов, которая адаптируется под организацию, и которая учитывает особенности ведения бизнеса;
- 2) должны происходить постоянные изменения (даже стереотипных и не эффективных методов работы) во время исполнения всех работ;
- 3) необходимость непрерывной корректировки результатов, во время которой идёт разработка и внедрение системы планирования финансов, потому что в этот период происходит изменение самой организации;
- 4) обучать сотрудников организации новейшим методам и технологиям работы, подготавливать команду профессионалов из числа сотрудников организации, которые способны не только поддержать эффективную работу составленной системы, но и создавать развитие после ввода в эксплуатацию – это и есть успешная работа системы управления бюджетом.

практике, значимость системы планирования финансов в условиях современности трудно переоценить, потому что такая система может дать

компании достижения высших целей в управлении организацией, найти слабые и сильные стороны деятельности организации, сделать анализ и принять решения по управлению компанией.