

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студента 3 курса экономического факультета

Лазарева Евгения Андреевича

**Тема работы: «Совершенствование бюджета доходов и расходов
предприятия ООО Манометр»**

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ Е.В. Чистопольская

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Актуальность темы. Составление бюджета является универсальным инструментом в управлении бизнес-процессами. При помощи данных инструментов появляется возможность не только оптимизировать использование ресурсов организации, но и сделать оценку экономической деятельности предприятия, которое находится лишь на планировочном этапе.

Здесь ключевым элементом является организация бюджета доходов и расходов (сокращенно БДР). На его основе составляется прогнозирование результата деятельности за весь период, на который формируется бюджет.

Нормирование всех затрат является самой главной задачей планирования и управления производством. Руководство предприятия, прежде чем принять решение о бюджетировании, в первую очередь должно обратить внимание на наличие и состояние нормативной базы, отражающей необходимую потребность в материальных и других ресурсах. База нормирования при ее правильном использовании в бюджетировании непременно даст хороший эффект в виде значительной экономии расходов. Только такая база сможет ответить на вопрос о том, как правильно учесть расходы.

Анализ отклонений факта затрат по статьям расходов и плана, скорректированного на объем выпуска, поможет найти слабые места в производственной цепочке; выявит, насколько реальны и обоснованы те или иные нормы и нормативы; покажет целесообразность расхода денежных средств по общезаводским и общецеховым расходам сверх планов и нормативов.

Совершенствование систем управления предприятием предполагает проведение комплекса мер, способствующих повышению конкурентоспособности бизнеса. Планирование – одна из составных частей управленческого цикла. Добиться эффективного использования собственных и привлеченных ресурсов возможно при условии разработки детального плана действия организации. Планирование включает этапы определения

целей и задач разрабатываемых мероприятий, рассмотрения различных вариантов их проведения, выбора оптимального варианта.

Принципиальная особенность современного внутрифирменного планирования связана с тем, что оно носит регулирующее - направляющий характер (в отличии от директивно-регламентирующего) основываясь на системном применении научных прогнозов, проектов и программ, балансовых расчетов, бюджетирования и методов оптимизации принимаемых решений для определения стратегических целей и конъюнктурно-тактических задач при решении проблем развития предприятия.

Степень разработанности. Теоретической основой исследования послужили в основном труды отечественных ученых, посвященные проблемам бюджетирования на предприятии: использованы литературные источники (монографии, периодические издания), материалы научно-практических конференций. Бюджетный метод планирования позволяет установить жесткий текущий и оперативный контроль за поступлением и расходованием средств, создать реальные условия для выработки эффективной финансовой стратегии, которую описывают в своих работах такие ученые, как И.А. Бланк [10], Е.С. Стоянова [20] В.Е. Хруцкий [25].

Целью данной работы является анализ прогноза бюджетов доходов и расходов предприятия ООО «Манометр», а также выявление проблем в этой области и разработка рекомендаций по устранению несовершенств системы для принятия верных управленческих решений.

Для выполнения данной работы рассматривались следующие задачи:

1. Сущность бюджета доходов и расходов на предприятиях;
2. Исследовать существующие методы составления бюджетов доходов и расходов предприятиями;
3. Рассмотреть основные принципы разработки бюджетов доходов и расходов на предприятиях;
4. Изучить поэтапно каждый раздел БДР;

5. Выявить возможные проблемы, возникающие при разработке модели бюджета доходов и расходов;

6. Провести анализ и определить пути решения выявленных проблем.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является совершенствование бюджета доходов и расходов. **Объектом исследования** является приборостроительное предприятие ООО «Манометр» в городе Энгельсе.

Приборостроительный завод "Манометр" - одно из старейших российских предприятий, более 100 лет выпускающее разнообразный ассортимент приборов для контроля и управления теплоэнергетическими процессами.

В основе хозяйственной деятельности любого предприятия лежит следующий базовый принцип: использование ресурсов должно предусматривать создание в течение определенного периода времени экономической стоимости, достаточной для того, чтобы возместить эти ресурсы и заработать сверх этого прибыль.

Бюджет доходов и расходов (БДР) как раз и предназначен для планирования прибыли, как разности между доходами и расходами. В этом его роль и значение в финансовом управлении на предприятии. Отчет об исполнении БДР замыкает контур финансового управления. На основе такого отчета составляется БДР на следующий период, принимаются решения. В бухгалтерском учете данному отчету соответствует документ «Отчет о прибылях и убытках», адресованный внешним (по отношению к предприятию) пользователям финансовой информации (акционерам, кредиторам, налоговым органам). В рамках же управленческого учета отчет о доходах и расходах составляется в том же формате, что и БДР. После этого выполняется план-фактный анализ процесса формирования финансового результата предприятия и на основании такого анализа принимаются корректирующие решения.

Научная новизна исследования состоит и в самой теме работы, т.к. вопрос является актуальным, так и в объекте исследования. До этого времени для данного предприятия не разрабатывались подобные рекомендации. Стратегическое планирование и контроль результатов и их компонентов стали невозможными без формирования бюджета как основного инструмента управления, обеспечивающего точной, полной и своевременной информацией высшее руководство. С его помощью должны осуществляться разработка стратегии эффективного развития предприятий в условиях конкуренции и нестабильности.

Бюджетирование представляет собой информационную систему внутрипроизводственного управления, использующую определенные финансовые инструменты, называемые бюджетами.

Согласно методическим рекомендациям по управленческому учету, разработанным Минэкономразвития России, бюджет – это информация о планируемых или ожидаемых доходах, расходах, активах и обязательствах.

Сущность бюджетирования состоит в разработке взаимосвязанных планов производственно-финансовой деятельности организации, ее подразделений исходя из текущих и стратегических целей функционирования, контроля за выполнением этих планов, в использовании корректирующих воздействий на отклонения от параметров их исполнения.

В информационном отношении – это система, интегрирующая результаты процессов планирования, учета, контроля и анализа стоимостных показателей деятельности организации

Экономически эффективная деятельность организации возможна только в том случае, если она имеет четко заданные достаточно напряженные, но реальные для выполнения стоимостные параметры доходов и расходов.

Практическая значимость исследования заключается в совершенствовании бюджетирования на выбранном предприятии. Анализ и практические расчеты, построение графиков и таблиц наглядно позволяют определить слабые и сильные стороны на предприятии, а также определить

верные дальнейшие действия в зависимости от результата. **Теоретическая значимость** исследования заключается в том, что применимый анализ может быть использован не только для выбранного предприятия в качестве объекта исследования, но и для других организаций.

Нормативно - правовая база выпускной квалификационной работы включает в себя анализ таких документов как Бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах предприятия (форма отчетности №2), отчет об изменениях капитала (форма №3).

Практическую базу составляют данные бухгалтерского учета по предприятию ООО «Манометр» за период 2017 и 2018 годы.

Структура выпускной квалификационной работы. В данной работе был рассмотрен один из важнейших элементов планово-экономической деятельности, а именно бюджет доходов и расходов. Данный бюджет является самым распространенным инструментом экономического планирования. Как уже отмечалось в работе, бюджетирование тесно связано с другими составляющими структуры предприятия ООО «Манометр». Поэтому особое значение имеет пересечение методов бюджетирования и бухгалтерского учета.

В первой главе дана информация о видах бюджета и их применение на предприятиях в целом, а также о существующих методах бюджета доходов и расходов.

Во второй главе показан существующий план – фактный анализ предприятия ООО «Манометр», рассчитана точка безубыточности предприятия, которая составила 7 583 тыс. руб., это та сумма, при которой предприятие не будет работать в убыток, но и прибыли не принесет.

Также проведен анализ динамики и состава прибыли. По сравнению с 2017 годом произошло снижение выручки на 7 %, прибыли от реализации на 20 %, увеличилась себестоимость на 5 % и уменьшилась доля чистой прибыли на 23 %.

Произведен расчет коэффициентов рентабельности продаж. По сравнению с 2017 годом коэффициент валовой рентабельности, операционной рентабельности и чистой рентабельности снизился на 2 %, 3 % и 2 % соответственно.

БДР позволяет рассчитать несколько финансовых коэффициентов:

1. Рентабельность продаж;
2. Коэффициенты расходов (затрат);
3. Маржинальная рентабельность.

Результативность деятельности предприятия в финансовом смысле характеризуется показателями рентабельности и прибыли. Эти показатели как бы подводят итог деятельности предприятия за отчетный период; они зависят от многих факторов: объем проданной продукции, затратноёмкость, организация производства и др.

Рентабельность по прибыли до налогообложения, рентабельность всех операций по прибыли до налогообложения, рентабельность производственных активов, рентабельность основной деятельности, рентабельность собственного капитала .

Рентабельность активов по прибыли до налогообложения (показывающая, какую прибыль приносит каждый рубль, вложенный в активы предприятия) за анализируемый период уменьшилась с 18,9 до 12,7, что свидетельствует о снижении эффективности использования имущества предприятия.

Рентабельность всех операций по прибыли до налогообложения снизилась с 17 до 12. Данный показатель ниже рентабельности активов по прибыли, что говорит о прочей деятельности предприятия, как менее эффективной, чем основная.

Рентабельность производственных активов по результатам от основной деятельности_на конец года составила 16,7, что ниже уровня начала года (23,7).

Рентабельность собственного капитала, определяющая эффективность вложений средств собственников за отчетный период уменьшилась и составила 15,7.

Таким образом, можно отметить снижение всех технико-экономических показателей деятельности предприятия за 2018 год, по сравнению с 2017 годом.

Проведена оценка финансовой устойчивости предприятия и эффективной деятельности предприятия. Финансовая устойчивость отражает уровень риска деятельности предприятия в зависимости от заемного капитала.

В качестве оценочных коэффициентов использовали:

Коэффициент финансовой стабильности, коэффициент финансовой автономии, коэффициент маневренности собственных средств, коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами.

Таким образом значительная доля собственных оборотных средств в собственном капитале отражает наличие необходимой суммы собственных средств для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности.

В третьей главе описаны проблемы и рекомендации по их устранению.

Для анализа удобства и адекватности системы бюджетного управления условиям внешней и внутренней среды использовался экспертный метод. Он предусматривает единый порядок количественной оценки эффективности системы бюджетирования при помощи коэффициента адекватности K_a . Данный коэффициент характеризует степень соответствия разрабатываемых бюджетов реальным возможностям и условиям внешней среды, отдельных бюджетов общей системе стратегического управления компанией.

Коэффициент адекватности/удобства системы бюджетного управления представлен в виде среднестатистической количественной оценки адекватности бюджетов.

При улучшении фактора автоматизации, коэффициент адекватности увеличился на 4 %, что отразится на БДР и работе предприятия в целом положительным образом.

Таким образом, после проведения оценки качества бюджетного планирования предприятия ООО «Манометр», можно сделать вывод о том, что предприятию рекомендуется проводить более детальные корректировки планового бюджета, а именно ежемесячно, как предлагается в части магистерской работы 3.1, для того, чтобы не возникало больших отклонений, которые могут привести к ошибкам в принятии управленческих решениях.

Для определения направлений улучшения бюджетирования в предприятия ООО «Манометр», в работе проведен анализ существующей системы ведения бюджетов.

Посредством диагностики системы бюджетирования ООО «Манометр» было выявлено, что на предприятии используются оптимальные горизонты планирования, эффективная система стимулирования работников, отражение новых организационных структур, гибкое, по отношению к макроэкономической среде, бюджетирование, соблюдение единства бюджетных форм, делегирования полномочий, прозрачности информации и интеграции системы планирования и информационных технологий. Помимо этого, были найдены направления, требующие совершенствования. Это относится к части проведения более детального план-фактного анализа, а именно к более тщательному отношению планирования затрат и ежемесячных корректировок, для того, чтобы руководитель предприятия ООО «Манометр» принял соответствующее верное решение в управленческих действиях.

В результате выполнения данной работы можно сделать ряд выводов.

Во-первых, бюджетирование необходимо для эффективного управления предприятием.

Во-вторых, руководителю необходимо для планирования дальнейших действий моделировать будущее, анализировать сценарии развития предприятия.

В-третьих, бюджетирование на предприятии позволяет руководителю увидеть, что появилась необходимость в коррекции стратегий, а также для постановок новых дополнительных целей.

Также бюджетирование позволяет сравнивать поставленные задачи и полученные результаты и выявляет слабые и сильные стороны предприятия как в целом, так и по подразделениям.

Таким образом, предприятие ООО «Манометр» показало достаточно высокий уровень по всем показателям, несмотря на выявленные проблемы, которые несущественно отразились на работе, но для достижения более высоких результатов в данной работе разработаны рекомендации по совершенствованию БДР.