

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»
студентки 3 курса экономического факультета
Лазаревой Дарьи Александровны
Тема работы: «Совершенствование бюджета движения денежных
средств 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

Саратов 2020

Актуальность темы. Любое предприятие, которое подчиняется современным законам, особое внимание уделяет вопросам бюджетирования. Прежде всего это объясняется тем, что в нынешней ситуации все ключевые процессы деятельности организации подразумевают комплексный, плановый и научный подход, причем как на оперативном и краткосрочном, так и на стратегическом уровне – ведь такие факторы, как рост конкурентоспособности продукции, обострение конкурентной борьбы, необходимость планомерного распределения ресурсов оказывают достаточное влияние на работу каждой фирмы.

Денежные средства любой организации являются в рыночной экономике важнейшим ресурсом. Предприятие может испытывать как дефицит денежных средств, недостаток их для обеспечения соответствующего уровня финансово-хозяйственной деятельности или же иметь избыток средств на балансовых счетах, что также нежелательно, так как это означает неспособность руководства эффективно использовать столь ценный ресурс. Бюджет движения денежных средств помогает компании избежать нежелательного дефицита денежных средств, а также их простоя.

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 [18] В.Е. Хруцкий [21].

Основная цель данной работы - это помочь руководителям предприятия ООО «Манометр» управлять своими денежными средствами так, чтобы иметь необходимое их количество, а также получать как можно более высокий доход от вложения временно свободных денежных средств.

Грамотно построенная система бюджетирования позволяет изменить финансовую стратегию предприятия, что в конечном итоге способствует улучшению целого ряда финансово-экономических показателей. В первую очередь это показатели, характеризующие платежеспособность предприятия и его финансовую устойчивость, к которым, в частности, относятся: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент финансовой независимости.

Одним из важных показателей эффективности бюджетирования является процент отклонения фактических бюджетных данных от плановых.

В ходе выполнения данной работы были поставлены и решены задачи:

1. Пояснить понятие БДДС на предприятиях;
2. Исследовать существующие методы составления бюджета движения денежных средств предприятиями;
3. Рассмотреть основные принципы разработки бюджета движения денежных средств на предприятиях;
4. Изучить поэтапно каждый раздел БДДС;
5. Выявить возможные проблемы, возникающие при разработке модели бюджета движения денежных средств;
6. Провести анализ и определить пути решения выявленных проблем.

Стратегическая цель составления БДДС – это обеспечение предприятию положительный остаток денежных средств за весь период планирования, и сделать это самым оптимальным с точки зрения затрат образом.

БДДС отражает потребность во внешнем финансировании (плановый объем кредитов и займов, привлеченных инвестиций), а также способствует более точному определению объемов внешнего финансирования.

Главная цель анализа движения денежных средств состоит в формировании денежных потоков и определении достаточности денежных средств, выявлении причин их дефицита или переизбытка.

При получении избыточного чистого денежного притока средства могут стать для предприятия инвестициями в собственную деятельность, в том числе на новые проекты или для приобретения нового оборудования и программ, для получения дополнительной прибыли.

Планирование и контроль движения денежных средств на предприятии, разработка решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью позволяют обеспечить финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность предприятия.

Грамотно составленный БДДС позволяет установить связь между финансовыми потоками, финансовым результатом и изменением финансового положения предприятия.

Подобный процесс планирования укрепляет стратегические цели предприятия.

Результат формирования БДДС может быть положительный, отрицательный, сбалансированный.

Положительным он считается, если планируемые финансовые поступления превышают планируемые расходы. В итоге образуется, естественно, свободный остаток. Если он значительный, то излишек размещают на депозит (банковский) или же приобретаются ценные бумаги.

Результат считается сбалансированным при небольшом свободном остатке.

Тогда как плановые денежные поступления не покрывают предусмотренных платежей, то в таком случае можно считать результат отрицательным.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является совершенствование бюджета движения денежных средств.

Объектом исследования является приборостроительное предприятие ООО «Манометр» в городе Энгельсе.

Научная новизна исследования состоит в том, что бюджет движения денежных средств на каждом предприятии имеет свою определенную структуру, которая должна позволить руководителям организации регулировать денежные потоки (приток или отток денежных средств) таким образом, чтобы избежать появления наличности в значительной степени, превышающей ее текущие потребности, заранее переводя излишние средства в краткосрочные инвестиции. И, наоборот, своевременно выявлять нехватку наличности и закрывать временный ее дефицит банковским кредитом.

Помимо перечисленного, бюджетирование позволяет проводить комплексный анализ финансово-экономической деятельности предприятия, определять порог рентабельности, учитывать сезонный характер производства, колебания цен, а также целый ряд иных факторов.

Практическая значимость исследования заключается в совершенствовании бюджетирования на выбранном предприятии. Анализ и практические расчеты, построение графиков и таблиц визуально помогают понять проблемы, существующие на предприятии, выявить их и составить необходимые рекомендации по их устранению. **Теоретическая значимость** исследования заключается в том, что проведенный анализ может применяться 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), отчет о движении денежных средств предприятия (форма 4).

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

Структура выпускной квалификационной работы. Деятельность, которой занимается предприятие ООО «Манометр», это изготовление приборной продукции.

В настоящее время ООО "Манометр" является предприятием России, которое специализируется на изготовлении высококачественных приборов для контроля такого важного параметра, как давление, а также измерение глубины погружения.

Заместитель главного бухгалтера занимается учетом движения денежных средств на счетах в банке, учетом кассовых операций и учетом расчетов по оплате труда.

В перечень обязанностей бухгалтера по расчетам входят: учет готовой продукции, учет материалов, учет подотчетных сумм.

В обязанности главного бухгалтера входят: ведение бухгалтерского и налогового учета, общее руководство бухгалтерией, контроль и анализ финансовых показателей, выявление ошибок при ведении учета, ведение учета основных средств.

Предприятие ООО «Манометр» составляет единую учетную политику для бухгалтерского учета и целей налогообложения.

У предприятия ООО «Манометр» нет на балансе филиалов и иных обособленных подразделений.

Отдельные банковские счета открываются в том случае, если существует производственная и финансовая необходимость.

В первой главе рассматривается процесс бюджетирования на предприятиях, назначение, функции и задачи бюджета движения денежных средств.

Во второй главе показан существующий план – фактный анализ предприятия ООО «Манометр», анализ структуры БДДС, расчет показателей, определяющих финансовое положение предприятия ООО «Манометр». Также проведен план-фактный анализ бюджета движения денежных средств

на предприятии ООО «Манометр» за период 2018 года и анализ затрат ДС по статьям.

Рассмотрен актив баланса. По сравнению с 2017 годом актив увеличился на 10 902 тыс. руб. в 2018 году.

Приведены данные по динамике показателей оборачиваемости текущих активов, а также анализ пассивов предприятия ООО «Манометр» за 2017-2018 года.

Также был проведен расчет показателей оценки платежеспособности предприятия ООО «Манометр»

Ликвидность баланса показывает, в какой степени предприятие способно расплатиться по краткосрочным обязательствам текущими активами.

Для оценки ликвидности используют коэффициенты:

Общей ликвидности (общей платежеспособности), быстрой ликвидности (критической, абсолютной ликвидности, текущей ликвидности.

Коэффициент общей платежеспособности на конец рассматриваемого периода уменьшился на 0,25 пункта и составил 2,69, т.е. при необходимости, реализовав активы, предприятие гарантированно вернет все свои обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности по итогам года увеличился на 0,07 пункта и достиг уровня 0,81, что выше рекомендуемой величины.

Значение коэффициента критической ликвидности за рассматриваемый период снизилось до 0,07. Большая часть краткосрочных обязательств покрывается денежными средствами, краткосрочными финансовыми вложениями и средствами в расчетах.

Коэффициент текущей ликвидности за отчетный период уменьшился на 0,29 пункта и составил 2,59, что говорит о том, что предприятие располагает достаточным объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Используя ликвидные активы (наличные денежные средства, краткосрочные финансовые вложения) и быстрореализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы), предприятие на начало года гарантированно покрывает этими средствами свои краткосрочные обязательства. На конец рассматриваемого периода покрывается значительная часть краткосрочных обязательств.

Таким образом наблюдается снижение эффективности деятельности предприятия в 2018 г. по сравнению с 2017 г.

Финансовый анализ показал, что в 2017 году организация терпела убытки, однако в 2018 году ООО «Манометр» сработало достаточно эффективно, получив прибыль. Тем не менее, как видно из анализа, в 2018 году многие показатели деятельности, такие как выручка от реализации, чистая прибыль, коэффициенты ликвидности, рентабельности снизились. Это связано с снижением спроса на продукцию. Несмотря на вышеперечисленное, в условиях нестабильности ООО «Манометр» все таки необходимо правильно организованное бюджетирование.

В третьей главе описаны проблемы и рекомендации по их устранению.

Помимо этого проведен анализ и дана оценка удобству использования системы бюджетирования с предложенными рекомендациями с точки зрения главных пользователей. Для этого использовался метод экспертных оценок, предусматривающий количественную оценку эффективности функционирования системы бюджетирования при помощи коэффициента адекватности системы. Данный коэффициент показывает степень соответствия разрабатываемых бюджетов реальным возможностям и условиям внешней среды. Коэффициент адекватности в системе бюджетирования представляет собой среднестатистическую количественную оценку.

При улучшении фактора автоматизации, коэффициент адекватности изменится на 10 %, что отразится на БДР и работе предприятия в целом.

Чтобы избежать подобных потерь, директору предприятия ООО «Манометр» необходимо всегда располагать достоверной информацией о текущих и будущих денежных потоках, постоянно сравнивать имеющийся бюджет с фактическим, проводить анализ отклонения, усиливать благоприятные и уменьшать неблагоприятные тенденции, совершенствовать технологию планирования.

В настоящий момент в ООО «Манометр» существует система бюджетирования. Как и во многих торговых предприятиях составляются бюджет продаж, план производства, план получения ДС, бюджет коммерческих расходов (реклама). Показанные бюджеты позволяют эффективно планировать различные показатели деятельности данного предприятия. В то же время план-факт анализ отражает, что плановые значения не всегда совпадают с фактическими, а значит система бюджетирования требует пересмотра и коррекции.

Проведенный анализ показал ряд недостатков в системе бюджетирования. Во-первых, система не ориентирована на повышение мотивации работников и в целом на экономию средств компании, составленные бюджеты корректируются раз в квартал, бюджеты не всегда доводятся до исполняющих лиц, кроме того система бюджетирования не автоматизирована, что затрудняет ее ведение.

Для устранения выявленных недостатков и совершенствования системы бюджетирования предлагается:

- разработать положение о бюджетировании, закрепляющее описание общих принципов создания и функционирования бюджетной системы, возникающие информационные потоки, которое определяет набор плановых форм, порядок оформления и обработки плановых и отчетных документов подразделений при формировании бюджета ООО «Манометр». В частности в нем закрепляются центры финансовой ответственности, бюджетный регламент, целевые параметры.

- если брать в расчет трудоемкость разработки бюджетов, целесообразно автоматизировать систему бюджетирования ООО «Манометр». Это позволит избежать многих трудностей и большинства допускаемых ошибок. Для автоматизации системы бюджетирования необходимо использовать различные программные продукты, приспособив их для специфики организации ООО «Манометр».

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 БДДС.