

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

Алексеевой Ирины Сергеевны

**Тема работы: «Планирование прибыли
на основе бюджета доходов и расходов»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А.А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2021

Введение. Существует два основных направления управления формированием прибыли предприятия – управление доходами и управление расходами, балансирование которых в результате определяет формирование абсолютной величины прибыли субъекта ведения хозяйства.

В условиях рыночной экономики анализ доходов и расходов организации позволяет дать оценку его финансовых результатов деятельности, а также выявить основные тенденции его развития и пути совершенствования хозяйственной деятельности.

Доходы и расходы - это самые важные показатели при осуществлении предпринимательской деятельности. По данным показателям можно судить о рентабельности, эффективности производства. Именно эти составляющие отражают объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровня себестоимости и другие особо важные характеристики производства.

В настоящее время грамотное управление доходами и расходами организации, а также тщательно поставленный учет факторов, которые оказывают влияние на величину доходов и расходов, напрямую определяет финансовые результаты организации.

Объектом исследования является бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ПАО «Саратовэнерго».

Предмет исследования - анализ бюджета доходов и расходов предприятия ПАО «Саратовэнерго».

Цель данной работы – изучить теоретические основы планирования прибыли на основе бюджета доходов и расходов, провести анализ планирования прибыли предприятия и предложить мероприятия по улучшению планирования прибыли согласно полученным результатам.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие, сущность и виды доходов и расходов предприятия;
- определить методы планирования прибыли на основе бюджета доходов и

расходов;

- изучить факторы, влияющие на доходы и расходы предприятия;
- провести анализ планирования прибыли на примере деятельности предприятия ПАО «Саратовэнерго»;
- выявить проблемы планирования прибыли предприятия предложить мероприятия по улучшению планирования прибыли.

При написании работы анализировались труды таких авторов как: Брусов П.Н., Савицкая Г.В., Бердникова Т.Б., Фридман А. М., Шеремет А.Д. и др., а также бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Саратовэнерго» за 2018-2019 гг.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе «Теоретические основы планирования прибыли на основе бюджета доходов и расходов» рассматриваются сущность и виды доходов и расходов предприятия, методы планирования прибыли на основе бюджета доходов и расходов и факторы, влияющие на доходы и расходы предприятия.

Во второй главе «Анализ планирования прибыли на примере деятельности предприятия ПАО «Саратовэнерго»» дана общая характеристика исследуемого предприятия, проведен анализ бюджета доходов и расходов.

В третьей главе «Проблемы и пути улучшения планирования прибыли предприятия ПАО «Саратовэнерго»» были выявлены проблемы планирования прибыли предприятия и были предложены рекомендации по улучшению планирования прибыли предприятия.

В заключении отражены полученные в выпускной квалификационной работе выводы по анализу планирования прибыли предприятия, которые соотнесены с поставленной целью в работе.

В списке использованной литературы представлены источники информации, использованной при написании выпускной квалификационной работы.

В приложениях представлены данные финансовой отчетности, таблицы и

другие иллюстрационные материалы, использованные в качестве источника информации при написании работы.

Теоретическая значимость работы состоит в обобщении информации учебно-методических и научных источников по заявленной теме. Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что представленные рекомендации по улучшению финансового планирования ПАО «Саратовэнерго» могут быть использованы для оперативной финансовой работы предприятия и принятия управленческих решений.

Основное содержание работы. Публичное акционерное общество «Саратовэнерго» является гарантирующим поставщиком электроэнергии на территории Саратовской области. Гарантирующий поставщик – это участник оптового и розничных рынков электрической энергии, который обязан заключить договор с любым обратившимся к нему потребителем, который расположен в границах зоны его деятельности.

В данной работе были проанализированы доходы и расходы организации и, мы пришли к выводу, что соотношение доходов и расходов не превышает 1, значит, в целом ПАО «Саратовэнерго» эффективно, но тенденция к снижению показателя в динамике – это негативный момент (следует увеличивать доходы).

Финансовое планирование является достаточно важным при поддержании предприятием необходимого уровня текущей ликвидности и платежеспособности.

По итогам 2019 г. наблюдается уменьшение коэффициентов срочной и текущей ликвидности. Показатель финансовой зависимости (устойчивости) в 2019 г. незначительно увеличился и составил 0,06.

Ухудшился показатель рентабельности продаж, характеризующий эффективность продаж.

Улучшились показатели рентабельности активов и рентабельности собственного капитала, характеризующие соответственно эффективность использования активов Общества и эффективность собственного капитала.

Дебиторская задолженность уменьшилась на 9,26%, кредиторская

задолженность уменьшилась на 7,27%.

Дебиторская задолженность на конец 2019 года превышает кредиторскую в 1,4 раза, в целом баланс задолженности оценивается как положительный.

На рост чистой прибыли по итогам 2019 года относительно 2018 года повлияли следующие факторы:

1. Изменение выручки. Общая выручка ПАО «Саратовэнерго» за 2019 г. составила 22 406 735 тыс. руб. (без НДС), что ниже факта 2018 г. на 1 268 811 тыс. руб.

Основное влияние на снижение общей выручки оказало изменение выручки на розничном рынке.

Снижение выручки на розничном рынке относительно 2018 г. произошло за счет снижения потребления электроэнергии крупными потребителями в 2019 г. Также необходимо добавить, что снижение объема полезного отпуска частично компенсировано ростом средневзвешенных нерегулируемых цен, зависящих от цен покупки на оптовом рынке, а также ростом с 01.07.2019 тарифов и сбытовых надбавок, утверждаемых КГРТ по Саратовской области.

2. Изменение себестоимости продукции (с учетом коммерческих и административно-управленческих расходов).

Общая сумма расходов, включаемых в себестоимость продукции, товаров, работ, услуг, в коммерческие, управленческие и административные расходы по итогам 2019 г. составила 21 904 401 тыс. руб., в 2018 г. 23 059 049 тыс. руб., отклонение составило 1 154 648 тыс. руб.

Основное влияние на снижение оказали следующие факторы:

– снижение стоимости услуг сетевых компаний по передаче электроэнергии. Стоимость услуг сетевых компаний по передаче электроэнергии по итогам 2019 года составила 8 412 222 тыс.руб., что на 842 658 тыс.руб., ниже факта 2018 года. Снижение затрат по данной статье обусловлено снижением объемов полезного отпуска при росте котловых тарифов;

- Снижение стоимости покупной электроэнергии и мощности. Стоимость

покупки электрической энергии и мощности составила 12 479 941 тыс.руб., что на 352 457 тыс.руб. ниже факта 2018 года. Изменение покупки электроэнергии (мощности) обусловлено снижением объёма покупки электроэнергии (снижение объёма потребления на розничном рынке) при росте цен на покупку мощности (рост цен на мощность обусловлен вводом в эксплуатацию новых объектов генерации, увеличением доли поставки от станций АЭС и ВИЭ с более высокими ценами);

- рост собственных условно-постоянных затрат Общества на 48 738 тыс.руб. относительно 2018 года, главным образом, по причине увеличения расходов на персонал, в связи с проведенной индексацией окладов, а также ростом «Расходов на ИТ и связь» по причине увеличения затрат на централизованные проекты «Единый биллинг» и «Форсаж».

3. Изменение прибыли от продаж. По итогам 2019 года прибыль от продаж составила 502 334 тыс.руб., факт 2018 года – 616 497 тыс.руб., отклонение – 114 163 тыс.руб.

Снижение прибыли от продаж объясняется снижением маржинальной прибыли в связи с сокращением объёмов полезного отпуска при одновременном росте условно-постоянных расходов.

4. Изменение сальдо прочих доходов и расходов. По итогам 2019 года сальдо прочих доходов и расходов составило 454 245 тыс.руб.

Отклонение 94 659 тыс.руб. объясняется тем, что прочие доходы по итогам 2019 года составили 306 267 тыс.руб. при факте 2019 года 241 819 тыс. руб. (рост составил 64 448 тыс.руб.), а также сложилось снижение прочих расходов 2019 года относительно факта 2018 года на сумму 30 211 тыс.руб.

Изменение, в основном, обусловлено обесцениванием дебиторской задолженности и снижением расходов по договорам уступки прав требования.

Удельный вес выручки от продажи электрической энергии в общей сумме товарной продукции по итогам 2019 года составил 99,7% (99,6% - в 2018 году). На долю выручки от реализации прочей продукции в 2019 году приходится 0,3% общей выручки (0,4% - в 2018 году).

Валовая прибыль от продажи электрической энергии по итогам 2019 года составила 15 900 947 тыс.руб. (99,7%) в составе общей валовой прибыли.

По прочей продукции Общество получило валовую прибыль в сумме 41 244 тыс.руб. (0,3%) в составе общей валовой прибыли.

Помимо продажи электрической энергии потребителям, Общество предоставляет услуги по энергосервису и энергоаудиту, продаже и замене счётчиков, электромонтажные работы, оказание консультационных услуг и др. Предоставление этих услуг является частью стратегии развития Общества и направлено на снижение рисков энергосбытовой деятельности путём диверсификации.

Кроме чистой прибыли вторым по значимости источником дополнительного финансирования текущей деятельности Общества является привлечение кредитных ресурсов.

Для выявления проблем планирования прибыли предприятия ПАО «Саратовэнерго» в работе было проанализировано финансовое состояние предприятия на основе факторного анализа доходов и расходов Общества.

С помощью факторного анализа мы увидели, что произошло снижение прибыли от продаж в 2019 году по сравнению с 2018 годом за счет снижения объема продаж на 54251 тыс. руб., снижения полной себестоимости (440460 тыс. руб.), изменения цен на услуги (1268811 тыс. руб.), а также из-за снижения коммерческих расходов на 200097 тыс. руб.

К снижению прибыли от продаж привели рассмотренные факторы. В 2019 году по сравнению с 2018 годом прибыль от продаж снизилась на 435837 тыс. руб. Для увеличения прибыли стоит повышать цены, снижать коммерческие расходы и снижать себестоимость.

Таким образом, мы пришли к выводу, что необходимо проводить факторный анализ при изучении внутренних и внешних факторов влияния на величину прибыли от реализации продукции, поскольку он помогает при оценке финансового состояния организации. Рассмотренные факторы оказывают влияние на прибыль не прямо, а через объемы реализованной

продукции.

В целом, проблемы планирования прибыли ПАО «Саратовэнерго» характеризуется следующим:

1. Нереальность исполнения плана.

Наиболее серьезной проблемой, стоящей перед организацией, является реальность формирования финансовых планов. Поскольку рыночная экономика в России не устойчива, формирование планов является весьма трудоемким процессом, нужно учесть все варианты развития событий для того, чтобы составить действительно эффективный финансовый план.

Нереальность финансовых планов выражается также в занижении сроков покрытия дебиторской задолженности, необоснованными данными по сбыту продукции, излишнее использование денежных средств на отвлеченные нужды.

2. Низкая оперативность.

Следующей проблемой, влияющей на качество планирования, является оперативность составления планов. Даже если годовой план составлен информативно и достоверно, он будет не нужен, если будет утвержден в середине года. Причина низкой оперативности в составлении планов кроется в отсутствии четкой системы планирования. Разобщенность между финансовыми службами, когда головная организация находится в другом городе, недостоверность информации, отсутствие четкой системы подготовки и составления планов, передача информации не заверенная документально, а переданная по телефону или сообщению, все это влияет на оперативность и качество составления финансовых планов.

3. Комплексность планов.

Также можно отметить такой недостаток как комплексность планов. Необходимо не забывать о таких планах, как прогнозный баланс, план по изменению задолженности, производственный план и план продаж. Кроме того необходимо проводить комплексный анализ финансовой деятельности предприятия, для того, чтобы оценить реальные возможности развития деятельности: это могут быть анализ ликвидности и платежеспособности,

факторный анализ ключевых показателей, показатели рентабельности и оборачиваемости. Комплексность такого подхода поможет предприятию повысить эффективность планирования в долгосрочной перспективе.

4. Непрерывный контроль над выполнением плана.

Необходимо вести непрерывный контроль над выполнением финансовых планов, выявлять причины возникновения отклонений, прогнозировать последствия на будущее и оперативно принимать управленческие решения.

Контроль исполнения финансового планирования может сделать из него эффективный инструмент управления, позволяющий решать все возникающие в управлении задачи с наибольшей эффективностью. Любой план или бюджет – основа для принятия оперативных управленческих решений, а, следовательно, невыполнение бюджета приводит к срыву всех планов коммерческой организации.

5. Варианты плана.

В построении финансовых планов необходимо использовать метод вариантности, который позволит выстроить несколько планов развития событий. Такая возможность прогнозирования и моделирования различных ситуаций позволит предприятию оценить свои возможности в различных экономических ситуациях.

Среди основных мероприятий, направленных на совершенствование финансового планирования на предприятии были выделены такие как:

1. Применение финансового прогнозирования – как метода регулирования дебиторской задолженности;
2. Использование схем финансового и оперативного лизинга;
3. Внедрение элементов института государственно-частного партнерства;
4. Создание более эффективной индивидуальной методики оценки акций и долей в уставных капиталах других предприятий, принадлежащих Обществу или корректировки его инвестиционной стратегии поведения на финансовом рынке;
5. Оптимизация расходов ПАО «Саратовэнерго» на основе поиска резервов

на различных стадиях финансового планирования.

6. Разработать методику, которая предусматривает внесение изменений в организацию производства и управления по видам продукции в целях повышения прибыли.

7. В построении финансовых планов использовать метод вариантности, который позволит выстроить несколько планов развития событий. Такая возможность прогнозирования и моделирования различных ситуаций позволит предприятию оценить свои возможности в различных экономических ситуациях.

8. Вести непрерывный контроль над выполнением финансовых планов, выявлять причины возникновения отклонений, прогнозировать последствия на будущее и оперативно принимать управленческие решения.

9. Повысить оперативность управления, предоставив руководству реагировать на изменения внешней и внутренней среды не раз в год/квартал/месяц, а значительно чаще.

Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И, наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие ухудшение финансового состояния предприятия. Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является случайностью, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Заключение. Целью работы было изучить теоретические основы планирования прибыли на основе бюджета доходов и расходов, провести анализ планирования прибыли предприятия и предложить мероприятия по улучшению планирования прибыли согласно полученным результатам.

Учет доходов и расходов предприятия является важнейшей составной частью в системе оценки результативности, степени надежности и благополучного финансового состояния предприятия.

В результате исследования было выявлено, что универсальной методологии для составления финансовых планов не существует, поскольку многое в финансовом планировании определяется конкретными условиями и целями работы предприятия. Тем не менее, разрабатываются различные подходы к определению планового значения прибыли от реализации продукции, которые позволяют выбрать тот из них, который наиболее подходит к анализируемой ситуации.

В работе был проведен анализ бюджета доходов и расходов предприятия, который включил в себя 4 этапа: 1) горизонтальный и вертикальный анализ доходов, 2) анализ состава, динамики и структуры расходов, 3) анализ структуры и динамики затрат по экономическим элементам компании, 4) анализ доходов и расходов компании;

Также была рассчитана аддитивная факторная модель зависимости прибыли от продаж; Разработана методика планирования и управления прибылью, состоящая из шести этапов: формирование исходной информации; определение прибыли и ключевых экономических и финансовых индикаторов деятельности предприятия; анализ полученной информации на предмет целесообразности принятого варианта; анализ рентабельности; внесение изменений в технику и технологии, организации производства и управления по видам продукции в целях повышения прибыли; расчет показателей по видам продукции, обобщенной информации по предприятию в целом и принятия окончательных решений.

Пришли к выводу, что на прибыль влияют два взаимозависимых фактора: издержки обращения и объемы продаж товаров. Остальные факторы также непосредственно влияют на прибыль и друг на друга.

Анализируя показатели финансовой устойчивости, мы пришли к выводу, что прибыльность Общества характеризуется как положительная, о чём говорит получение Обществом чистой прибыли по итогам 2019 года в размере 9 906 тыс.руб.

С помощью факторного анализа мы увидели, что произошло снижение

прибыли от продаж в 2019 году по сравнению с 2018 годом за счет снижения объема продаж на 54251 тыс. руб., снижения полной себестоимости (440460 тыс. руб.), изменения цен на услуги (1268811 тыс. руб.), а также из-за снижения коммерческих расходов на 200097 тыс. руб.

К снижению прибыли от продаж привели рассмотренные факторы. В 2019 году по сравнению с 2018 годом прибыль от продаж снизилась на 435837 тыс. руб. Для увеличения прибыли стоит повышать цены, снижать коммерческие расходы и снижать себестоимость.

Проблемы планирования прибыли предприятия характеризуется следующим:

1. Нереальность формируемых финансовых планов;
2. Низкая оперативность составления планов;
3. Отсутствие комплексности планов;
4. Отсутствие вариативности планов.
5. Отсутствие непрерывного контроля над выполнением планов.

Среди мероприятий, направленных на совершенствование финансового планирования на предприятии были предложены:

1. Применение финансового прогнозирования – как метода регулирования дебиторской задолженности;
2. Использование схем финансового и оперативного лизинга;
3. Внедрение элементов института государственно-частного партнерства;
4. Оптимизация расходов ПАО «Саратовэнерго» на основе поиска резервов на различных стадиях финансового планирования.
5. Разработать методику, которая предусматривает внесение изменений в организацию производства и управления по видам продукции в целях повышения прибыли.

6. В построении финансовых планов использовать метод вариантности, который позволит выстроить несколько планов развития событий. Такая возможность прогнозирования и моделирования различных ситуаций позволит предприятию оценить свои возможности в различных экономических

ситуациях.

7. Вести непрерывный контроль над выполнением финансовых планов, выявлять причины возникновения отклонений, прогнозировать последствия на будущее и оперативно принимать управленческие решения.

8. Повысить оперативность управления, предоставив руководству реагировать на изменения внешней и внутренней среды не раз в год/квартал/месяц, а значительно чаще.

Таким образом, значение своевременного качественного анализа, планирования прибыли заключается в том, что оно помогает предприятию принимать эффективные управленческие решения для достижения поставленных целей. Прогнозные расчеты прибыли важны не только для самих предприятий и организаций, но и для акционеров, инвесторов, поставщиков, кредиторов, банков, связанных с деятельностью данного предпринимателя, участвующих своими средствами в формировании его уставного капитала. Поэтому планирование оптимального размера прибыли в современных экономических условиях является важнейшим фактором успешной предпринимательской деятельности.