

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

Резяповой Алии Рафаильевны

**Тема работы: «Совершенствование методов финансового планирования на
предприятии»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ Е.В. Чистопольская

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2021

Актуальность темы. Выбранная мною тема «Совершенствование методов финансового планирования» бесспорно, является насущной и актуальной в современных условиях российской действительности на предприятиях. Аргументировать то можно с переходом от командной модели экономики и централизованного планирования к рыночным отношениям. Вопрос совершенствования финансового планирования на предприятии актуален как в зарубежной, так и в российской практике. Особенно актуальной представляется разработка оптимальных методов управления для России в условиях рынка. Методы планирования, принятые в условиях централизованной экономики, не могут быть использованы в условиях рыночной экономики. Эффективное же функционирование предприятия и управление его финансовыми ресурсами возможно лишь при наличии системы финансового планирования, соответствующей рыночным условиям. Логично предположить, что эта система должна разрабатываться с учетом современного опыта индустриально развитых стран.

Степень разработанности. Текущая ситуация на рынке выдвигает серьезные требования к предприятиям. Изменчивость и сложность работы предприятий увеличивают потребность в более детальном подходе к планированию. Главными причинами для возрастания важности планирования в современном мире являются:

- увеличение масштабов предприятий и более сложные способы ведения деятельности;
- постоянная изменчивость во внешней среде влияния;
- новый подход к руководству персоналом;
- усиление центробежных сил в экономической организации.

Возможности планирования в экономической организации предприятия ограничены рядом объективных и субъективных причин. Наиболее важными из них являются:

- нестабильность внешней (рыночной) среды;
- угроза поглощения другой фирмой;

- возможность монопольного установления цены реализации продукции;
- контрактные отношения.

В настоящее время без четкого и эффективного плана действий и постоянного самосовершенствования предприниматели просто не смогут держаться на плаву в долгосрочной перспективе. Также важно в условиях высокой конкуренции на постоянной основе обновлять информацию, как о состоянии целевых рынков, статусе на них конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях.

Цель моей работы – изучить этапы создания финансового плана и доказать важность его наличия на любом предприятии, которое рассчитывает на долгосрочную деятельность. Для достижения цели необходимо предпринять следующие действия:

- изучить экономические особенности финансового планирования и обозначить его роль в системе управления предприятием;
- ознакомиться и провести классификацию целей, видов и факторов финансового планирования;
- определить принципы и методы финансового планирования на предприятии;
- понять основные методы подхода к составлению бюджета предприятия и разработать собственный план бюджетирования в организации.

Данная цель может быть достигнута только при решении ряда **задач**:

- определение резервов роста доходов компании и способов их привлечения;
- эффективное применение финансовых средств, выявление рациональных направлений развития предприятия, которые могут принести наибольшую прибыль в планируемом периоде;
- обеспечение торгового процесса необходимыми финансовыми средствами;
- согласование финансовых ресурсов с показателями производственного плана;

-обеспечение оптимальных финансовых взаимоотношений с федеральным бюджетом, кредитно-банковскими и другими финансовыми учреждениями;

-контроль за накоплением и расходованием денежных средств.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является выявление особенностей процесса финансирования транспортных услуг. **Объектом исследования** являются состояние финансового планирования на реально действующем предприятии ООО Торговый Дом «Авто-Транс».

Научная новизна исследования заключается уже в самой постановке темы. По существу, настоящая выпускная квалификационная работа представляет собой опыт комплексного изучения процессов финансирования транспортной сферы на региональном уровне в целом, и на уровне отдельно взятого предприятия.

Некоторые разделы исследования и аспекты темы, представленные в исследовании, являются попыткой их более детальной разработки. К ним следует отнести анализ конкуренции на рынке транспортных услуг, выделение специфики деятельности разного рода транспортных организаций, а следовательно и необходимость перехода на новые условия финансирования; внедрение новых стандартов оказания услуг в данной сфере.

Новизну выпускной квалификационной работы определяет и критический анализ различных аспектов проблемы финансирования частной организации, стремление автора уйти от упрощенного подхода к их решению, преодолеть односторонность и заданность в оценке необходимости изменения финансирования.

Практическая значимость исследования обусловлена его результатами. Собранные и обобщенные в работе материалы и сделанные в ней выводы могут быть использованы при написании обобщающих и проблемных трудов по вопросам финансирования транспортной сферы как

регионального, так и муниципального уровня. Они могут найти применение в учебном процессе при разработке финансового плана компании на долгосрочную перспективу, что определило **теоретическую значимость исследования.**

Методологическую основу. Методологической основой подготовленной выпускной квалификационной работы стали принципы и методы научного познания. Диалектика такова: невозможно провести надлежащее исследование, если не следовать таким принципам как историзм, объективность и системность.

Принцип историзма означает развитие каждого элемента в его взаимосвязи и взаимозависимости с другими явлениями и событиями. Именно с этих позиций, мы пытались подойти к изучению финансирования транспортной сферы.

Принцип объективности исследования означает стремление с определенной долей объективности показать накопленный опыт в решении вопросов финансового обеспечения работы всех структур организации и его результатов.

Принцип системности означает невозможность рассматривать финансовую политику отдельной организации в отрыве от государственной финансовой политики в целом, проводимой в той или иной период исторического развития.

В ходе исследования применялись следующие методы научного познания:

-конкретно-исторический метод позволивший проанализировать развитие механизма финансирования в строгой последовательности происходящих в обществе событий;

-логический метод дал возможность использовать ряд теоретических положений выработанных финансистами и проанализировать, обобщить статистический материал;

-ретроспективный метод позволяет определить место услуг в жизни человеческого общества, выявить особенности финансирования на различных этапах истории;

-структурно-функциональный метод способствовал определению основных направлений использования выделяемых финансовых ресурсов и эффективность работы организации;

-сравнительный анализ дал возможность выделить общее, особенное и единичное в механизмах финансирования сферы услуг как на региональном уровне в целом, так и на муниципальном;

-статистический метод использовался для обработки статистических данных, имеющихся по теме исследования, как на общегосударственном, так и на региональном и местном уровнях финансирования транспортной сферы. Это является особо ценным для последующих выводов и предложений, сделанных по ходу исследования.

Нормативно - правовая база выпускной квалификационной работы включает в себя анализ таких документов как Конституция РФ, Бюджетный и Гражданский Кодексы РФ, законодательные и нормативные акты Государственной Думы и Правительства РФ и пр.

Практическую базу составляют данные бухгалтерского учета по ООО ТД «Авто-Транс» г. Москва за период 2006, 2007 и 2008 годы.

Структура выпускной квалификационной работы. В первой главе дана общая характеристика сущности и основные направления финансового планирования на предприятии, также дана характеристика методов финансового планирования на базе ООО ТД «Авто-Транс».

Вторая глава посвящена характеристике организационной структуры ООО ТД «Авто-Транс» и анализу финансового состояния компании.

В третьей главе раскрываются возможные пути совершенствования процесса бюджетирования на российских предприятиях и основные направления совершенствования системы планирования финансовой деятельности на предприятии ООО ТД «Авто-Транс» в настоящее время.

Методология финансового планирования и контроля привела в норму финансовые взаимоотношения между субъектами хозяйствования и бюджетом. В этом отношении процедуры финансового планирования упростились. Также стоит отметить, что в этом случае многое зависит от финансовых специалистов, работающих в компании, и уровень их ответственности возрос в несколько раз.

Увеличился риск при формировании стратегии развития предприятия: работать прибыльно или стать банкротом. Поэтому эффективность использования финансовых ресурсов и принятые решения на предприятии стали главными факторами при выработке стратегии и тактики ведения хозяйственной деятельности, отборе тех или иных инновационных мероприятий, принятии инвестиционных решений.

Таким образом, функционирование предприятий в рыночных условиях является предпосылкой для активных действий в организации финансового планирования, так как именно от этого зависит финансовая стабильность предприятий и как следствие экономический рост и развитие страны, что и предопределяет актуальность выбранной темы исследования.

С управленческой позиции формирование системы бюджетов представляет поэтапный процесс, стандартизированный с помощью инструкций и процедур. Рассмотрим необходимые этапы внедрения бюджетирования для ООО ТД «Авто-Транс».

Начальный этап в формировании бюджетной системы предприятия в рамках управленческого учета определяется многими элементами, в первую очередь степенью детализации и целесообразностью учета, характерной особенностью организационной структуры предприятия, сферой и отрасль деятельности, учитывая при этом, что группировка видов деятельности в рамках центра ответственности не должна приводить к дублированию ответственности за издержки.

Относительно ООО ТД «Авто-Транс» наиболее результативным способом внедрения управленческого учета является в первую очередь

внедрение производственного учета. Производственный учет сегодня призван следить за издержками производства и доходами предприятия и выявлять возможные резервы повышения рентабельности и финансовой деятельности.

Его задача то четкое и детализированное отражение все процессов, связанных с производством и реализацией продукции на предприятии. Основными разделами производственного учета на ООО ТД «Авто-Транс» должны быть:

- учет затрат и доходов по их видам;
- учет затрат и доходов по специализированным отделам.

Учет затрат и доходов по их видам должен показать, какие группы затрат возникли на предприятии в процессе производства продукции в отчетном периоде и как они были возмещены в процессе реализации изделий.

Учет затрат и доходов по специализированным отделам должен способствовать точному их распределению между отдельными подразделениями предприятия (отделам) для определения результатов в разрезе каждого отдела.

Причем если первый метод фактически нашел отражение в существующем бюджетном планировании ООО ТД «Авто-Транс», то второй только еще необходимо ввести.

Следующий этап заключается в делении и анализе затрат. Крайне важно для ООО ТД «Авто-Транс» ввести в системе управленческого учета деление затрат на постоянные и переменные, это позволит более результативно управлять расходами предприятия и детальнее анализировать изменения в отделах. На этом этапе было бы полезно составить детальный бюджет по принципу «сверху вниз», тут менеджеры отделов должны предоставить выработанные рекомендации по затратам, которые в будущем интегрируются в общий бюджет «АВТО-ТРЭК».

Финальный этап является решающим и подразумевает за собой - процесс переговоров между всеми заинтересованными лицами, так как в ходе этого процесса можно выявить, станет бюджет действительно эффективным средством управления или будет просто техническим приемом.

По мере процесса переговоров проверяются взаимная совместимость всех заинтересованных лиц. И по общему согласованию можно производить корректировки бюджета, в зависимости от изменений условий внешней среды и деятельности организации в целом, по сигналам обратной связи и в результате исправления ошибок.

В результате проведенного исследования были сделаны выводы: жизнедеятельность фирмы невозможна без планирования, "слепое" стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. При создании любого предприятия необходимо определить цели и задачи его деятельности, что и обуславливает долгосрочное планирование. Долгосрочное планирование определяет среднесрочное и краткосрочное планирование, которые рассчитаны на меньший срок и поэтому подразумевают большую детализацию и конкретику. Основой планирования является план сбыта, так как производство ориентировано в первую очередь на то, что будет продаваться, то есть пользоваться спросом на рынке. Объем сбыта определяет объем производства, который в свою очередь, определяет планирование всех видов ресурсов, в том числе трудовые ресурсы, сырьевые запасы и запасы материалов. Это обуславливает необходимость финансового планирования, планирование издержек и прибыли. Планирование должно осуществляться по жесткой схеме, использовать расчеты многих количественных показателей.

Рассмотрев цели и сущность финансового планирования, а также различные аспекты практики составления финансовых планов, можно сделать заключение, что финансовый план является неотъемлемой частью внутрифирменного планирования, одним из важнейших документов, разрабатываемых на предприятии.

Разработка финансовых планов должна проводиться на постоянной основе. Необходимо учитывать, что они быстро устаревают, поскольку ситуация на рынке меняется динамично. В связи с этим рабочие версии должны постоянно обновляться. В компании должны иметься варианты финансовых планов, предназначенные для различных адресатов в зависимости от целей, например, для банка, для соинвестора, для совместной деятельности и пр. Финансовый план, ориентированный на определенный тип инвестора (или даже конкретную фирму), дает больший шанс на успех, чем массовая рассылка.

Планирование и моделирование дальнейшей деятельности, конечно же, носит несколько абстрактный характер из-за непредсказуемости ряда внешних факторов, но дает возможность учесть те изменения, которые не всегда очевидны на первый взгляд.

Данная доказала необходимость финансового планирования деятельности любой фирмы, рассчитывающей на успех в современных условиях рынка. Нельзя забывать о том, что мы находимся в особо жестких условиях российской экономики, в которых некоторые рыночные законы действуют с точностью до наоборот.

Разработка финансовых планов является одним из основных средств контактов с внешней средой: поставщиками, потребителями, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависят стоимость активов организации и возможность ее эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован.

Как показала практика, применение планирования создает следующие важные преимущества:

1. делает возможной подготовку к использованию будущих благоприятных условий;
2. проясняет возникающие проблемы;

3. стимулирует менеджеров к реализации своих решений в дальнейшей работе;

4. улучшает координацию действий в организации;

5. создает предпосылки для повышения образовательной подготовки менеджеров;

6. увеличивает возможности в обеспечении фирмы необходимой информацией;

7. способствует более рациональному распределению ресурсов;

8. улучшает контроль в организации.

В рамках данной работы были решены задачи:

1. Рассмотрена сущность и содержание финансового планирования;

2. Ознакомление с методикой финансового планирования;

3. Проанализировано финансовое состояние ООО ТД «Авто-Транс»;

4. Рассмотрена организация планирования на ООО ТД «Авто-Транс»;

5. Рассмотрены направления совершенствования механизма планирования.

Переход к рыночной экономике отнюдь не отменяет необходимость прогнозирования и планирования в экономике, а выводит задачи экономического планирования и прогнозирования на более высокий уровень, требуя большей ответственности при проведении мероприятий по планированию и прогнозированию на предприятии, так как от этого зависит, в самом прямом смысле, выживаемость этого предприятия в жестких рамках реального рыночного хозяйства. Процессы формирования, распределения и использования фондов денежных ресурсов стали исключительной прерогативой самих предприятий. Новая методология финансового планирования и контроля упорядочила финансовые взаимоотношения между субъектами хозяйствования и бюджетом. В этом отношении процедуры финансового планирования упростились. В то же время значительно повысилась ответственность финансовых работников предприятий за качество принятых плановых решений.

Как и всякий другой процесс, финансовое планирование завершается практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.