

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

Говоровой Анны Дмитриевны

**Тема работы: ««Совершенствование этапов финансового
планирования организации»**

Научный руководитель:

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

В современных условиях рыночных отношений возникает объективная необходимость финансового планирования. Без финансового планирования невозможно добиться успешных результатов на рынке. Финансовое планирование напрямую связано с планированием производственной деятельности предприятия. Все финансовые показатели базируются на показателях объема производства, ассортимента продукции и себестоимости продукции.

Актуальность темы определена переходом от командной модели экономики, при которой планирование осуществлялось централизованно, к рыночным отношениям. Сложность и высокая подвижность происходящих на нем процессов создают новые предпосылки для более серьезного применения планирования.

Объектом исследования является ООО «ДОРСТРОЙ» в Турковском районе Саратовской области, занимающийся строительством автомобильных дорог и автомагистралей.

Предметом изучения стали сущность и функции финансов, их роль в укреплении финансового состояния организации в условиях рыночной экономики, выявление факторов, которые позволят повысить уровень финансовой деятельности организации и на этой основе повысить его ликвидность и платежеспособность.

Целью написания, данной выпускной квалификационной работы является исследование теоретических основ финансового планирования в современных условиях и анализ финансового состояния, на примере ООО «ДОРСТРОЙ» выявление резервов и путей повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

Для достижения поставленной цели будут решены следующие **задачи**:

- 1) Исследовать экономическую сущность финансового планирования;
- 2) Изучить виды и методы финансового планирования;
- 3) Рассмотреть структуру финансового плана организации;

- 4) Провести анализ финансового состояния ООО «ДОРСТРОЙ»;
- 5) Выявить основные проблемы финансового планирования;
- 6) Предложить направления совершенствования финансового планирования.

Научная новизна исследования заключается в разработке и научном обосновании теоретико-методологических положений по организации финансовых этапов планирования на современном рынке и развитии методологических рекомендаций по их совершенствованию в деятельности организации.

Практическая значимость исследования обусловлена его результатами, которые в дальнейшем могут быть использованы при изучении или написании работ, связанных с финансовыми планами в любой сфере деятельности. Также данное исследование может найти применение в учебной деятельности, использоваться в написании учебных пособий, сочинений и других работ, что определяет его **теоретическую значимость**.

Методологической основой, данной выпускной квалификационной работы стали принципы и методы научного познания.

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, Министерства образования и науки РФ и другие.

Практическую базу составляют данные бухгалтерского учета ООО «ДОРСТРОЙ» Турковского района Саратовской области с 2016 года по 2020 год.

Основное содержание работы.

Первая глава выпускной квалификационной работы раскрывает содержание финансовых планов, их сущность, задачи и этапы. Основные принципы и методы анализа финансовых планов, а также методики оценки финансового состояния организации.

Финансовое планирование – это совокупность взаимосвязанных решений по управлению процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов, реализующихся в детализированных финансовых планах. Финансовый план является обобщенным финансовым документом, отображающим поступление и распределение денежных средств в краткосрочном и долгосрочном периоде. В общем виде финансовый план можно определить так – это документ, характеризующий способ достижения стоящих перед организацией финансовых целей на основе тесной связи ее доходов и поступлений с расходами в предстоящем периоде.

Значение финансового планирования для хозяйственного субъекта состоит в том, что оно:

1. Воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
2. Обеспечивает финансовыми ресурсами заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;
3. Предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции;
4. Служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Оценка финансового состояния – это инструмент, помогающий выявить неблагополучные ситуации на предприятии. Достоверная оценка сложившейся в экономике организации ситуации проводится с применением методов финансового анализа. Она дает возможность не только констатировать подъем или падение положения предприятия, но и измерить вероятность его банкротства.

Анализ составляется на общей основе и выполняется методом расчета совокупности показателей, выявления различного рода рисков, составление их сравнительного анализа с оптимальными (нормативными) значениями, присвоения бальной оценки с учетом веса в общей рейтинговой шкале и

дальнейшего суммирования полученных значений с целью получения итогового финансового положения заемщика. Главное условие для объективного анализа финансового положения клиента, это полная, достоверная и актуальная информация о нем.

Во второй главе мы изучили компанию ООО «ДОРСТРОЙ», основным видом деятельности которой является "Строительство автомобильных дорог и автомагистралей". Организация также зарегистрирована в таких категориях ОКВЭД как "Производство прочих строительно-монтажных работ", "Торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах", "Аренда и лизинг строительных машин и оборудования", "Перевозка грузов неспециализированными автотранспортными средствами", "Подготовка строительной площадки" и других.

Преимуществами предприятия: в высоком качестве производимой продукции, в отражение организационной работы с поставщиками, а также исследование и разработки в сфере деятельности предприятия. Недостатки предприятия выражены в завышении дебиторской задолженности и в нехватке квалифицированных инженерно-технических кадров.

Проектирование организации работ в ООО «ДОРСТРОЙ» включает в себя определение номенклатуры и объемов работ, расчет сметной стоимости их выполнения, формирование производственных подразделений по содержанию дорожных объектов. В основу разработки проектов содержания дорог положена так называемая циклическая система, которая предусматривает регулярное выполнение работ по содержанию через определенные промежутки времени (циклы).

В результате анализа ключевых финансовых показателей было установлено следующее. Финансовое состояние ООО «ДОРСТРОЙ» на 31.12.2020 в целом, хуже финансового состояния половины всех малых предприятий, занимающихся аналогичным видом деятельности.

Если рассматривать и сравнивать финансовое положение ООО «ДОРСТРОЙ» относительно близлежащих районов и областей где есть компании, занимающиеся аналогичным видом деятельности, то ООО «ДОРСТРОЙ» имеет устойчивое положение в Саратовской области.

В 2020 году финансовое состояние ООО «ДОРСТРОЙ» относительно предыдущих годов намного улучшилось и имеет положительную динамику.

В третьей главе работы рассмотрели основные проблемы совершенствования этапов анализа финансовых планов и мероприятия по их устранению. Финансовая стратегия ООО «ДОРСТРОЙ» была разделена на следующие направления: обеспечение политика финансирования, инвестиционная политика, политика управления оборотными активами, политика управления рисками, контроллинг.

В ООО «ДОРСТРОЙ» выделены пять этапов постановки системы бюджетирования (рисунок 1). Рассмотрим каждый из представленных этапов бюджетирования ООО «ДОРСТРОЙ» более подробно.

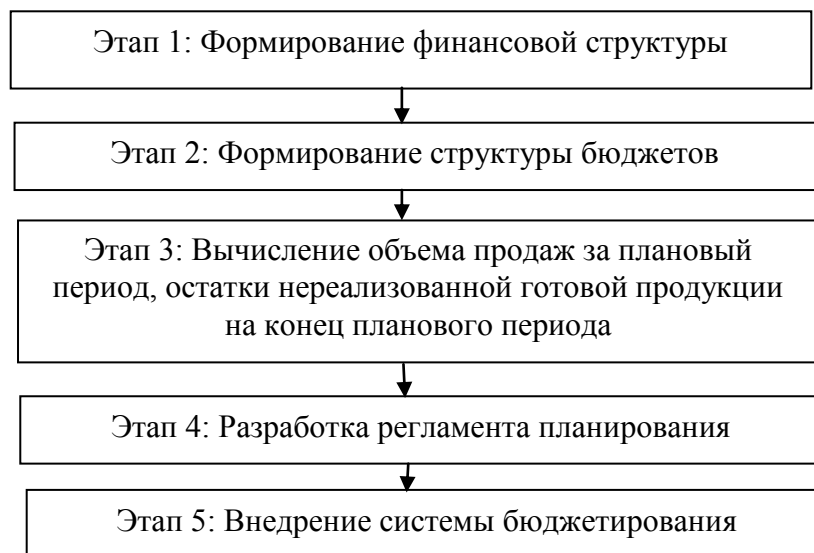


Рисунок 1 - Этапы постановки системы бюджетирования в ООО «ДОРСТРОЙ»

Выделяют три основных подхода к процессу бюджетирования по результатам анализа ее соответствия потребностям: «сверху вниз», «снизу-вверх», «снизу-вверх/сверху вниз». В ООО «ДОРСТРОЙ» применяется третий вариант, при котором высшее руководство дает общие директивы

относительно целей всего предприятия, а руководители нижнего и среднего звена подготавливают бюджет, направленный на достижение целей компании.

Руководители отделов составляют бюджеты отделов, которые потом обобщаются в бюджеты производства. Средним и высшим руководителям в этом случае предстоит согласование и координация различных бюджетных показателей. Бюджетирование — процесс составления и реализации данного документа в практической деятельности предприятия.

Изучив систему внутрифирменного планирования дали оценку эффективности планирования бюджетов доходов и расходов. Основой организации финансов ООО «ДОРСТРОЙ» является финансовый план. Формой финансового плана является баланс доходов и расходов, в котором находят отражение результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его взаимоотношения с бюджетом, внебюджетными фондами, банками.

Анализ финансового состояния показал наличие тенденции снижения эффективности управления бизнесом. Данная ситуация на анализируемом предприятии сложилась по следующим причинам:

1. Плохо структурированы цели и мероприятия выбранной руководством ООО «ДОРСТРОЙ» финансовой стратегии;
2. Нет четкого плана действий по реализации финансовой стратегии, предусматривающей обеспечение плана всеми необходимыми ресурсами;
3. Неумение руководства в рамках реализации стратегии вовлечь и использовать внутренний потенциал;
4. Отсутствие системы планирования, учета, контроля и анализа.

Анализ, проведенный во второй главе работы выявил много проблем в организации системы бюджетирования в ООО «ДОРСТРОЙ», то есть ее оценка показала, что она практически отсутствует. Основными проблемами действующей системы бюджетирования в ООО «ДОРСТРОЙ» являются:

1. Четко не обозначена концепция управления;

2. Отсутствует управленческий (производственный) учет;
 3. Основой бюджетирования служат только фактические данные бухгалтерского учета;
 4. Процедуры учета, анализа, планирования и контроля не формализованы, не разграничена ответственность должностных лиц.
- современном бизнесе это залог успешности.

Помимо автоматизации бюджетного процесса, для достижения эффективности внедрения бюджетирования нужно стандартизировать учетные данные, что все структурные подразделения могли их совместно использовать. Поэтому в ООО «ДОРСТРОЙ» следует разработать ряд внутренних нормативных документов, а именно:

- Положение о преобразовании и консолидации данных бухгалтерского учета;
- Положение об управленческом учете и отчетности;
- Классификатор элементов производственной логистики, идентифицированных во времени и пространстве;
- Классификатор учетно-плановых единиц бюджетного управления.

ООО «ДОРСТРОЙ» можно рекомендовать следующие основные стратегические инициативы и задачи (цели):

1. Обеспечение финансовой устойчивости и экономической стабильности;
2. Внедрение ресурсосберегающих мероприятий и высокоэффективных технологий;
3. Освоение новых видов продукции и услуг для удовлетворения потребностей заказчиков;
4. Повышение уровня качества выпускаемой продукции и оказываемых услуг;
5. Оптимизация использования производственных фондов, планомерное техническое перевооружение и модернизация.

Повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности необходимо начать с производства. Предприятие выпускает большой ассортимент продукции: товарный бетон, сухие бетонные смеси, изделия из асфальта и аналогичных материалов и т.д. Но при этом на предприятии производственная мощность используется не в полном объеме. ООО «ДОРСТРОЙ» имеет разнообразное оборудование, технику и высококвалифицированных специалистов, что позволяет ему производить разнообразную продукцию и выполнять свою работу по ремонту и строительству дорог качественно. Поэтому необходимо освоить новые виды продукции и услуг, имеющих спрос у основного заказчика и на других рынках на изменения технологического производства.

Управление дебиторской задолженностью является оперативной и стратегической задачей, поскольку здесь требуется постоянная и целенаправленная работа по ее возврату. Поскольку дебиторская задолженность является основным поступлением денежных средств на предприятие, более подробно остановимся на стратегии ее взимания. Прежде всего, необходимо определить, почему обществу не платят или, говоря точнее, что мешает компании получать просроченную дебиторскую задолженность. Что касается ООО «ДОРСТРОЙ», то здесь следующие причины:

- Отсутствие сотрудника, ответственного за сбор подобной информации и за мониторинг просроченной дебиторской задолженности;
- Отсутствие анализа о финансовых потерях предприятия из-за отвлечения денежных средств из оборота;
- Отсутствие механизма взимания долгов.

Невнимательное отношение к долгам организации не способствует повышению экономической эффективности. ООО «ДОРСТРОЙ» инвестирует значительные денежные средства в дебиторскую задолженность (около 40% всех активов и 85% всех оборотных активов), тем самым лишая

себя мобильности и возможности осуществлять активную инвестиционную деятельность, снижая ликвидность. Управление дебиторской задолженностью предприятию необходимо осуществлять посредством разработки кредитной политики, а именно решения вопроса о том, кому предоставлять товарный кредит, на каких условиях и на какой срок. Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью в ООО «ДОРСТРОЙ» предлагается реализовать следующие мероприятия: внедрить систему электронного обмена данными (EDI-система) с постоянными дебиторами; оптимизировать методику оценки надежности дебитора, создать систему мотивации для менеджеров по продажам.

Совершенствование методики оценки надежности дебитора не потребует дополнительных затрат. На выплату премий по программе мотивации сотрудникам, участвующим в управлении дебиторской задолженностью, в первый год реализации разработанных предложений выделено 250000 тыс. руб.

Общая сумма затрат на реализацию предложений по повышению эффективности управления дебиторской задолженностью составит 350 840 руб. Влияние реализации предложений по повышению эффективности управления дебиторской задолженности на её оборачиваемость оценено с помощью метода экспертной оценки, в которой приняли участие:

- генеральный директор ООО «ДОРСТРОЙ»;
- главный бухгалтер ООО «ДОРСТРОЙ»;
- сотрудник компании Edisoft;
- сотрудник отдела управления дебиторской задолженностью.

Перед проведением опроса всех участников ознакомили с полным спектром разработанных предложений. Рассчитали оценку эффективности разработанных мероприятий.

Таблица 1 - Оценка эффективности разработанных предложений

Показатель	2021 г.	Проект	Отклонение	
			Абс., руб.	Отн., %
Период погашения дебиторской	132	85	-47	64,3

задолженности				9
Период погашения кредиторской задолженности	70	55	-15	78,5 7

Расчетное сокращение периода оборота дебиторской задолженности после реализации разработанных предложений составило 47 дней, средневзвешенное значение сокращения периода оборота дебиторской задолженности на основании экспертной оценки – 14 дней.

Также для оценки эффективности разработанных предложений применена методика, по которой эффективность будет заключаться в относительном приросте рентабельности оборотных активов (таблица 2).

Таблица 2. Оценка эффективности разработанных предложений

Показатель	2021 г.	Проект	Отклонение	
			Абс., руб.	Отн., %
Рентабельность оборотных активов	13,0	13,8	+0,8	106,2
Эффективность разработанных предложений	6,2%			

Абсолютный прирост рентабельности оборотных активов составил 0,8%.

Рассчитаем экономическую эффективность от предложенных мероприятий по следующей формуле:

$$\mathcal{E} = \Delta RCA / RCA_0 \quad (1)$$

где $\mathcal{E}$ – экономическая эффективность

ΔRCA – изменение рентабельности оборотных активов

RCA_0 – рентабельность оборотных активов в отчетном периоде.

$$\mathcal{E} = (0,8 / 13,0) \times 100\% = 6,2\%.$$

Экономическая эффективность разработанных предложений 6,2%.

Для оценки эффективности внедрения данных предложений применен метод экспертных оценок, который позволил сделать вывод об их эффективности в аспекте снижения размера дебиторской задолженности и снижения периода её оборота.

Расчет коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности и периода её оборота с учетом оптимизированного значения задолженности

дебиторов позволил сделать вывод об экономической целесообразности реализации разработанных предположений.

Процедура бюджетирования должна осуществляться по заранее утвержденным правилам, поэтому следует разработать «Положение по бюджетированию ООО «ДОРСТРОЙ», на основе которого и будет строиться система бюджетирования: методология, оформление табличных форм, финансовая структура и т.д.

Мероприятия по повышению эффективности исполнения бюджета должны быть, прежде всего, направлены на повышение эффективности деятельности самого предприятия, то есть выработать определенную стратегическую модель управления. Стратегическая модель характеризует наиболее важные аспекты процесса управления, представляющего собой последовательность взаимосвязанных этапов, направленных на достижение целей предприятия. ООО «ДОРСТРОЙ» можно рекомендовать следующие основные стратегические инициативы и задачи (цели): обеспечение финансовой устойчивости и экономической стабильности; внедрение ресурсосберегающих мероприятий и высокоэффективных технологий; освоение новых видов продукции и услуг для удовлетворения потребностей заказчиков; повышение уровня качества выпускаемой продукции и оказываемых услуг, оптимизация использования производственных фондов, планомерное техническое перевооружение и модернизация.

Реализация предложенных стратегических задач должна быть отражена в соответствующих бюджетах, при необходимости виды и содержание бюджетов следует пересматривать.

Предложенные мероприятия отразятся на показателях финансовой деятельности, а именно увеличится рентабельность деятельности и улучшится финансовое состояние общества.

Таким образом, совершенствование системы бюджетирования в ООО «ДОРСТРОЙ» на основе финансового анализа обеспечит необходимый

экономический рост и желаемый уровень его развития на предстоящий и долгосрочный период.