

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»

студента 3 курса экономического факультета

Купцова Кирилла Олеговича

**Тема работы: «Использование информационных технологий в
финансовом планировании деятельности 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

Актуальность темы. В условиях финансового кризиса возрастает роль планирования и прогнозирования в практической деятельности отечественных предприятий и большинство руководителей уже признали их объективную необходимость. В связи с этим, особо актуальными становятся вопросы формирования, использования и постоянного совершенствования системы планирования и прогнозирования, для эффективного функционирования предприятий, с учетом индивидуальных условий их деятельности.

Планирование является важным элементом финансового менеджмента и охватывает все этапы развития любого предприятия. Сам процесс создания фирмы начинается с идеи, которая реализуется посредством разработки проекта плана, и завершается построением финансового плана деятельности и развития предприятия. Поэтому именно для того, чтобы обеспечить финансовую стабильность предприятия методика финансового менеджмента должна быть грамотно применена на практике, обеспечивая возможность увеличения финансовых ресурсов и эффективного их использования.

В условиях рыночной экономики конкурентоспособность любого предприятия может обеспечить только эффективное управление движением его финансовых ресурсов. Чтобы эффективно управлять финансовыми потоками, необходимо не только владеть методами финансового менеджмента, но и уметь применить их на практике. В процессе управления деятельностью предприятия планирование является одним из важнейших таких процессов, направленных на разработку системы финансовых планов и нормативных показателей для обеспечения развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности в перспективе.

Именно поэтому разработка эффективного финансового плана в соответствии с реальными возможностями предприятия, является очень важным элементом финансового менеджмента, может обеспечить оптимальные возможности для успешной хозяйственной деятельности, получение необходимых для этого средств и в конечном итоге достижение прибыльности предприятия.

В современных условиях возрастает значение информационных систем, позволяющих обеспечить информационную поддержку процессов принятия решений. Базы данных являются одним из основных элементов большинства информационных систем. Рассматривая такую предметную область, как финансовое планирование деятельности предприятия, несомненно, невозможно обойтись без структурирования информации в базу данных и использования разнообразных информационных систем. Информационная система финансового планирования включает в себя программный продукт, выполняющий необходимые экономические расчёты по данной тематике, используя те или иные исходные данные и предоставляющий пользователю результаты вычислений с помощью графического интерфейса.

При этом вопрос совершенствования системы финансового планирования с использованием информационных систем учета и анализа денежных операций является недостаточно проработанным и раскрытым, что определяет актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Степень разработанности. Теоретической и методологической основой в работе послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области финансового планирования и использования информационных систем для целей финансового планирования деятельности предприятия. Многие ученые и исследователи исследовали отдельные вопросы финансового планирования. Так, основные положения теории эффективности финансового планирования и обоснования экономической политики предприятий, сформулированные зарубежными экономистами исследовались такими учеными как А.М. Бирман, Л.А. Дробозина, Н.А. Тихонов, и др. Так как обоснованность и эффективность финансового планирования затрат являются одними из главных проблем развитой рыночной экономики, эти вопросы детально изучаются в исследованиях практически всех видных зарубежных экономистов-теоретиков, начиная с Адама Смита. Во второй половине XX века рациональность и эффективность финансового планирования были предметом исследований многих известных экономистов: S.L. Brue, E.G. Dolan, T. Haaveimo, P. Heyne.

Эти ученые закрепили в экономической науке понятия рационального выбора и эффективности затрат в качестве базовых мотивов поведения экономических субъектов.

Однако значительное количество работ не исчерпывает исследовательский потенциал обозначенной проблематики, и даже, наоборот, составляет основу для развития и новых исследований.

Целью данной работы является разработка основных направлений совершенствования финансового планирования на основе применения информационных систем.

Для достижения сформулированной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы финансового планирования;
- 2) провести анализ системы финансового планирования предприятия;
- 3) разработать рекомендации по улучшению финансового планирования предприятия на основе применения информационных систем.

Предметом исследования является роль информационных систем в совершенствовании системы финансового планирования современного предприятия. Объектом работы выступает процесс финансового планирования на предприятии АО «Каустик».

Научная новизна представлена следующими положениями и выводами:

1. Обозначена позиция, что финансовое планирование более эффективно при автоматизации финансовых проектов.
2. Выявлены проблемы, которые в настоящее время характерны для финансового менеджмента и финансово-экономической деятельности предприятия на основе проведенного анализа финансово-экономических показателей и общей системы финансового планирования.
3. Произведена оценка предложений по совершенствованию системы финансового планирования предприятия АО «Каустик» с использованием информационных технологий.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации точек зрения о понятии финансового планировании, расширение представлений об особенностях финансового планировании на предприятии с использованием информационных технологий. Практическая значимость исследования заключается в поиске новых подходов к проблеме совершенствования механизма финансового планирования на предприятии, разработке рекомендаций на основе применения информационных систем.

Методологическая основа. В ходе написания работы использовались методы экономического, логического, сравнительного анализа, приемы научного поиска и классифицирования.

Нормативно-правовая база. Помимо научных трудов, при написании работы использовались следующая нормативная база: налоговый кодекс Российской Федерации, международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 «Отчет о движении денежных средств», международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 18 «Раскрытие информации об учетной политике, положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации».

Практическую базу составляют данные бухгалтерского учета по АО «Каустик» за период 2018, 2019 и 2020 годы.

Структура исследования. Исследование содержит введение, три раздела, заключение, список использованных источников. Во введении раскрыты значимость и актуальность выбранной темы, цели и задачи работы. В первом разделе изучены теоретические основы анализа финансового планирования, виды и методы, применяемые при планировании. Во втором разделе дана характеристика деятельности Акционерного общества «Каустик», проведен анализ финансового состояния. В третьем разделе рассмотрены основные направления и даны предложения по совершенствованию финансового планирования в АО «Каустик» на основе применения информационных систем.

В заключение подводится итог, и делаются общие выводы по всей выпускной квалификационной работе. Список использованных источников представлен 52 источниками.

Финансовое планирование – деятельность, связанная с управлением финансами и направлена на обеспечения устойчивого финансового состояния и повышения рентабельности предприятия. Объектом финансового планирования выступают финансовые ресурсы, образующиеся в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта. Финансовый план – это план формирования, распределения и использования финансовых ресурсов.

Целью финансового планирования является обеспечение хозяйственной деятельности предприятия необходимыми источниками финансирования.

Финансовое планирование более эффективно при автоматизации финансовых проектов. Автоматизация финансовых расчетов помимо составления финансовых прогнозов (производится анализ и рассчитываются различные варианты финансового состояния предприятия) предусматривает сплошной управленческий учет, который дает возможность анализировать оперативную информацию о ходе исполнения ранее утвержденных бюджетов (движение денежных средств, норма и масса прибыли и т. п.) по отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия или его структурным подразделениям.

Информационная система финансового планирования включает в себя программный продукт, выполняющий необходимые экономические расчёты по данной тематике, используя те или иные исходные данные.

В структуре пассивов АО «Каустик» за исследуемый период времени большую долю по отношению к балансу составляют долгосрочные обязательства – 79,9% в 2018 году, 75% в 2019 году и 71,7% в 2020 году. Собственный капитал по отношению к балансу составлял 13% в 2018 году, 21,3% в 2019 году и 26% в 2020 году. Доля краткосрочных обязательств в структуре пассивов наблюдалась в размере 7% в 2018 году, 3,6% в 2019 году и 2,3% в 2020 году. В динамике структурного отклонения капитала и резервов

видно значительное увеличение нераспределенной прибыли – с 2018 по 2020 год она выросла на 413%. Т.к. ранее было выявлено увеличение доли собственных средств, то увеличение нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств и снижения уровня краткосрочной кредиторской задолженности.

Долгосрочные обязательства, которые представлены заемными средствами и отложенными налоговыми обязательствами увеличивались на протяжении всего рассматриваемого периода. Заемные средства в 2019 году увеличились на 44 %, а в 2020 году увеличение произошло на 20 %. Что касается отложенных налоговых обязательств, то в 2019 году произошло незначительное увеличение, а вот в 2020 году обязательства увеличились на 357 %. Сумма кредиторской задолженности с каждым годом уменьшалась, так в 2019 году она снизилась на 21 %, а в 2020 еще на 26 %. Следует отметить, что в структуре краткосрочных обязательств в 2020 году появились оценочные обязательства на сумму 12 620 тыс. руб. Подобные обязательства могут возникнуть по судебным решениям, заведомо убыточным договорам, в результате действий компании, когда создается уверенность в выполнении ею своих обещаний

В 2019 и 2020 году ситуация одинаковая – баланс обладает недостаточной ликвидностью, т.к. не соблюдаются неравенства $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$. В 2018 году баланс неликвиден. Коэффициент текущей ликвидности во всех периодах больше нормативного значения, это значит, что у предприятия оборотных активов больше, чем краткосрочных обязательств. Коэффициент срочной ликвидности также превысил нормативное значение, что означает высокую платежеспособность предприятия в среднесрочном периоде. В 2018 году коэффициент абсолютной ликвидности показал, что у предприятия была низкая способность расплачиваться по своим обязательствам, а в 2019 и 2020 годах можно говорить о высокой ликвидности. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств выше нормы, что говорит о вероятной неустойчивости в финансовом плане. Последний коэффициент маневренности в 2019 и 2020

годах находится в пределах нормы, а в 2018 году чуть выше нормативного значения, что свидетельствует о росте собственных оборотных средств предприятия. Можно сделать вывод, что предприятие осуществляет свою деятельность большей частью за счет собственных средств.

Коэффициент автономии для АО «Каустик» сильно не изменялся на протяжении всех трех анализируемых периодов. Данные коэффициенты ниже нормы, что свидетельствует о том, что предприятие больше полагается на заемные источники финансирования. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств в 2018 году чуть выше нормы, может говорить о росте собственных оборотных средств или уменьшении собственного капитала, а в 2019-2020 гг. значения соответствуют норме, что говорит о хорошей маневренности у собственных оборотных средств. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что предприятие финансово неустойчиво т.к. показатели на протяжении всего исследуемого периода выше нормативного значения, но можно заметить тенденцию к улучшению. Коэффициент дебиторской задолженности на протяжении всего исследуемого периода выше нормативного значения, что является следствием нарушений покупателями платежной дисциплины.

В результате проведенного анализа было выявлено, что продолжительность производственного цикла активов в 2018 году 450 дней. В 2019 году продолжительность производственного цикла сократилась на 210 дней, а в 2020 году еще сократилась на 51 день, это говорит о том, что количество продаж сократилось, т.к. коэффициент напрямую связан с ними: если они уменьшаются, то он тоже уменьшается. Оборот собственного капитала в 2018 году – 400 дней, в 2019 и 2020 годах он уменьшился до 360 дней.

Исследуемое предприятие самостоятельно ведет свою производственно-хозяйственную деятельность, несет ответственность перед работниками, партнерами, Госбюджетом и банками.

Подводя итоги, стоит отметить, что АО «Каустик», стабильно развивающееся предприятие. Финансовый результат предприятия отражают такие показатели, как чистая прибыль, валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и т. д.

Значения показателей структуры баланса за 2018-2020 года держались на одном уровне, кроме коэффициента соотношения чистых активов и уставного капитала. Этот показатель к 2020 году увеличился с 3 до 5, что так же увеличило общую балльную оценку и состояние предприятия стало относительно устойчивым.

Система финансового планирования АО «Каустик» основывается на методе экстраполяции и нормативном методе. Управляет системой финансового планирования данного общества коммерческий директор.

Непосредственными исполнителями являются работники финансово-аналитического отдела. В их обязанности входит осуществление текущего и оперативного финансового планирования.

Основой финансового менеджмента АО «Каустик» служит финансовая политика, базирующаяся на анализе факторов эффективного использования финансовых ресурсов в краткосрочной и долгосрочной перспективе и определяющая направления деятельности финансовых служб.

В АО «Каустик» отсутствует общая финансовая стратегия развития, что ухудшает эффективность финансового планирования. Однако большое внимание на предприятии сосредоточено на текущем и оперативном планировании.

Поиск направлений для автоматизации бизнес-процессов в АО «Каустик» должен быть основан на решении тех проблем, которые в настоящее время имеют место в системе финансового планирования предприятия. На основе проведенного анализа финансово-экономических показателей и общей системы финансового планирования можно обозначить следующие проблемы, которые в настоящее время характерны для финансового менеджмента и финансово-экономической деятельности предприятия:

1. Нехватка собственных средств для финансирования оборотных и внеоборотных активов, что делает необходимым более эффективное планирование привлечения заемного капитала и выбора наиболее выгодных предложений.

2. Есть недостатки в системе планирования и привлечения заказов и сбыта продукции, работ, услуг.

3. Недостатком системы финансового планирования АО «Каустик» является то, что блок управления денежными средствами не содержит аналитической информации по текущей, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности, что является предпосылкой разработки мероприятия по совершенствованию блока управления движением денежных средств.

4. Ряд «узких» мест в системе управления предприятием в целом.

В настоящее время в АО «Каустик» в качестве информационной системы финансового планирования используется АИС «1С: Предприятие 8».

Предложено заменить данную информационную систему на два программных продукта:

1. «1С:ERP Управление предприятием 2»

2. Программное решение «[БИТ.ФИНАНС](#)», которое является совместимым с продуктами и платформами «1С».

Для проекта автоматизации АО «Каустик» могут быть определены следующие этапы работ:

1. Автоматизация текущей деятельности организации (продажи/закупки/документооборот/банк/касса).

2. Автоматизация казначейства – краткосрочное планирование и контроль денежного потока.

3. Разработка и внедрение инструментов планирования и бюджетирования организации.

4. Мониторинг текущего состояния дел через установку ключевых показателей эффективности в зонах ответственности руководителей предприятия, увязка планов и результатов.

Для управления рисками в АО «Каустик» может быть предложена разработка модели информационной системы управления рисками (ИСУР). Информационная система управления рисками позволяет отслеживать изменения в состоянии имеющихся ресурсов АО «Каустик», оценивать потери, которые предприятие может понести, и своевременно принимать необходимые меры с целью их избегания, стать дополнительным инструментом информационно-аналитической поддержки руководства предприятия, обеспечить его большую инвестиционную привлекательность через раскрытие информации о рисках и методах управления ими.