

**Министерство образования и науки Российской Федерации
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
Медведевой Настасьи Владиславовны

**«Совершенствование управления финансовым
бюджетированием предприятия»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.

_____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность темы исследования заключается в значимости постановки бюджетирования в организации в первую очередь для повышения конкуренции между организациями, которое можно достичь путем получения дополнительных конкурентных преимуществ, например, за счет более эффективного управления финансами.

Цель магистерской работы состоит в анализе и предложении пути совершенствования системы бюджетирования предприятия.

Предметом исследования является система бюджетирования ООО «Этель - Торг». В теоретической части дипломной работы рассмотрены основные виды бюджетов предприятия и методы их составления, изучены принципы и этапы построения бюджетирования. Основные идеи и выводы работы можно использовать для дальнейшего развития теории, методологии и методики бюджетирования на предприятиях.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации работы ориентированы на широкое использование предприятиями в процессе внедрения, а также совершенствования ранее реализованной системы бюджетирования. В дипломном проекте предложен ряд мероприятий для ООО «Этель - Торг», которые направлены на улучшение эффективности работы отдела закупок с целью сокращения расходов.

Главная цель финансового планирования — определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе планирования финансовых показателей и целесообразных направлений их расходования в плановом периоде. Анализ и выводы данной работы могут использоваться в процессе совершенствования системы бюджетирования на предприятии и позволят более эффективно применять краткосрочные и долгосрочные денежные средства.

Финансовое планирование предприятий и организация его этапов как одна из функций управления в настоящее время по-прежнему является недостаточно глубоко изученным процессом, что создает возможность проводить дальнейшие исследования в данном направлении. Например, в трудах отечественных ученых-экономистов - Артемьева В.Б., Балабанова И.Т., Баринова В.А., Березовского В.А., Горбунова В.Л., Григорьевой Е.А., Ильина А.И., Патрушевой Е.Г., Руденко Л.Г., Савкиной Р.В. и других специалистов нашли отражение важнейшие научные основы финансового планирования российских предприятий. Научные работы А.Ф. Аксененко, М.И. Баканова, С.Б. Барнгольца, В.В. Ковалева, Н.П. Любушина, М.В. Мельника, Э.В. Никольской, В.Ф. Палий, И.И. Поклада, П.И. Савичева, А.Д. Шеремета раскрыты отдельные вопросы сущности и специфических особенностей финансового планирования российских организаций.

В работах отечественных ученых-экономистов, таких как М.К. Аристархова, Ю.А. Бабаева, И.А. Бланка, В.В. Бочарова, М.Ш. Галеева, С.В. Галицкой, О.В. Ефимова, В.Б. Ивашкевича, М.Н. Крейниной, В.Е. Леонтьева, М.В. Романовского, Г.В. Савицкой, А.В. Тараскина и других достаточно широко освещены концептуальные вопросы анализа и управления.

Целью работы является исследование особенностей финансового планирования предприятия и оценки уровня его финансовой устойчивости для разработки рекомендаций по повышению эффективности финансовой деятельности и совершенствованию финансового планирования ООО «Этель – Торг».

Предмет выпускной работы - финансовая деятельность предприятия ООО «Этель – Торг»: основные виды бюджетов предприятия и методы их составления, изучены принципы и этапы построения бюджетирования.

Объект исследования - финансовая деятельность ООО «Этель – Торг». Финансовое планирование отдела управления закупочной деятельностью предприятия.

Методы исследования - общенаучные диалектические методы (анализ и синтез, индукция и дедукция), специальные методы научного познания (финансовый анализ, финансовое прогнозирование и моделирование).

Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:

1. Уточнить понятийно-категориальный аппарат в сфере исследования проблем определения содержания финансового планирования и организации его этапов, как системы взаимосвязанных финансовых документов и показателей, а также совокупности принципов, методов и форм управления финансово-хозяйственной деятельностью отечественных предприятий;

2. На основе финансового анализа предприятия, обозначить современные виды финансового планирования, используемые предприятиями, с целью выявления достоинств и недостатков, а также факторов, повлиявших на сложившиеся особенности финансового планирования предприятия;

3. Предложить рекомендации по совершенствованию финансового планирования и меры по улучшению финансовых показателей за счет сокращения издержек в закупочной деятельности.

Научная новизна магистерской работы состоит в разработке и научном обосновании теоретико-методологических положений по разработке и реализации финансового планирования, а также во внедрении ABC-анализа в закупочную деятельность предприятия.

В качестве рекомендации по совершенствованию финансового планирования ООО «Этель - Торг» в данной работе предлагается система мер:

1. Анализ финансового планирования организации с целью выявления достоинств и недостатков, а также факторов, повлиявших на иные виды финансового планирования. Анализ рисков отрасли предприятия.

2. Определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе планирования финансовых показателей и целесообразных направлений их расходования в плановом периоде.

3. Проведение совершенствования системы финансового планирования ООО «Этель – Торг» за счет эффективного управления закупочной деятельностью организации.

Определены следующие виды рисков действующей системы финансового планирования ООО «Этель - Торг»: отраслевые риски (связанные с высоким уровнем износа основных фондов; государственным регулированием цен на электроэнергию и эксплуатационные риски, связанные со старением оборудования и износом основных фондов), страновые и региональные риски, финансовые риски, правовые, риски изменения валютного регулирования, риски изменения налогового законодательства, риски изменения правил таможенного контроля и пошлин, риск потери деловой репутации, стратегический риск, кредитный риск и другие риски, связанные с деятельностью общества.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по проблемам определения сущности финансового планирования, методологии составления финансовых планов организаций и управления финансовыми ресурсами. Диссертационное исследование базируется на фундаментальных концепциях и гипотезах, представленных в отечественной и зарубежной литературе, посвященной развитию методологического инструментария организации и проведения финансового планирования предприятия.

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному, дополненное методами формализации и

моделирования. Для решения поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, финансовое прогнозирование и моделирование, статистические методы экономического анализа.

Информационной базой магистерской работы послужили Финансовая (бухгалтерская) отчетность по данным ФНС и Росстата, официальный сайт ООО «Этель - Торг», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

Структура выпускной квалификационной магистерской работы включает в себя введение, основную часть, заключение и список литературы. В первой главе рассмотрены теоретические основы финансового планирования предприятия и организации его этапов. Во второй главе показана динамика развития ООО «Этель - Торг», а также изучены особенности результатов его финансово-хозяйственной деятельности. Кроме того, представлены результаты анализа финансового планирования и оценки финансового состояния ООО «Этель - Торг» за 2019-2021 годы, выделены факторы, сдерживающие рост эффективности предприятия и отрицательно влияющие на его финансовую устойчивость. В третьей главе исследованы основные направления совершенствования финансового планирования ООО «Этель - Торг» за счет внедрения ABC-анализа при закупках и уменьшения издержек закупочной деятельности предприятия.

Под финансовым планированием понимают процесс разработки системы финансовых планов, отражающих все стороны деятельности предприятия и обеспечивающих реализацию финансовой работы на определенный период времени, а также процесс контроля уровня достигнутых производственно-финансовых показателей и их корректировку в ходе реализации с учетом возможных факторов неопределенности и риска.

Важнейшими этапами финансового планирования организации являются анализ основных показателей за ряд прошлых лет, составление прогнозных проектов, уточнение и конкретизация показателей прогнозных

финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов, оперативное финансовое планирование, практическая реализация планов и контроль их выполнения.

Анализ финансового планирования ООО «Этель - Торг» позволяет отметить, что в 2021 году организация увеличила выручку. Также выросла нераспределенная прибыль. А основные средства предприятия снизились незначительно

Финансовые вложения предприятия, как и уставный капитал не изменились к 2021 году. Запасы ООО «Этель – Торг» выросли.

Выросли заемные средства и кредиторская задолженность предприятия в 2021 году.

Рост материальных затрат связан с общим ростом цен на сырье.

Прибыль от продаж растет большими темпами, чем себестоимость.

Процесс финансового планирования Общества происходит в последние годы на фоне ухудшения показателей ликвидности баланса, что отражает достаточно серьезные проблемы в погашении текущих обязательств. А при условии роста краткосрочной кредиторской задолженности и высокий уровень риска финансовых затруднений.

Краткосрочные обязательства рассматриваемого предприятия обеспечены высоколиквидными активами значительно хуже, чем у 75% аналогичных предприятий. Это может привести к проблемам погашения наиболее срочных обязательств.

В связи с тем, что темпы роста выручки превышают темпы роста средней величины оборотного капитала, коэффициент оборачиваемости, соответственно чему, период оборота уменьшился, что способствует экономии оборотных средств предприятия и является положительным фактом.

Коэффициент автономии рассматриваемого предприятия ниже нормы, слишком низкий коэффициент говорит о слишком осторожном подходе организации к привлечению заемного капитала и об упущенных возможностях повысить рентабельность собственного капитала за счет использования эффекта

финансового рычага.

Общая рентабельность продаж показывает долю прибыли в каждом заработанном рубле и отражает доходность вложений в основное производство. В 2021 г. рентабельность выросла, относительно прошлого года. Рентабельность собственного капитала предприятия немного ниже нормы (ниже 10%). Чтобы повысить рентабельность собственного капитала, следует увеличить чистую прибыль при том же собственном капитале, или уменьшить собственный капитал, сохранив ту же чистую прибыль.

Таким образом, данные показывают, что у предприятия рентабельность продаж скорее низкая, чем средняя. Но рост рентабельности за последний год говорит о более эффективной работе компании, чем раньше.

Основными проблемами в организации ООО «Этель – Торг» являются:

- использование метода ограниченного наблюдения за расходом конкретного вида продукции;
- отсутствие определение объемов закупки в компании, которая обеспечит положительный прогноз на момент стихийных продаж;
- отсутствие анализа ABC;
- отсутствие грамотного решения о смене поставщика.

В связи с этим необходимо провести ряд мероприятий по совершенствованию выше перечисленных проблем в организации ООО «Этель – Торг». Автором предлагается использование системы мероприятий по совершенствованию управления закупочной деятельностью Общества, посредством анализа остатков товара, проведения ABC-анализа товаров и сокращения издержек закупочной деятельности, путем расчета оптимального заказа.

В современных условиях хозяйствования российские предприятия стремятся обеспечить себе долгосрочное процветание на рынке различными способами, учитывая как объективные, так и субъективные факторы. Однако, учитывая практический опыт, накопленный за последние десятилетия в процессе преодоления последствий экономических

кризисов и ведения конкурентной борьбы на выбранных сегментах рынка, все большее число компаний склоняются к внедрению научного подхода к управлению имуществом, трудовыми ресурсами, формированию производственного потенциала, организации закупок и хранению товарных запасов, а также ведению учетной деятельности и организации финансового планирования.

Разработка системы финансовой документации и планов на индивидуальной основе позволяет решить множество вопросов как производственного, так социально-экономического развития компаний, сформировать достаточное количество резервов для достижения устойчивого положения и покрытия рисков, а также спрогнозировать денежные потоки компании на конкретный период времени и обеспечить нужный характер расчетов с поставщиками, налоговыми органами и коммерческими банками.

Рассматриваемые в данном исследовании проблемы финансовых результатов предприятия направлены на совершенствование как теоретического, так и практического результата за счет внедрения современных методов регулирования величины средств в расчетах, закупочной деятельности и использования возможностей финансового рынка для привлечения дополнительных финансовых ресурсов с целью улучшения финансовых показателей предприятия.