

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

Валуховой Анастасии Вадимовны

**Тема работы: «Анализ и планирование финансово-хозяйственной
деятельности на предприятии ООО «РУСАГРО-ЗАКУПКИ»**

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 2025

В условиях современной экономики, отличающейся высокой неопределенностью и нестабильностью внешней среды, быстрым развитием технологий, увеличением диверсификации бизнеса и усложнением бизнес-проектов, предприятиям становится необходимым заниматься разработкой финансовых планов.

Планирование бизнеса необходимо для четкого понимания того, где, когда и для какой целевой аудитории компания будет производить и реализовывать свою продукцию, а также для осознания необходимых ресурсов и их объемов. Финансовое планирование, в свою очередь, представляет собой точное отражение всех запланированных показателей и ресурсов в денежном эквиваленте.

Данный процесс дает возможность сравнить все расходы и предполагаемые результаты на ближайший период как в общем, так и по отдельным его составляющим. Таким образом, финансовое планирование является технологией, которая включает в себя разработку, корректировку, контроль и оценку выполнения финансовых планов, становясь основой всех методов планирования в компании.

В условиях рыночной экономики компании вынуждены конкурировать за внимание потребителей. Для этого им необходимо постоянно собирать информацию о рынке и конкурентах, а также о внутренних процессах, которые помогут в планировании дальнейшей деятельности. Однако просто собрать нужные данные недостаточно; важно также уметь их обрабатывать, а также знать, на что следует обратить внимание при анализе и планировании. Создание методологии для анализа и планирования будущих показателей является важным аспектом прогресса и развития компании, что помогает сэкономить время и повысить её эффективность.

Адаптация данной методологии с учётом уникальных характеристик и специфики работы конкретной организации позволяет достигать наиболее точных и своевременных результатов в реализации стратегических целей.

В условиях ведения бизнеса основной проблемой является неопределенность компаний относительно факторов, влияющих на их развитие и внешнюю среду. Динамика внешней среды и возникающие перед предприятиями проблемы затрудняют высокоточное среднесрочное и долгосрочное планирование. Тем не менее, необходимость в инвестициях и расширении бизнеса требует от компаний оценки достаточности ресурсов для реализации этих инвестиций и их целесообразности. В этой связи предприятия либо отказываются от среднесрочного и долгосрочного планирования, принимая решения с избыточным оптимизмом, либо основывают свои планы на статистических данных прошлых лет и личной интуиции.

Основные задачи финансового планирования включают в себя следующие аспекты:

- 1) обеспечение компании необходимыми финансовыми ресурсами для ведения хозяйственной деятельности;
- 2) увеличение прибыли и улучшение показателей рентабельности;
- 3) достижение реального баланса между запланированными расходами и доходами предприятия;
- 4) контроль за финансовым состоянием и платежеспособностью организации.

Финансовое планирование занимает центральное место в защите компании от негативных внешних факторов, обеспечивая её финансовую стабильность и способствуя достижению высоких результатов в сфере финансово-хозяйственной деятельности. В условиях конкурентного рынка и строгих налоговых требований планирование помогает компании избежать неожиданных ухудшений финансового состояния и минимизировать риск банкротства. В процессе финансового планирования происходит интеграция и систематизация всех планов предприятия, включая коммерческие, трудовые, заработные планы, а также планы по затратам и себестоимости и другие. Это подчеркивает значимость и высокую ответственность за

обоснованность, реалистичность и эффективность финансового планирования.

Актуальность этой темы подтверждается тем, что планирование является необходимым условием для успешной и устойчивой предпринимательской деятельности.

Кроме того, финансовое планирование является одним из основных инструментов общего планирования, что также подчеркивает его важность.

Прогнозирование денежных потоков позволяет оценить финансовые возможности компании, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, а также определить, достаточно ли у нее собственных средств для покрытия всех текущих и обязательных расходов.

В условиях рыночной экономики с высокой конкуренцией и строгими налоговыми нормами планирование становится ключевым инструментом для защиты предприятия от неожиданных финансовых проблем и риска банкротства. Финансовое планирование обеспечивает согласованность и интеграцию всех аспектов деятельности компании, включая коммерческие планы, трудовые и зарплатные стратегии, а также планы по затратам и себестоимости. Это подчеркивает значимость и высокую ответственность за обоснованность, и эффективность финансового планирования.

В последнее время роль финансового анализа претерпела значительные изменения. Деятельность каждого хозяйствующего субъекта привлекает внимание различных участников рыночных отношений, которые также заинтересованы в результатах его работы. На основе доступной информации они могут оценить финансовое положение предприятия. В условиях рыночной экономики основным методом оценки состояния является финансовый анализ, который позволяет исследовать финансовые ресурсы каждого отдельного предприятия.

Финансовый анализ занимает важное место в финансовом менеджменте. Многие пользователи используют результаты финансового

анализа для принятия различных решений. К основным пользователям относят: акционеры, инвесторы, а также руководители предприятия и т.д.

Главной целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию системы финансового планирования деятельности предприятия ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ".

Для достижения данной цели необходимо решить ряд задач:

- 1) изучить содержание и виды финансового планирования деятельности предприятия;
- 2) исследовать методы и методики анализа финансовой деятельности предприятия;
- 3) представить организационно-экономическую характеристику деятельности предприятия ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ";
- 4) провести анализ финансового состояния и оценку процесса финансового планирования ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ";
- 5) определить проблемы финансового планирования деятельности предприятия ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ";
- 6) разработать направления совершенствования финансового планирования предприятия ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ".

Предметом исследования является система финансового планирования в деятельности предприятия.

Методы исследования – теоретический анализ, табличный метод, синтез, сравнение, структурный и коэффициентный методы.

В качестве информационно-методической базы исследования были изучены учебники отечественных и зарубежных авторов, таких как Л.Е. Басовский, О.В. Губина, Г.В. Савицкая, Т.У. Турманидзе, И.Н. Ухов, М.В. Косолапова, А.Н. Остроумова, Ф.А. Эйзенберг, П.А. Шермет и многие другие.

Обоснование финансовых показателей и планируемых финансовых проектов, а также оценка результативности различных хозяйственных решений происходит в рамках финансового планирования и

прогнозирования. Прогнозирование предшествует планированию и включает в себя оценку множества альтернатив. В процессе финансового планирования уточняются прогнозы, определяются конкретные пути, показатели, взаимосвязанные задачи, а также последовательность и методы их реализации.

В первой главе работы рассмотрены теоретические основы организация финансового планирования деятельности предприятия, во второй главе проведен анализ финансового планирования деятельности предприятия ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ", в третьей главе представлены направления совершенствования финансового планирования деятельности предприятия ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ".

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность предприятия ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ".

Дебиторская задолженность ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ" занимает одно из наиболее значимых мест в структуре оборотных активов: так, в 2021 году ее доля составила 7,32% (2 083 246 тыс. руб.), в 2022 – 19,49% (5 031 984 тыс. руб.), 2023 – 73,13% (9 015 733 тыс. руб.). Расчеты показали, что с 2021 по 2023 год доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов увеличилась на 65,82 процентных пункта (в абсолютном выражении прирост дебиторской задолженности составил 6932487 тыс. руб.). Такая динамика является отрицательной для компании, поскольку увеличение отвлечения из хозяйственного оборота оборотных средств в дебиторскую задолженность ведет к тому, что компания не сможет вовремя закупить материалы, произвести ремонт оборудования, расплатиться с кредиторами, что может негативно отразиться на всей ее деятельности.

Организация сталкивается с рядом трудностей в управлении дебиторской задолженностью. Для их преодоления необходимо внедрить мероприятия, направленные на снижение или взыскание просроченной и сомнительной задолженности. В этом контексте можно использовать

различные методы управления, которые можно разделить на следующие категории:

- юридические (работа с претензиями, подача исков в суд);
- экономические (финансовые меры, такие как штрафы, пени и неустойки; передача имущества и имущественных прав в залог, приостановка поставок);
- психологические (напоминания по телефону, факсу, почте, использование СМИ или распространение информации среди смежных поставщиков, что может угрожать должнику потерей репутации);
- организационно-физические (арест имущества должника, осуществляемый органами государственной исполнительной службы или следственными органами).

По просроченной и сомнительной дебиторской задолженности рекомендуется применять все вышеуказанные методы влияния на должников. Их применение даст возможность ООО «РУСАГРО-ЗАКУПКИ» вернуть свои средства, что сократит величину дебиторской задолженности и повысит его абсолютную ликвидность.

На следующем этапе проводится формирование стандартов оценки покупателей, так дифференциация условий предоставления кредита определяет уровень кредитного риска. На этом этапе определяется уровень кредитного риска, на который предприятие готово пойти в процессе предоставления покупателям товарного кредита.

Формирование системы стандартов оценки покупателей включает следующие элементы:

- определение системы характеристик, которые оценивают кредитоспособность отдельных групп покупателей;
- формирование и экспертиза информационной базы проведения оценки кредитоспособности покупателей: имеет по цель обеспечить достоверность проведения такой оценки.

Финансовое планирование и прогнозирование — это процесс, который обосновывает порядок и сроки перемещения финансовых ресурсов и связанных с ними финансовых отношений на определенный период.

Метод анализа включает в себя набор методов и приемов, позволяющих проводить систематическое и комплексное исследование влияния различных факторов на изменения экономических показателей, а также выявлять резервы для повышения эффективности работы организаций.

Основной проблемой финансового планирования на предприятиях является недостаток нормативного регулирования, что создает значительные трудности для главного бухгалтера при взаимодействии с руководителями и сотрудниками других отделов в процессе сбора информации, необходимой для расчета плановых показателей.

Для решения этой проблемы разрабатывается локальный нормативный документ, который будет регламентировать процесс финансового планирования и определять обязанности руководителей всех вовлеченных в этот процесс отделов. С переходом к рыночным отношениям в России планирование стало практически забытым, а резкие изменения в экономических условиях привели к заметному ухудшению качества плановой работы. Управление подразумевает предвидение, то есть прогнозирование и планирование. Хотя не существует универсального рецепта для эффективного управления предприятием, финансовое планирование является его основным компонентом. Именно оно служит основой для принятия обоснованных управленческих решений.

Управление финансами может быть как реактивным, так и стратегическим. Реактивный подход заключается в решении проблем по мере их появления. Эта система, напоминающая «латание дыр», неэффективна. К сожалению, именно она преобладает на многих наших предприятиях, что связано со сложным финансовым состоянием, в котором они находятся.

Стратегическая система финансового планирования включает в себя разработку финансовых планов на относительно длительный срок (не менее

одного года). Однако основное внимание в ней уделяется не периодичности, а ключевому принципу: финансовое планирование должно быть направлено на достижение заранее определённых целей.

Для повышения эффективности финансового планирования необходимо осуществить ряд ключевых мероприятий:

- провести оценку активов по их рыночной стоимости;
- проанализировать устойчивость компании на рынке на всех этапах стратегического развития;
- выполнить инвентаризацию материальных ценностей и привести их структуру в соответствие с установленными нормативами;
- изучить условия кредитования различных финансовых учреждений и выбрать наиболее подходящий вариант.

Таким образом, при совершенствовании финансового планирования следует учитывать следующие аспекты:

1. Процесс оптимизации финансового планирования и контроля в организации следует начинать с выявления существующих проблем, которые мешают достижению поставленных целей.

2. Систему контроля и финансового планирования на предприятии следует воспринимать как важнейший элемент общей системы планирования, применяя единый подход к выбору методов для различных типов планов.

3. В зависимости от наличия определенных проблем в области финансового планирования, организация должна сосредоточить внимание на конкретных функциях финансового планирования, выделяя на их реализацию максимальные усилия и ресурсы.

В ходе исследования было установлено, что в ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ" отсутствует единая финансовая стратегия развития, что негативно сказывается на эффективности финансового планирования компании. Тем не менее, в ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ" уделяется значительное внимание оперативному и текущему планированию.

Согласно предоставленным данным, фактические показатели баланса за 2023 год оказались ниже запланированных. В частности, реальная стоимость основных средств оказалась на 7% ниже ожидаемого уровня, запасы сократились на 23%, а дебиторская задолженность уменьшилась на 19,13%.

Из этого следует, что в ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ" финансовый план был составлен без учета данных за предыдущие периоды, и компании необходимо пересмотреть свой подход к финансовому планированию. Таким образом, процесс планирования финансовых результатов в ООО "РУСАГРО-ЗАКУПКИ" нуждается в улучшении. Разница между запланированными и фактическими показателями по большинству статей существенно отличается, что является негативным сигналом. В этой связи компании необходимо переосмыслить свой подход к финансовому планированию.