

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

Прусаковой Ксении Сергеевны

**Тема работы: «Совершенствование методов финансового
планирования организации «ООО СЕЛЛЕР»»**

Научный руководитель:

Д.э.н., профессор

_____ О.С.Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2025

Актуальность финансового планирования заключается в следующем:

Финансовое планирование помогает добиться эффективной деятельности предприятия. Это позволяет повысить его конкурентоспособность и выживаемость в условиях рыночной конкуренции.

Финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны организации. Данный аспект охватывает как сферу экономики, так и сферу хозяйства, оказывая воздействие на ключевые отрасли: производство, научно-технический прогресс, материально-техническую базу и кадровый состав.

Финансовое планирование позволяет понять, хватит ли денег на реализацию проекта. Это особенно важно, если он требует значительных вложений: закупка дорогого оборудования, покупка помещения и его ремонт, набор новых сотрудников.

Планирование позволяет минимизировать неопределённость, присущую рыночной среде, и тем самым снизить её негативное воздействие на деятельность предприятия. В рамках планирования возможно оптимизировать коммерческие операции, что ведет к сокращению излишних транзакционных издержек. К таким операциям относятся, в частности, поиск контрагентов (покупателей и поставщиков), проведение переговоров по условиям сделок, а также оплата услуг консультантов.

Настоящее исследование посвящено изучению особенностей финансового планирования на примере компании ООО «СЕЛЛЕР», что является целью исследования.

В рамках исследования объектом изучения являются специфические черты финансового планирования, присущие данной компании.

Предметом исследования выступает система финансового планирования, функционирующая в ООО «СЕЛЛЕР».

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить и систематизировать задачи и цели финансового планирования;
- изучить методы и методики финансового планирования;
- проанализирована основа финансового планирования;
- проанализировать методы повышения эффективности системы финансового планирования на предприятии;
- провести анализ и оценку состояния системы планирования на предприятии ООО «СЕЛЛЕР»
- предложить мероприятия по совершенствованию системы финансового планирования на предприятии ООО «СЕЛЛЕР».

В настоящей работе методологическая база представлена нормативно-правовыми актами, регламентирующими исследуемую проблематику, а также бухгалтерской отчетностью.

Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных экономистов, в том числе таких авторов, как Колчина Н.В., Грищенко О.В., Савицкая Г.В., Ковалев В.В., Мельник М.В. и др.

Информационное обеспечение исследования было осуществлено за счет анализа научной литературы по выбранной теме, а также учебников и учебных пособий, систематизирующих основные теоретические и практические аспекты проблемы.

В ходе работы были использованы материалы отчетности предприятия, первичные документы и локальные нормативные акты, касающиеся контрольных процедур в организации.

В процессе написания работы были использованы научные, математические методы исследования. Научные методы включают в себя анализ научной литературы, сравнительный анализ, синтез. Математические методы исследования были задействованы при анализе системы бюджетирования и контроля в ООО «СЕЛЛЕР». Математические методы исследования представляют собой способы количественного и структурного изучения явлений, в процессе которого их свойства и закономерности

определяются с помощью формальных моделей, количественных характеристик, функциональных отношений. При написании данной работы были использованы научные методы исследования: изучение нормативно-правовой базы, аналитический метод, сравнение.

Структура работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников. Во введении определяются актуальность, цели, задачи, предмет и объект исследования.

В первой главе проводятся исследования по концептуальной составляющей темы исследования: анализ сущности, функции, задачи и цели планирования, рассматриваются особенности взаимодействия стратегического планирования с другими видами планирования, анализируется сущность бюджетирования.

Основной задачей финансового планирования является поддержание стабильности и надежности финансового состояния предприятия. Под устойчивостью понимается способность выполнять все текущие обязательства компании, получая при этом прибыль в размере, достаточном для воспроизводства и удовлетворения запросов собственников.

Система финансового планирования — это процесс разработки и контроля финансовых планов, охватывающий все стороны деятельности организации. Система финансовых планов разделяется на перспективное, текущее и оперативное планирование. Оперативные планы включают в себя платежный и кассовый календарь, расчет потребности в краткосрочном кредите.

Цель системы финансового планирования — помочь организации достичь финансовых целей и обеспечить её устойчивость на длительный период времени.

К преимуществам системы финансового планирования относятся:

-Всестороннее управление финансовыми потоками. Система позволяет анализировать расходы и доходы, прогнозировать финансовые результаты и принимать обоснованные решения.

-Прозрачность и доступность информации. Автоматизированные системы поддерживают данные о финансовых потоках и операциях в актуальном режиме, что позволяет быстро выявлять и устранять отклонения.

-Учёт рисков. Система помогает заранее готовиться к возможным финансовым рискам, чтобы бизнес не пострадал.

-Понимание, хватает ли компании денег на текущие и ближайшие расходы. Также система позволяет рассчитать возможности роста.

-Возможность увидеть, что можно улучшить в компании, и на что из этого уже есть бюджет.

-Привлечение инвесторов. Без финансового плана никто не будет рассматривать компанию как объект для инвестиций.

К недостаткам системы финансового планирования относятся:

-Отсутствие обновления плана. Любые политические и экономические события влияют на бизнес, поэтому план нужно пересматривать и корректировать при необходимости.

-Отталкивание от текущих нужд, а не от бизнес-целей. В этом случае для решения задачи может не хватить времени или ресурсов.

-Поручение всего одному сотруднику. Выполнять план и контролировать, следует ли компания финансовому планированию, должны разные люди, иначе есть риск, что данные будут необъективными.

-Отсутствие резерва. При возникновении форс-мажоров расходы могут выйти из-под контроля. Например, компания, не предусмотревшая рост цен на сырьё, рискует потерять значительную часть прибыли.

-Переоценка доходов. Планирование бюджета на основе слишком оптимистичных прогнозов может привести к дефициту.

Во второй главе проводится анализ особенностей системы финансового планирования в ООО «СЕЛЛЕР».

В 2013 году в мае месяце 17 числа было образовано общество с ограниченной ответственностью «Селлер». Его уставный капитал составил 10 000 рублей. А местом регистрации стала Московская область, г. Химки,

ул. Рабочая, д. 2А, корп. 22А, этаж 3, офис 304А. Основным видом деятельности общества является торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи информационно-коммуникативной сети Интернет.

Все многообразие бюджетов подразделяется на две основные группы:

- операционные, венцом творения которых является бюджет доходов и расходов (БДР);

- финансовые, из общего перечня которых, на ООО «СЕЛЛЕР» популярностью пользуется бюджет движения денежных средств (БДДС).

Два основных бюджета составляются параллельно, так как несут разную смысловую нагрузку, необходимую для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Главное отличие двух основных бюджетов в следующем:

- бюджет доходов и расходов направлен на прогнозирование выручки;
- бюджет движения денежных средств направлен на рациональное распределение финансовых потоков на всех этапах работы предприятия.

Образование этих бюджетов ООО СЕЛЛЕР решает множество задач с бухгалтером, помогает определять релевантность товаров, ожидаемую прибыль и повышает эффективность использования денежных ресурсов, поскольку отчеты делают управление компанией грамотным.

Отсутствие основных средств в балансе в 2023 году свидетельствует об их аренде и соответственно о распродаже имеющихся фондов. Это автоматически приводит к падению показателя фондовооруженности и фондоотдачи. Снижение производительности труда в 2022 году говорит о неэффективной работе организации.

Финансовый результат показывает положительные значения в течение всего года, с максимальным значением в декабре. Это указывает на эффективное управление доходами и расходами.

Общий итог по остатку денежных средств на конец года свидетельствует о хорошем финансовом состоянии и способности компании генерировать и сохранять денежные средства.

В части финансового планирования на предприятии разрабатываются основные бюджеты, такие как бюджет продаж, бюджет прочих доходов, бюджет доходов и расходов и бюджет движения денежных средств. Однако состояние анализа финансового положения предприятия выявляет ряд проблем, решить которые возможно посредством совершенствования действующей системы планирования.

На предприятии наблюдается снижение эффективности управления, причиной тому могут быть:

1. Недостаток информации и неполнота данных у руководства компании. Это может затруднять процесс принятия решений.

2. Недостаточная коммуникация между руководителями и подчиненными. Это может приводить к проблемам в понимании целей, задач и ожиданий.

3. Неэффективное распределение задач и ресурсов. Это может приводить к перегрузке некоторых сотрудников, недоиспользованию потенциала других и нерациональному использованию доступных ресурсов.

4. Недостаточная мотивация сотрудников. Если в компании недостаточно программ мотивации и развития сотрудников, отсутствует обратная связь и признание их достижений, это может привести к недовольству, снижению мотивации и уровню продуктивности.

5. Неэффективное использование технологий и систем. Нерациональное использование технологии или недостаточное обучение сотрудников ее использованию может препятствовать потенциальным выгодам.

Третья глава посвящена предложениям и рекомендациям по совершенствованию системы финансового планирования на предприятии. Заключение приводит выводы по всей работе.

Наиболее распространенной формой планирования является процесс бюджетирования в программе Excel, программах 1С, БИТ.ФИНАНС и так далее. Для ООО «СЕЛЛЕР» стратегически верным будет планирование в программе 1С, которое на текущий момент используется в бухгалтерии для фактического учета работы предприятия.

Система бюджетирования, сформированная на предприятии, охватывает все основные виды деятельности фирмы и в меру подробно отражает процесс деятельности. Однако, выявленные в результате анализа упущения в системе контроля нуждаются в изучении и доработке.

В общей сложности мы можем наметить несколько пунктов, сведя их в программу работ по совершенствованию финансового планирования на предприятии, выполнение которых должно положительно сказаться на финансово-хозяйственной деятельности предприятия и усовершенствовать действующую систему бюджетирования.

Программа совершенствования системы бюджетирования ООО «СЕЛЛЕР» должна включать:

1.Выбор и внедрение специализированного программного обеспечения для финансового планирования.

Переход на 1С:ERP (систему управления ресурсами предприятия) может принести значительную выгоду компании за счет автоматизации процессов, повышения прозрачности данных и улучшения управляемости бизнеса. Рассчитаем потенциальную выгоду от внедрения 1С:ERP , учитывая как прямые, так и косвенные эффекты.

2.Организация обучения для сотрудников финансового отдела по современным методам финансового планирования и анализа.

Перечисленные в программе мероприятия позволят повысить эффективность работы финансовой службы предприятия. На текущий момент рабочий фонд времени сотрудников составляет 480 часов в среднем в месяц в части работ по финансовому планированию, то с текущими

возможностями предприятия бизнес-процессы, связанные с планированием, займут 160 часов в среднем в месяц.

Повышение квалификации специалистов, по прогнозам экспертов, позволят сократить временной фонд на 10%. Внедрение программного продукта позволит сократить временной фонд еще на 16%. Таким образом, экономия временного трудового фонда в месяц составит – 42 часа. Профицит времени сотрудников будет задействован в формируемой системе отчетности по выполнению финансовых планов.

Инвестиции в обучение сотрудников финансовому планированию окупаются многократно. Даже с учетом консервативных оценок, чистая выгода для компании может составить десятки миллионов рублей в год. Кроме того, улучшаются такие нематериальные аспекты, как качество управления, мотивация сотрудников и устойчивость бизнеса.

3. Разработка системы регулярной отчетности по выполнению финансовых планов.

4. Внедрение регулярного мониторинга и анализа ключевых финансовых показателей (KPI).

Предложенная в третьей главе программа совершенствования системы бюджетирования направлена, прежде всего, на улучшение финансово-хозяйственного состояния ООО СЕЛЛЕР. Она призвана устранить имеющиеся недочеты в управленческой политике предприятия, связанной с руководством системой бюджетирования, усилить контроль со стороны руководства за ее исполнением и таким образом добиться более эффективных результатов ее реализации. Ее основными результатами должны стать:

- Повышение точности финансовых прогнозов и планов.
- Сокращение времени на подготовку бюджетов и отчетов.
- Улучшение управляемости затратами и повышение рентабельности.
- Укрепление финансовой устойчивости компании.

