

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

Январёвой Анастасии Александровны

**Тема работы: «Совершенствование финансового планирования
предприятия жилищно-коммунального хозяйства»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ С. С. Голубева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2025

ВВЕДЕНИЕ. Экономическое планирование — это механизм распределения ресурсов, основанный на вычислительной процедуре решения задачи условной максимизации с итерационным процессом получения ее решения. Планирование представляет собой механизм распределения ресурсов между организациями и внутри них, в отличие от рыночного механизма. В качестве механизма распределения экономическое планирование заменяет рынки факторов производства процедурой прямого распределения ресурсов внутри взаимосвязанной группы организаций, находящихся в общественной собственности, которые вместе составляют производственный аппарат экономики.

Экономическое планирование осуществляется в всех сферах производства, торговли, это необходимая часть для функционирования сферы жизнедеятельности, государства, бизнеса и многих других сфер предусматривающий оборот денежных средств.

Экономическое планирование – это фундамент для любой организации, предприятия, муниципальной и государственной сферы для качественного функционирования.

В данной выпускной работе будет рассматриваться экономическое планирование на примере жилищно-коммунальной службы, анализ деятельности организации, роль экономического планирования в данной сфере, проблемы экономического планирования, пути решения проблем.

Актуальность темы обусловлена тем, что без развития сферы жилищно-коммунального хозяйства невозможен быстрый рост и успешное функционирование управляющих компаний. Коммунальное хозяйство представляет собой важную часть экономики и одновременно самостоятельный сектор народного хозяйства. Оно снабжает промышленные предприятия газом, тепловой энергией, электричеством и водой.

Однако в сфере ЖКХ существует ряд проблем, которые накапливались на протяжении долгого времени и мешают ей развиваться в соответствии с

современными требованиями и повышать качество коммунальных услуг.

Этот вопрос актуален, поскольку на протяжении долгого времени финансирование капитального ремонта было недостаточным. Вкладывались ограниченные средства, которые не соответствовали реальным потребностям. Покрывалась лишь малая часть затрат, а обслуживание жилищно-коммунального фонда осуществлялось за счёт государственных субсидий. Это обременяло бюджет.

В основе настоящего исследования лежат результаты работ в области: теоретических основ по видам финансов предприятия (В.В. Остапенко); сущности, значения и задач финансового планирования (А.С. Кокин, Г.Н. Яковлева, С.Н. Золотарев); рисков, проблем, закономерности экономики (Е. В. Огурцова, Т. И. Трубицына.); методов управления рисками российских предприятий (С.С. Голубева, М.В. Голубниченко); особенностей формирования системы риск-менеджмента предприятия (С. С. Голубева, Л. Р. Рзаева).

Объектом нашего исследования является ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера». Организация занимается обслуживанием жилых домов и придомовой территории.

Предметом исследования является финансовое состояние нашей организации, проблемы её финансирования и влияющие на это причины.

Нашей целью является выявление основных причин влияющих на финансирование ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера» и поиск возможных путей решения проблем с финансированием.

Задачи:

- изучить теоретические аспекты бюджетирования как инструмента финансового планирования;
- провести анализ системы финансового планирования предприятия (на примере ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера»);
- исследовать организационно-экономическую характеристику ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера»;

- провести анализ финансового состояния ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера»;

- разработать направления совершенствования финансовой системы ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера».

Научная новизна данной работы заключается в следующем:

- уточнена роль финансового планирования в сферы ЖКХ;
- исследованы проблемы и перспективы финансового планирования, применительно к предприятиям жилищно-коммунального хозяйства;

- уточнена классификация рисков предприятия жилищно-коммунального хозяйства;

- разработаны рекомендации по совершенствованию финансового планирования предприятия на примере ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера».

Методами исследования являются дедукция, анализ, сравнение.

Для написания данной магистерской диссертации были использованы учебные пособия и другие работы, созданные экономистами, которые изучали расходы предприятий сферы ЖКХ. Также в качестве источников информации были изучены внутренние локально-нормативные документы и финансовая отчетность ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера».

Структурно магистерская работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ. В главе 1 «Теоретические аспекты бюджетирования как инструмента финансового планирования» автором раскрываются понятие, цели, функции и сущность финансового планирования и бюджетирования.

Финансовое планирование – это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения деятельности организации.

Имеется много критериев разделения финансового планирования на различные виды. В основном данную деятельность делят на виды в

соответствии со сроками ее реализации.

В мировом и российском менеджменте известен метод, по которому соответствующие задачи делятся на:

- долгосрочные;
- среднесрочные;
- краткосрочные.

Стратегическое финансовое планирование

Большинство существующих коммерческих предприятий функционируют в различных циклах развития. Существуют быстро развивающиеся фирмы, бизнесы находящиеся на стадии стабилизации, а также компании, находящиеся в процессе ликвидации (либо в процессе объединения с наиболее крупным экономическим субъектом).

Стратегическое финансовое планирование включает в себя:

- построение планов не больше, чем на 5 лет;
- изменение стратегических приоритетов по мере изменения циклов развития организации.

Суть стратегического планирования в том, чтобы создать и воплотить в жизнь комплекс стратегий для разных сфер деятельности предприятия: инновационную, маркетинговую, инвестиционную, финансовую, организационную, ценовую и прочие.

Стратегическое финансовое планирование нужно для того, чтобы разработать финансовую стратегию компании.

Бюджетирование — это процесс управления финансами компании, который включает в себя планирование и корректировку бюджета с использованием бюджетного метода. Он помогает организации контролировать свои доходы и расходы.

Две основные задачи, которые решает разработка бюджета:

- определение размера и состава затрат;
- нахождение способов оплаты этих затрат за счёт разных источников финансирования.

Бюджетирование — это процесс управления финансами компании, который включает в себя планирование и корректировку бюджета с использованием бюджетного метода. Он помогает организации контролировать свои доходы и расходы.

Две основные задачи, которые решает разработка бюджета:

- определение размера и состава затрат;
- нахождение способов оплаты этих затрат за счёт разных источников финансирования.

Основные функции бюджетирования:

- Планирование и координация;
- Оценка деятельности;
- Оценка и переоценка тенденций;
- Взаимодействие и мотивация персонала;
- Контроль и анализ.

Финансовое планирование и анализ являются ключевыми инструментами, которые помогают компаниям эффективно управлять своими финансами. Подготовка финансовых отчетов является ключевым аспектом в современном бизнесе. Они не только предоставляют информацию о текущем финансовом положении компании, но и позволяют анализировать ее деятельность в прошлом. Это помогает руководству компании принимать взвешенные решения, направленные на улучшение ее финансового состояния и повышение конкурентоспособности на рынке.

В результате, финансовое планирование имеет за цель конвертацию стратегических целей организации в конкретные финансовые и экономические показатели. Грамотное финансовое планирование способствует финансовой устойчивости и привлечению инвестиций, что является ключевым фактором для успешного развития организации.

В главе 2 «Анализ системы финансового планирования предприятия (на примере ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера»)» автор дает общую характеристику предприятия жилищно-

коммунального хозяйства, проводит анализ финансового планирования и бюджетирования в ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера».

ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера» создана для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации в сфере жилищно- коммунального хозяйства.

Основные виды деятельности:

- полный комплекс услуг по профессиональному управлению и техническому обслуживанию жилищного фонда;
- обеспечение услуг электроснабжения, теплоснабжения, холодного и горячего водоснабжения, вывоза твёрдых коммунальных отходов;
- содержание помещений общего пользования (подъезды, лифтовые помещения и т.д.) регулярная уборка помещений;
- проведение текущего ремонта общих помещений в домах, мест общего пользования, фасадов домов, объектов благоустройства и придомовой территории;
- уборка, благоустройство и озеленение придомовых территорий, вывоз мусора, в зимнее время – уборка и вывоз снега;
- круглосуточная аварийно-диспетчерская служба.

Для нормального функционирования нашей жилищно-коммунальной хозяйства крайне важно рассчитывать потребность в финансировании по каждому виду деятельности, по каждому направлению.

Анализ отчётов и показателей организации показал:

- основные показатели, такие как дебиторская задолженность организации с 2020 по отношению к 2024 году выросла на 11,5%. Кредиторская задолженность с 2020 по отношению к 2024 году уменьшилась на 52,02%. Показатель заемных средств не изменился;
- показатели чистых активов выросли из отрицательных значений в положительные. Коэффициент автономии предприятия не соответствует норме, при значении нормы 0,5, самый высокий показатель коэффициента нашего предприятия составляет 0,6. В 2020 и 2021 году показатели

коэффициента были и вовсе отрицательные. Коэффициент текущей ликвидности так же не соответствует норме, при значении нормы в 1,5-2, самый высокий показатель коэффициента нашего предприятия составляет всего 0,6;

- показатели выручки с 2020 года по отношению к 2024 году упали на 55,32%. Это довольно большой процент снижения выручки организации. Показатели чистой прибыли с 2020 года резко менялись и по отношению к 2024 году упали на 54,4%, что является довольно большим процентом снижения. Снижение связано с несвоевременной оплатой коммунальных услуг потребителями;

- показатель EBIT в 2024 году по отношению к 2020 году понизилась на 39,71%. Рентабельность продаж в 2024 году повысилась и имеет самый высокий показатель 8,3%. Процент рентабельности собственного капитала мы можем наблюдать в 2023 и 2024 годах, но в 2024 году процент рентабельности показал небольшое снижение. Рентабельность активов в 2024 году снизилась с 2,8% до 0,9%. Снижение показателей обусловлено снижением выручки и прибыли организации;

- показатели чистых активов положительно характеризует финансовое положение, соответствуя полностью требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 52,53% за последний год.

Так же показатели чистых активов организации в 2024 году выросли по сравнению с 2022 годом. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении предприятия по данному признаку. Увеличение показателей связано с вложениями учредителей, а также с тем, что накопленную за все время деятельности организации прибыль, была распределена между собственниками бизнеса;

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты

деятельности ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера»:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,09) можно считать неудовлетворительным;
- не укладывается в нормативное значение коэффициента текущей (общей) ликвидности;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации. Из анализа операционных и финансовых бюджетов можно сделать вывод, что в 2024 году деятельность ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера» не стала более эффективной. Было значительное снижение ключевых финансовых показателей, таких как прибыль, выручка, основных показателей финансовой устойчивости. Так же в 2024 году было значительное повышение тарифов на коммунальные услуги, что в свою очередь повлияло на ключевые финансовые показатели предприятия.

Следует сделать вывод, что в ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера» требуется совершенствование текущей финансовой планировочной системы.

Необходимо отметить, что в предприятии имеется существенная потребность в регулярном проведении анализа показателей, которые отражают финансовое состояние предприятия.

В главе 3 «Пути совершенствования финансовой системы ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера» автор обосновывает проблемы в предприятии жилищно-коммунального хозяйства и предлагает пути их решения.

Анализ структуры организации раскрыл наличие некоторых недостатков. Основываясь на проведенном анализе, можно выделить

следующие проблемы, связанные с процессом бюджетирования в ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера».

Проблема 1. Множество лицевого счетов, ошибки в расчётах, неверные данные в отчётах, жалобы и претензии от потребителей замедляют работу жилищно-коммунального хозяйства. Ручное управление не приносит желаемой эффективности, точности и скорости работы.

Проблема 2. В отсутствие детализированного положения о бюджетировании организация не имеет четкой и структурированной информации для планирования, управления и контроля своим финансовым процессом. Отсутствие структурированного отчёта мешает увидеть полную финансовую ситуацию и грамотно управлять денежными средствами.

Проблема 3. Основной проблемой снижения прибыли и доходов жилищно-коммунальных хозяйств является дебиторская задолженность по потребляемым коммунальным ресурсам и услугам.

Основными дебиторскими задолжниками по жилищно-коммунальным услугам являются потребители. Основными причинами, которые влияют на увеличение дебиторской задолженности, являются повышение тарифов на жилищно-коммунальные ресурсы и услуги.

Исходя из представленной информации, можно сделать вывод, что в данной организации возникают сложности с организацией процесса составления бюджета.

Планирование рекомендаций для ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера» состояло из следующих шагов:

1. Для достижения того, чтобы предприятие работало эффективнее, нужно установить программу АИС «Город». Использование программы АИС «Город» начисления включает в себя большое количество преимуществ, которые помогают повысить эффективность работы предприятия, улучшить учет и сократить затраты времени и ресурсов. Благодаря удобству использования программы и возможностям аналитики, предприятие сможет

принимать более продуманные решения и планировать свою дальнейшую работу.

2. Чтобы усовершенствовать бюджетный процесс в организации, необходимо построить финансовую модель. Использование финансовой модели в работе жилищно-коммунального предприятия позволит нам структурировать наши показатели финансовой деятельности организации, помочь в планировании денежных средств и упростит задачу расчётов бюджета организации.

3. Для оптимизации работы с дебиторской задолженностью нужно установить современную автоматизированную информационную систему. Автоматизированная система позволит оптимизировать работу с дебиторской задолженностью, вся необходимая информация будет в доступном виде представлена пользователю, за дебиторской задолженностью будет следить программа, пользователю останется лишь своевременно выполнять выдаваемые ею задачи, и анализировать результаты выполнения этих задач

В целом затраты на первичное внедрение смогут составить 870 000 руб. без учёта ежегодных затрат на поддержку системы. Такие траты должны позволить организации усилить эффективность финансового планирования и улучшить общую систему по контролю работы всех компаний группы.

Планируемый экономический эффект от предложенных мероприятий может быть рассчитан как разница между планируемыми доходом и планируемыми расходами организации, т.е. иметь следующий вид:

$$\text{ЭФД} = P - Z \quad (1),$$

где P – финансовые результаты от внедрения новой системы финансового планирования;

Z – затраты на проведение

За счет мероприятий сократится дебиторская задолженность на 40%, сократятся расходы 30% и др. Суммарные расходы на предложенные мероприятия составят 870 000 руб.

Дебиторская задолженность за 2024 год составила 4 545 000 руб. Сокращение на 40% данной величины составит 1 818 000 руб. Расходы по обычным видам деятельности предприятия в 2024 году составляли 14 515 000 руб. За счет внедрения мероприятий планируемое снижение затрат составит 4 354 500 руб.

Таким образом, суммарный экономический эффект от предложенным мероприятиям будет выражен в годовой экономии и за вычетом затрат на внедрение и составит: $(1\ 818\ 000 + 4\ 354\ 500) - 870\ 000 = 5\ 302\ 500$ руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. Финансовое планирование – это важная составляющая любой организации, которое определяет расходы и доходы организации, её показатели и роль на рынке услуг и труда. Любая организация начинает своё существование с финансового планирования и продолжает свою деятельность на основе финансовых показателей.

В данной работе нами рассмотрены разные виды финансового планирования, рассмотрели риски, проблемы и перспективы финансового планирования в сфере жилищно-коммунального хозяйства. На основании наших исследований и анализов мы можем сделать вывод, что структура жилищно-коммунального хозяйства нуждается в совершенствовании финансового планирования, обновлении структуры финансирования и использовании новых автоматизированных инструментов для учёта и расхода денежных средств.

Результаты анализа деятельности ООО «Управляющая компания «Сурская Ривьера» показали, что данная организация нуждается в оптимизации финансового планирования. Новые автоматизированные инструменты помогут провести оптимизацию структуры, контролировать обороты денежных средств и упростить работу организации.

Финансовое планирование в сфере жилищно-коммунального хозяйства требует большого внимания, имеет много проблем и рисков, поэтому необходимо стремиться к его улучшению и упрощению работы данной структуры.

