СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3

1. Теоретические основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии.....5

1.1 Экономическая сущность финансового планирования и прогнозирования на предприятии.....5

1.2 Принципы и виды финансового планирования и прогнозирования на предприятии.....10

1.3 Методы финансового планирования и прогнозирования на предприятии....17

2. Анализ финансового планирования и прогнозирования на предприятии на примере.....21

2.1 Характеристика финансово-хозяйственной деятельности.....22

2.2 Оценка существующей системы финансового планирования и прогнозирования на предприятии и анализ ее эффективности.....26

2.3 Пути повышения эффективности методов финансового планирования на предприятии.....33

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....44

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....46

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....51

ВВЕДЕНИЕ

Любая компания направлена на то, чтобы извлекать из своей деятельности прибыль. Получение денежных средств доступно только при реализации товаров или услуг. Для того чтобы повысить товарооборот на своём предприятии компании необходима определенная стратегия, которая выделяет как предприятие, так и товар от аналогичных конкурентов. Другими словами стратегии это определение того, как компания участвует в конкуренции.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что без профессионального планирования внутри компании малого бизнеса (и не только) невозможна ее дальнейшая конкуренция на рынке.

В наших реалиях одним из важнейших факторов функционирования и развития предприятия является эффективное управление, при этом очень важно уделить внимание функции планирования. Практический опыт зарубежных фирм и российских предприятий показывает, что недооценка планирования, сведение его к минимуму или полному отказу зачастую приводит к значительным экономическим потерям, возможно даже к банкротству.

В условиях рынка, где преобладает жесткая конкуренция, сохраняется необходимость быстро адаптироваться и анализировать последствия решений управленческого звена и умение прогнозирования становится необходимым. Чтобы оценивать такие решения, необходимо использовать инструменты стратегического планирования.

Всегда нужно и даже необходимо учитывать изменения условий производственной деятельности из-за постоянного развития различных отраслей и прогресса технологий, и адекватно приспосабливать к ним организацию планово-экономической работы. В современных условиях во время кризисного периода роль планирования возрастает, особенно для первичного производственного звена, так как позволяет организации или предприятию эффективно перераспределять свои ресурсы и свой потенциал. Поэтому успешно работающие

предприятия осуществляют все виды плановой деятельности: стратегическое, текущее и оперативное планирование.

Основной целью исследования является исследование финансового планирование на предприятии.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть экономическую сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Исследовать принципы и виды финансового планирования
3. Определить методы финансового планирования
4. Исследовать предприятие
5. Проанализировать систему финансового планирования на предприятии
6. Разработать рекомендации по улучшению финансового планирования на предпряитии

Предметом исследования является финансовое планирование на предприятии.

А объектом - ООО «Самовар».

Степень разработанности темы: финансовое планирование и прогнозирование на сегодняшний день находится в центре внимания экономистов, бизнесменов, ученых, так большой вклад в исследования внесли Ильин А. И., Владимирова Л.П., Басовский Л.Е., Грузинов В.П., которые рассматривали в своих работах проблемы определения стратегического планирования.

Практическая значимость исследования сопряжена с тем, что разработанный проект финансового планирования можно применять не только для данного предприятия, но и для других на рынке оказания услуг в России.

1. Теоретические основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии

1.1 Экономическая сущность финансового планирования и прогнозирования на предприятии

Производя функцию управления на предприятии – подразумевая тем самым, что это будет планирование, с помощью которого реализуется система активного поведения организации на рынке, тем самым развивая и выстраивая свое будущее на основе заранее разработанной целенаправленной модели поведения.

При регулярном планировании на предприятии руководство организации стремиться предугадать будущие условия функционирования организации, вероятные события которые могут произойти в будущем и предварительно (в форме плана) разработать целенаправленное поведение на рынке.

Цели планирования:

1. Определение и отбор самих целей предприятия, достигнуть которых предполагается через определённое время (в будущем). В этом пункте заместитель генерального директора задается такими вопросами как: Как предприятие будет расширяться в дальнейшем? Сможет ли предприятие справится с большим количеством заказов с тем оборудованием и тем количеством персонала, что есть на данный момент?

2. Выявление возможных будущих изменений во внешней и внутренней среде предприятия.

3. Определить определение возможных объемов финансовых ресурсов, капиталов и резервов на основании прогнозирования величины финансовых показателей.

Вследствие этого задачами финансового планирования является:

1. определение плановых объемов необходимых денежных фондов и направлений их расходования;

2. установление финансовых отношений с бюджетом, банком, страховыми организациями и другими хозяйствующими субъектами; выявление путей наиболее рационального вложения капитала и его эффективного использования;

3. увеличение прибыли за счет экономного использования финансовых ресурсов предприятия;

4. осуществление контроля за использованием и расходованием денежных средств и другие.[1]

Таким образом, планирование является очень важным элементом для управления экономикой предприятия, без которого невозможно повысить конкурентность, эффективность деятельности предприятия, расширить материальную базу и стимулировать работников.

Финансовое планирование является процессом, который определяет объемы поступления финансовых ресурсов, в том числе прибыли и амортизации, их распределение по направлениям. В целом можно сказать, что финансовое планирование является определенным набором действий, благодаря которому обеспечивается разрешение проблемы наиболее рациональным способом. Помимо этого финансового планирования основывается на точных расчётах, но в тоже время носит и вероятный и вариативный характер. Таким образом, если рассматривать финансовое планирование разных авторов, то можно прийти к мнению, что оно включает в себя:

1. анализ инвестиционных возможностей и возможностей финансирования, которыми располагает компания;

2. разработку и прогнозирование последствий различных вариантов инвестиционных проектов и вариантов их финансирования;

3. обоснование выбираемого варианта из множества доступных решений;

---

[1] Шуляк П.Н. Финансы: учебник / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под ред. П.Н. Шуляк. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 - 383 с.

4. оценка результатов, достигнутых компанией, в сравнении с целями установленными в финансовом плане.

Прогнозирование - это разработка прогнозов, также перспективы развития какого либо обстоятельства. Оно находится в зависимости от планирования, проектирования, управления.

Прогнозирование — как взгляд в будущее, оценка возможных путей развития ситуации, последствий принимаемых решений и любых событий.

Прогнозирование имеет совокупный процесс, то есть дается прогноз не только определенному производственному процессу и производственных отношений, но и иные компоненты этого процесса.

Прогноз-это научно-обоснованное суждение о возможных состояниях объекта, процесса или явления в будущем и (или) об альтернативных путях и сроках их осуществления.[2]

Цель финансового прогнозирования — оценка реально возможных объемов финансовых ресурсов, источников их формирования и путей использования на прогнозируемый период на основе анализа тенденций финансовых показателей.[3]

Задачами финансового прогнозирования на предприятии являются:

1. Определение предполагаемого объема финансовых ресурсов в прогнозируемом периоде.

2. Поиск источников формирования и направлений наиболее эффективного использования финансовых ресурсов .

3. Оценка экономических и финансовых перспектив предприятия в прогнозируемом периоде в зависимости от возможных вариантов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

---

[2] Савкина Р.В. Планирование на предприятии: учебник / Р.В. Савкина. - 2-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018 - 320 с.

[3] Логинова, Н.А. Планирование на предприятии транспорта: Учебное пособие / Н.А. Логинова. - М.: Инфра-М, 2018. - 463 с.

4. Формирование обоснованных выводов и рекомендаций относительно рациональной финансовой стратегии и тактики действий менеджмента.

Основными методами финансового прогнозирования являются: экономико-математическая, метод экстраполяции, метод экспертных оценок.

Благодаря прогнозированию можно в перспективе рассмотреть тенденции, которые могут оказать влияние на деятельность предприятии, в том числе внутренние и внешние условия, тем самым избежать кризисных моментов и банкротства.

Поэтому выделяют следующие преимущества от планирования и прогнозирования, например:

1. реализация целей предприятия, в том числе повышение прибыли,
2. обеспечение производственных планов, тем самым снижение затрат, брака и других их неблагоприятных факторов со стороны производства для предприятия,
3. обеспечение финансовой устойчивости предприятия,
4. обеспечение дополнительного субсидирования от внешних источников.

Система планирования даёт возможность исключить возможные ошибки в финансовых операциях, устраняет возможные возможность нерационального использования и размещения финансовых ресурсов информирования их резервов. Помимо этого благодаря финансовому планированию и прогнозированию предприятия могут эффективно распределить и расходовать денежные средства на все сферы внутри предприятия, в том числе на производственные, инвестиционные и финансовые программы.

Любое стратегическое планирование необходимо реализовать. По мнению Питера Друкера, не нужно предоставлять ресурсы для его осуществления. Необходимо обосновывать его цели, при этом они не являются ориентирами для принятия решения и поведения.

Благодаря цели понимается результат деятельности планирования, желаемый итог. Методом его достижения является сфера деятельности организации.

Именно по этой причине можно действовать практически безгранично, разрабатывая цели.

Сотрудники непосредственно может могут оказывать влияние как на достижение целей, так и в целом на процесс планирования и прогнозирования. В первую очередь необходимо формировать такие планы, которые будут реальными, то есть если рассматривать производственные силы, то сотрудникам должны быть посильно выполнение задания. В силу того, что планы могут быть сформированы нереалистичные, то есть сотрудникам предприятия при производстве будет сложнее их выполнять, например, завышенное количество деталей в день, которые физически нельзя выполнить.

Основой данной идеи является то, что необходимо более конкретно в узком смысле объяснить действия персонала, а не применять какие-либо ограничительные меры. Основными компонентами данного планирования является тактика, политика процедуры и правила.

Для того чтобы быстрее достигнуть поставленной цели при формировании планов необходимы краткосрочные планы или краткосрочные стратегии, которые трактуются тактикой. Именно они должны не только быстрее выполнить поставленную цель, как с материальной, так с финансовый, так и со стороны персонала, дадут возможность упростить пополнение в целом планов.

Для того чтобы выполнить долгосрочные и тактические планы необходима выработка политики, то есть общего правила, которого должны придерживаться все сотрудники, участвующие в достижении цели. Политика предприятия формируется руководством на довольно длительный срок, здесь можно отметить, что она заключается в направлении, ориентирах, напутственные задачах, пунктах, которые должны быть выполнены в определённый период.

Политика помогает сохранить постоянство цели во избежание необдуманных решений, которые необходимо принять в настоящий момент. Также благодаря политике на предприятиях устанавливаются равные возможности трудоустройства для национальных меньшинств и женщин.

Процедуры.

В некоторых случаях руководству недостаточно на одной политики, при этом они формируют процедуру. Опыт прошлых лет может помочь не совершить подобных ошибок. При этом необходимо помнить, что нужно заново проводить анализ. Поэтому повторяющаяся ситуация даёт возможность применять уже проверенный временем способ действий. Данные указание называются процедурами. Они опираются на действия, которые необходимо предпринять в определенной ситуации.

Другими словами, процедурой является базовая решение, которые можно применять в идентичных, подобных ситуациях. Благодаря чему руководство упростило задачу по достижении цели.

При этом необходимо придерживаться общих правил, которые включают в себя систематизацию рабочего процесса, в том числе формирование рабочего промежутка, отдыха, правил общения между сотрудниками и руководством, в целом отработанный рабочий процесс.

Именно чётко отработанные правила, которые в целом ограничивают рабочий процесс являются очень важными, они дают возможность чётко выполнять свои обязанности, регулировать последовательность действий.

1.2 Принципы и виды финансового планирования и прогнозирования на предприятии

Финансовое планирование опирается на следующие принципы:

1. научности - применение научно-обоснованных методов при финансовом планировании,
2. оптимальность выбора наиболее оптимального возможного решения из предложенных.
3. любое планирование и прогнозирование должно быть чётко определенную цель, миссию,

4. системный характер планирования - планирование должно представлять собой взаимосвязанные элементы, которые направлены на реализацию основной цели планирования и прогнозирования.

5. сроки планирования и прогнозирования должно происходить в установленные сроки, помимо этого каждый из его этапов также должен быть ограничен датами.

6. обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости - финансовое планирование должно обеспечивать платежеспособность предприятия, при этом у него должно быть достаточное количество ликвидных средств для того, чтобы погашать обязательства.

7. принцип рискованности – при планировании должны быть определены возможные риски, а также последствия по достижения основной цели планирования.

8. принцип учёта потребностей рынка - для того чтобы распланировать финансовую цель, необходимо исследовать рынок, спрос на товары или услуги, конкурентоспособность.

9. принцип определения рентабельности - при составлении плана планирования необходимо выдвигать несколько направлений для реализации основной цели, при этом благодаря их анализу выбирается наиболее рациональное направление, при котором происходит минимальные риски.

10. принцип координации финансовых планов – этапы плана могут видоизменяться или регулироваться, при этом они должны быть взаимосвязаны.

Решение об использовании планирования и прогнозирования к организации управления так или иначе остается за менеджментом компании и включает в себя выполнение следующих принципов:

1. Принцип направленности на конечный результат. Данный принцип является определяющим принципом проектного подхода и выражает усиление целевой стадии управления.

2. Принцип перспективности. Этим принципом предусматривается ориентированность управления. Данный принцип фиксирует более или менее

длительный временной интервал, требуемый для осуществления поставленных целей.

3. Принцип организационной автономии. Данный принцип предполагает формирование проекта – как объекта управления – на основе обособления деятельности, связанной с целью проекта.

4. Принцип концентрации ответственности – внедрение ответственного лица за исполнение проектом и его управлением.

5. Принцип целевого выделения средств – основания для выделения денежных средств на проект.

6. Принцип межфункциональности. Данный принцип направлен на работу в проекте разных специалистов, умение ими руководить и договариваться внутри проекта.

7. Принцип охвата управлением всех стадий проекта. Данный принцип реализовывается в том, что проект разделяется на определенные этапы - начало, разработка, завершения и др. Данные этапы является цикличными и взаимозависимыми.

8. Принцип комплексности. В соответствии с данным принципом должна производиться всесторонняя оценка проекта и любых принимаемых в связи с проектом решений.

9. Принцип сбалансированности – согласованность внутри проекта в том числе по срокам задачам.

10. Принцип исполнителей, а также к сбалансированности проекта с условиями внешней среды.

11. Принцип оптимальности – происходит поиск рациональных решений для всего проекта, а не отдельных частей.

Принцип завершенности. На всех стадиях проектного цикла необходимо иметь уверенность в завершении проекта

При этом вышеописанные признаки реализуются благодаря характеру и содержанию плановой деятельности:

1. предприятие должно выделять приоритеты, то есть наиболее существенные связи и зависимости, давать возможность структурировать различные элементы в единое план.

2. прогнозирование должно осуществляться благодаря набору разнообразных методов, анализу внешней и внутренней среды, в том числе анализу подвергается и внутренние экономические факторы.

3. обеспечение финансовой безопасности, подразумевает под собой что при планировании должны быть учитываться финансовые риски, которые сопряжены со принятия любого решения, а также возможности снижения или исключения рисков.

4. оптимизация - выбор наиболее эффективных методов для реализации поставленной цели.

5. координация и интеграция представляет собой связь разных сфер деятельности организации, финансовые планы отдельных подразделений, которые должны быть взаимосвязаны.

6. упорядочение - формирования единого порядка для работы всех подразделений.

7. контроль - даёт возможность выбрать эффективную систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью документирование тире а при планировании и реализации финансово-хозяйственной деятельности все операции должны подтверждаться документально.

На сегодняшний день финансового планирования на предприятиях реализуются тремя основными способами:

1. первый способ «снизу-вверх», где нижестоящие руководство, сотрудники и подразделения формируют наиболее детальный финансовый план, который впоследствии передаются по иерархии снизу к вышестоящему руководству.

2. второй способ «сверху - вниз», то есть исходя из плана организации детализация финансового планирования происходит сверху вниз по иерархии.

3. третий способ - встречное планирование, когда на предприятии применяем 2 вышеописанных способа планирования, то есть составление финансового плана происходит в два этапа.[4]

Так же практике применяют стратегическое, текущее и оперативное планирование.

1. Стратегическое планирование.

Стратегическое планирование устанавливает общее направление, следование которым обеспечивает рост и укрепление позиций организации.

Стратегическое планирование рассматривается в виде перспективных целей дальнейшего развития организации, что не только отражается на повышение её конкурентоспособности, но и даёт возможность разрабатывать долгосрочные планы, участвовать в различных целевых программах, что и подтверждает эффективность стратегического планирования, достижение целей.

Стратегическое планирование даёт возможность управлять как сотрудниками, так и продукцией организации, при этом в то же время следовать запросам потребителей, отслеживать экологическую и экономическую ситуацию в стране.

В настоящее время существует нестабильная экономическая ситуация, поэтому любому предприятию необходимо обращать внимание на внутреннее состояние дел, а также формировать стратегию поведения, которую можно своевременно подкорректировать. В случае если стратегия в организации отсутствует, то предприятие ждёт не долгосрочный жизненный цикл. Это происходит потому, что стратегия основывается на анализе внутренних возможностей и ресурсов организации.

В современных компаниях не мало внимания уделяется вопросам стратегического планирования и управления. Одна из главных проблем любой

[4] Филатова, С. Э., Тетерин, Ю. А. Проблемы планирования на предприятии // Молодой ученый. — 2018. — №12. — С. 1490-1492.

организации, развивающаяся в условиях рынка является проблема ее выживаемости и обеспеченности непрерывности развития.

Выживание – развитие и совершенствование.

От того как в компании складываются условия и обстоятельства, образовавшиеся нюансы или проблемы решаются разными компаниями по своему, но в каждых решениях таких вот проблем лежит кропотливая и трудоемкая работа по созданию и реализации конкурентных преимуществ. В этом плане именно стратегическое планирование определяет возможности для дальнейшего развития компании.

Стратегическое планирование - неотъемлемая часть управления предприятием, без него невозможно дальнейшее успешное деятельность в условиях изменения рыночной экономики. Вследствие того, что рыночная среда является динамичной и постоянно изменяется, это и делает трудным достижение положительных результатов без планирования и прогнозирования последующих действий.

Стратегическое планирование полностью возлагается на высшее руководство предприятия, обычно она составляется на 5 лет. Высшее руководство на предприятии может сокращать этот срок от 2х до 3х лет, обуславливая это тем, что рынок, на котором они существуют постоянно меняется и невозможно составить план на более длительное время, и скорее всего в этом нет никакой нужды и данного срока им вполне достаточно что бы комфортно ощущать себя на рынке.

В дизайн стратегического планирования входит:

1. Видение
2. Миссия
3. Общая стратегия. Портфельная стратегия распределения ресурсов
4. Стратегические цели
5. Конкурентная стратегия
6. Функциональная стратегия
7. Прочие планы

Такое планирование представляет:

1. Систему сбалансированных экономических и производительных показателей, которые увязаны между собой по целям и средствам их достижений, во времени, подразделением организации и исполнителем

2. Систему действий для руководителей и подчиненных, нацеленных на реальное достижение установленного перечня целей и которую называет интегрированным планированием

3. Систему, определяющую рациональное поведение подчиненных и обеспечивающую большую вероятность успеха

2.Текущее планирование.

Это план на год с поквартальной разбивкой . Текущее (тактическое) планирование основывается и развивается.

Основным отличием стратегического и текущего планирования является предметное содержание. Стратегическое планирование направлено на разрешении конкретной цели, а при текущем планировании формируются комплекс конкретных задач. Кроме этого, текущее планирование направлено на разрешения вопроса о распределении ресурсов фирмы для достижения стратегических целей. Текущее планирование опирается на конкретную информацию, которая выражается в цифровой форме.

Стиль планирование представляет собой направление системы планирования, включает в себя тактику определения путей и средств, формы деятельности на определённый промежуток времени для достижения поставленных целей.

Текущее планирование формируются при развитии стратегического плана

3. Оперативное планирование.

Оперативный план формируется на небольшой период времени - месяц, декада, сутки, час работы. Они реализуются в развитии текущих планов.

Роль оперативного планирования заключается в том, чтобы довести до производственных подразделений организации плановых заданий и чтобы их

реализация проходила под контролем ответственного лица. Оперативное планирование является завершающим этапом планирования на предприятии. Оно представляет собой программу, в которую входит задание для подразделений для выполнения их целей планирования, кроме этого оно выполняет координирующую функцию для того, чтобы подразделения на предприятии работали более слаженно. Другими словами оперативное планирование направлено на обеспечение равномерного, непрерывного производства продукции в заданных количествах и в установленные сроки, при этом продукции должна соответствовать заданным стандартам качества.

Содержание оперативного планирования:

1. Графики закупок и доставки в организацию сырья и комплектующих
2. Планы и графики производства продукции по ассортименту
3. Графики выхода рабочих на смену и т. д.
4. Оперативный управленческий учет и контроль выполнения оперативных программ.

1.3 Методы финансового планирования и прогнозирования на предприятии

На сегодняшний день применяют несколько методов финансового планирования и прогнозирования.

Экономический анализ даёт возможность на основании различных показателей выявить закономерности, тенденции изменения финансовых результатов деятельности предприятия.

Нормативный метод даёт возможность определить по различным факторам ресурсы и источники их финансирования, в которых нуждается предприятие.

При этом нормативы, которые анализируются, могут устанавливаться различными субъектами, в том числе органы власти, ведомствами, предпринимателями.

Вышеописанный метод в своей основе ориентируется на внутренние хозяйственные нормы.

Метод балансовых расчётов необходим для определения ресурсов, в которых предприятие будет нуждаться в дальнейшем.

В его основе находятся прогнозы, которые основаны на поступление денежных средств и их целевых растратах.

Метод денежных потоков направлен на формирование планов, а также инструментом в его основе является прогнозирование размеров и сроков поступления денежных средств.

Активно применяют метод многовариативности, то есть составление различных вариантов для того, чтобы в последующем выбрать наиболее оптимальный.

Экономико-математическое моделирование применяется при прогнозировании, если срок прогнозов не превышает 5 лет. Исходя из названия данного метода, в его основе активно используют экономико-математические модели, графики и корреляционные связи.

Рассмотрим процесс разработки планов экономико-математической модели:

1. анализ и оценка отчетных данных за предплановый период, изучение динамики финансовых показателей за определенный отрезок времени и выявление факторов, влияющих на направление этой динамики(рис.1.1);

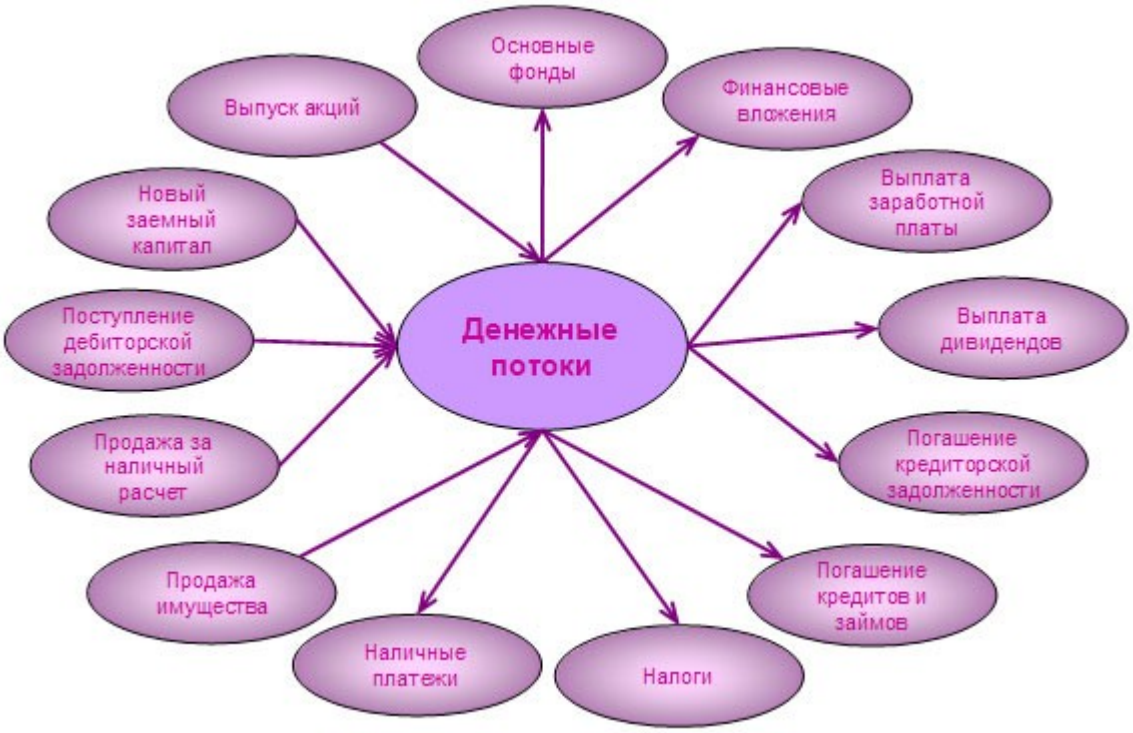

Рис. 1.1. Денежные потоки (стрелки, направленные внутрь, показывают приток, а направленные наружу — отток денежных средств)

2. построение экономико-математической модели плановых показателей;

3. прогнозирование показателей на основе экономико-математической модели и разработка вариантов планируемого показателя;

4. анализ и экспертная оценка перспектив изменения планируемых показателей;

5. принятие планового решения.[5]

Применение экономико-математических моделей дает возможность быстро рассчитать несколько вариантов показателей и выбрать оптимальный.

Для того чтобы согласовывать планирование и контролировать его, существует несколько методов. В большинстве случаев применяются методы бюджета и управления по целям.

Бюджеты. Основной задачей планирования является эффективное распределение ресурсов, в большинстве случаев остаются не разрешенными

[5] Золотогоров В.Г. Организация производства и управление предприятием: учеб. пособие / В.Г. Золотогоров. – Мн.: Книжный дом, 2016. – 448 с.

фундаментальные вопросы - какие именно применять ресурсы, как их правильно использовать. Без остается ответа основной вопрос - какие цели являются обоснованными достижениями при данных имеющихся ресурсах. Для решения данных вопросов руководители предприятий используют бюджеты.

Они являются методами распределения ресурсов, которые характеризуются в количественной форме, для достижения целей, так же предоставленных количественно.

Бюджеты существуют в отдельных документах.

В процессе составления бюджета происходит четыре этапа. На первом формируются руководством общие цели компании, затем происходит подготовка операционных смет.

На третьем этапе руководство анализирует и проверяет предложения по бюджету, вносит свои корректировки на основе указаний высшего руководства. На четвертом этапе производится подготовка итоговых бюджета, где ведется постатейный учет ресурсов и использования фондов.

Управление по целям. Для того чтобы контроль при планировании был наиболее эффективным, его необходимо связывать с планированием. Это также даст больше эффект в управлении в целом по предприятию. Таким методом является управление по целям. Оно основывается на том, что выдвигаются попытки предсказать будущее, повлиять на него, а не реагировать и действовать задним числом.[6]

Для того чтобы данная система действовала нужно отлаженная коммуникация с обратной связью и постоянный контроль за выполнением всех уровней. Контролем является процесс, при помощи которого руководство определяет правильность его решения, необходимость в корректировках. Благодаря контролю достигаются все цели организации. В процедуре контроля существуют три этапа: выработка стандартов и критериев, сопоставление с ними реальных результатов и принятие необходимых корректирующих действий.

---

[6] Попадюк, Т.Г. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Т.Г. Попадюк. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 64 с.

Стандартными являются конкретные цели, вытекающие из процесса планирования. Данные цели имеют свои особенности. Они характеризуются временными рамками и определенными критериями. При сравнении реально достигнутых результатов со стандартами нужно установить безопасность отклонений от стандартов.

Данные отклонение устанавливаются руководством.

Также формируются линия поведения:

1. ничего не предпринимать, если цели достигнуты;
2. устранить отклонение, применив корректирующие действия;
3. пересмотреть стандарты.[7]

Планирование и прогнозирование представляет собой формирование планов улучшения финансовых результатов деятельности предприятия.

Прогнозирование и планирование повышает конкурентоспособность и эффективность деятельности предприятия, стимулирует сотрудников, в том числе не только в финансовом плане, но и в систематизации рабочих процессов. Рассмотренные методы дают возможность отметить, что для предприятия существует большой выбор способов финансового прогнозирования и прогнозирования, которые можно выбрать исходя из целей планирования и удобства для самого предприятия.

[7] Филатова, С. Э., Тетерин, Ю. А. Проблемы планирования на предприятии // Молодой ученый. — 2018. — №12. — С. 1490-1492.

2. Анализ финансового планирования и прогнозирования на предприятии на примере

2.1 Характеристика финансово-хозяйственной деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Самовар» является компанией по предоставлению полного спектра услуг в области общественного питания и клинингового обслуживания для предприятий нефте-газовой промышленности.

ООО «Самовар» является супермаркетом домашней еды, который был образован в 1991 году, имеет статус предприятия оптовой торговли продуктами питания. Далее производство предприятия реформировалось, оно стало заниматься производством кулинарных изделий и салатов, впоследствии ассортимент был дополнен и кондитерскими изделиями.

Основным видом деятельности предприятия является розничная торговля продовольственными, а также непродовольственными товарами, деятельность ресторана, производство салатов, выпечки, тортов и другой кулинарной продукции.

Ассортимент супермаркета представляет собой более 40000 наименований. В нем можно найти практически любой товар – соль, хлеб, макаронные и кондитерские изделия, алкоголь, замороженную продукцию.

Однако при этом всё же магазин направлен на регулярное посещение потребителей, что отражается и его товарной тренировке - нелинейное построение торгового зала.

Миссия предприятия заключается в удовлетворении потребительского спроса качественными продуктами и широким ассортиментом.

На сегодняшний день супермаркеты открыты в крупных городах России.

Ассортимент предприятия огромен, насчитывает более 50000 наименований. Вся продукция свежая и имеет сертификаты.

Коллектив на предприятии более 3000 сотрудников.

Исполнительным органом общества является генеральный директор, который разрабатывает и реализует цели, политику и стратегию предприятия. Вторым по важности органом является директором магазина. Далее находятся основные подразделения предприятия.

На предприятии действует линейно-функциональной структура, которая включает в себя подразделения, выполняющие определённые функции для основных целей организации. Предоставлено на рисунке 2.1.



Рис. 2.1 Организационная структура ООО «Самовар»

Целью предприятия является увеличение прибыли, снижение издержек, увеличение качества продукции и ассортимента, повышение производительности труда, применение в деятельности новой техники и технологий, обучение персонала.

Итак, можно сказать, что деятельность предприятия активно развивается, в первую очередь благодаря качественной продукции, большим ассортиментом, который содержит более 1000 наименований, постоянное территориальное расширение.

На предприятии отмечается корпоративная культура, которая направлена не только на сотрудников, общения внутри коллектива, но и поддержание рабочей этики, минимизацию недочётов и их быстрое устранение, в том числе руководством определены правила, которые дают возможность сотруднику общаться с потребителями, в том числе приветственные и прощальные фразы.

Стратегия организации и корпоративная культура взаимосвязаны, поэтому управлять сотрудниками легче, это происходит по данным направлениям:

1. условия работы соответствуют корпоративной культуре, стратегия формирует определенные правила, которых придерживаются сотрудники.

2. высоко организационная культура, она поддерживает стратегию, помогая сотрудникам полностью включиться в работу, мотивирует их, благодаря чему сотрудники лучше понимают свои обязанности, требования к ним и прилагают усилия для того, чтобы добиться успеха, не только в личностном плане, но и в деятельности предприятия.

Создание культуры на предприятии происходит по некоторым правилам:

1. наличие лидера среди сотрудников, который создает актуальные правила и нормы поведения для персонала, руководителей.

2. желание куроводства следовать данным правилам и нормам,

3. забота о посетителях и сотрудниках.

Укрепление традиций корпоративной культуры происходит и из-за наличия небольшой численности сотрудников, отсутствия текучести кадров, корпоративной сотовой связи.

Для того чтобы удержать лидирующие позиции предприятие должно уметь внедрять новые производственные методы, следовать за тенденциями на рынке, менять стратегии, однако, при этом на предприятии должен существовать такой тип корпоративной культуры, который поможет адаптироваться к новым рыночным условиям.

Концепция управления персоналом должна основываться на роли личности сотрудников, его знаниях и мотивациях, умении разрешать поставленные перед ним задачи и цели. В магазине сотрудники проходят обучение, которое происходит в виде: курсов, стажировки в других ресторанах, тренингах, деловых играх.

Именно благодаря корпоративному обучению создается основа для дальнейшей профессиональной деятельности, активации творческого потенциала и возможностей, а так же карьерного роста.

Наиболее практически эффективный метод развития персонала, проводимый в ресторане – тренинги.

Профессиональное обучения, можно сказать, является непрерывным процессом, так как оно начинается с испытательного срока и длится в течение всего времени работы в ресторане. К примеру, у бармена и официанта обучение происходит в виде тренингов:

1. Тренинг по продукции, услугам.
2. Тренинг по организационной политике и планированию.
3. Тренинг по технологии продаж.

На предприятии присутствует адаптация новых сотрудников, наставничество, так как предприятие нацелено на молодых активных специалистов, которые будут постоянными сотрудниками. На предприятии построена профессиональная адаптация новых сотрудников, последующее их обучение, карьерный рост.

Так же присутствует мотивация персонала, которая происходит в материальной и нематериальной форме. Материальная мотивация построена на стабильной заработной плате, премиях, стипендиях, дополнительных выплат.

Видами нематериального поощрения являются: тренинги, мастер-классы, обучение, грамоты за хорошую работу, организация праздников. Именно такой вид мотивации показывает связь между руководством и сотрудниками, что отражает системный подход на предприятии, отражает реакцию на изменения в производстве и в организации в целом, так же дает возможность вносить изменения руководителю. Это положительно сказывается на конкурентоспособности предприятия, приносит ему прибыль.

Исследуем основные показатели деятельности предприятия в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Финансовые показатели деятельности предприятия

Показатель	2018	2019	2020	Изм. в тыс. руб.	Измн. В %
Основные	7011	6728	6444	-284	95

средства					
Запасы	3620	2632	3704	1072	140
Дебиторская задолженность	7435	19311	11600	-7711	60
Кредиторская задолженность	1906	2201	2727	526	123
Выручка	43362	48682	56994	8312	117
Себестоимость продаж	43323	48133	54138	6005	112
Чистая прибыль (убыток)	-507	863	2830	1967	327

Итак, исходя из таблицы видно, что то 2020 год для предприятия был удачным, в том числе произошло увеличение чистой прибыли на 1967 тыс. руб., выручки на 526 тыс. руб., была уменьшена дебиторская задолженность на 60%. Но при этом за анализируемый период произошло снижение основных средств, что является отрицательным показателем финансового состояния.

Но все же, благодаря проведенному анализу можно сказать, что предприятия является трудоспособным, ведет активную деятельность.

2.2 Оценка существующей системы финансового планирования и прогнозирования на предприятии и анализ ее эффективности

Формирование планирования на предприятии является очень важным, так как даёт возможность поддерживать конкурентоспособность. Помимо этого компания относится к небольшому предприятию, что в целом даёт поддерживать её функционирование, достижения основных целей, а также быть готовым к любой экономической ситуации.

В магазине планирования происходит метод встречных потоков. Данный метод основан на том, что вышестоящее руководство разрабатывает цели, а нижестоящие - формирует планы. Далее на общем собранием происходит обоснование и создание общих планов, которые приводятся в единый проект.

При помощи финансового планирования в компании формируются активы и пассивы, которые по большей части совпадают с данными прошлых лет. При этом можно говорить о том, что на балансе можно увидеть увеличение уровня средств ООО «Самовар».

Итак, рассмотрим количество целом реализуемых проектов.(таб.2.2)

Таблица 2.2

Анализ количества проектов

год	план	факт	Откл. факт от план, тыс.руб.	Откл. %
2018	7200	7680	480	106
2019	8400	7920	-480	94
2020	4800	5280	480	110
2021	3600	3120	-480	86

Таким образом, согласно таблице мы видим, что предприятие значительно не выполняет планируемое количество проектов.

Данные финансового планирования на предприятии показывают постоянный рост, учитывая предыдущие позиции. Стоит выделить, что бюджет имеет ряд показателей, которые были поставлены и реализованы в прошлые годы. Таким образом, общие данные прошлых лет постоянно меняются, учитывая ряд новых сведений, налоговую ставку и т.д.

Таблица 2.3

Финансовый план бюджета активов и пассивов на 2022 год

Показатели	2021 год		Отклонения 2021-2020 гг.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное, млн. руб.	Темп роста, %
Актив				
Внеоборотные активы	886	36,7	-11	98.76
Оборотные активы	482000	62,9	19130	106,1
Расходы будущих периодов	39200	0,4	-101	88,2
Баланс	475000	100	19 018	104,5
Пассив				
Собственный капитал	165000	65,0	11000	109,1
Обеспечение следующих расходов и платежей	-	-	-21	-
Долгосрочные обязательства и обеспечение	54000	4,3	7000	101,6
Текущие обязательства и обеспечение	37000	30,7	6336	102,5
Доходы будущих периодов	-	-	-	-
Баланс	613 251	100	24 315	103,5

В табл. 2.4 рассмотрим план финансовых результатов ООО «Самовар» на 2015-2021 гг.

Таблица 2.4

Финансовые результаты 2015-2021 гг. в ООО «Самовар» (тыс.руб.)

Наименование показателя	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Выручка	1661681	1792367	1716791	1322493	1458057	1447123	1932657
Себестоимость продаж	1511702	1718897	1625788	1278573	1401633	1377849	1814420
Валовая прибыль (убыток)	149979	73470	91003	43920	56424	69274	118237
Коммерческие расходы	115054	110508	109169	111077	108576	103424	108745
Прибыль (убыток) от продаж	34925	37038	18166	67157	52152	34150	9492
Проценты к получению	312	288	299	616	557	458	480

Проценты к уплате	43016	52399	41837	49673	61177	59442	50519
Прочие доходы	55114	137664	112471	169244	165005	160265	197127
Прочие расходы	35405	43635	48529	51139	64628	69500	152800
Прибыль (убыток) до налогообложения	11930	2880	4238	1891	12395	2369	3780
Налог на прибыль	5264	2544	1837	376	-	-	171
текущий налог на прибыль (до 2020 г)	2724	1174	1837	376	-	-	171
отложенный налог на прибыль	2540	1370	-	-	-	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-	134	138	171	92	3640
Изменение отложенных налоговых активов	-	-	1730	439	13514	9055	683
Прочее	-	-	268	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	6666	336	805	1214	948	6594	6566
Совокупный финансовый результат периода	65010	1702	21064	5503	53379	58851	92285

Чистая прибыль (убыток) ООО «Самовар» составил 65010 тыс. руб. в 2021 году, по сравнению с предыдущими годами чистая прибыль значительно выросла.

Финансовое планирование может осуществляться в ООО «Самовар» в оперативные сроки, чтобы контролировать процесс поступления финансов и возможные расходы данных средств на предприятии, реализацию поставленного финансового плана. Подобные вопросы финансовое обеспечения работы предприятия и ряда инвестирование проектов, формируются за счет капитала

предприятия и взятых кредитных обязательств. Подобная ситуация требует постоянного контроля, а также контроля за использованием финансовых ресурсов.

Последовательность оперативного финансового планирования в ООО «Самовар» схематично отражено на рис. 2.2.

Годовой финансовый план (план полученных финансов и уплаченных денежных средств) показывает объемы финансовых ресурсов на предприятия. Он считается основным ориентиром для финансовой работы организации на запланированный год.

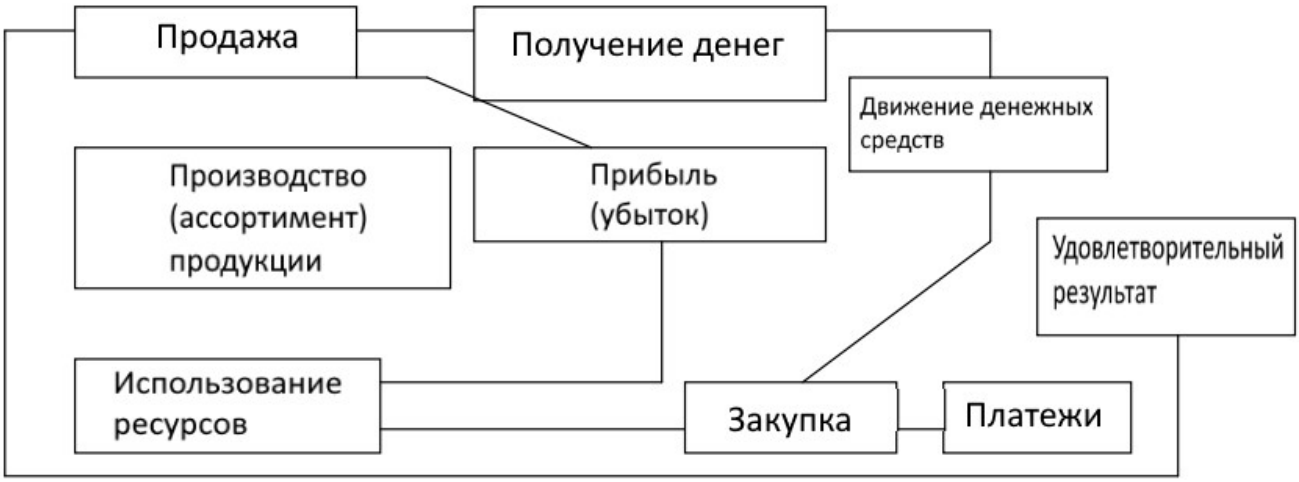

Рис.2.2. Последовательность планирования в ООО «Самовар»

Если предприятию постоянно не хватает средств, то возникают проблемы с оплатой обязательств. В связи с этим возможно ухудшение отношений с поставщиками, нарушение сроков уплаты налоговых платежей влечет за собой наложение штрафных санкций со стороны государственных органов, нерегулярная выплата заработной платы влияет на производительности труда и внутренний климат в трудовом коллективе. При дефиците средств предприятие должно предусматривать способы краткосрочного кредитования (банковский кредит).

Обязанность по планированию поручена на специалиста старшему менеджеру. Однако при этом финансовое планирование и прогнозирование на предприятии формируется только последние три года, когда сформировалась

жёсткая необходимость, так как отличается кризисная ситуация в стране, что и отразилось в первый год на деятельности предприятия.

В большинстве случаев финансовое планирование происходит сроком на один год. Данный срок является обоснованным, как опять же обращать обращай внимание на кризисные ситуации в стране, предприятие быстрее реагируют на их негативные последствия. Также возможно в кратчайшие сроки изменить или усовершенствовать цели, как уже было сказано выше, руководство формирует цели планирования, персонал их доводит до проектов.

При этом необходимо отметить, что планирование и прогнозирование предприятии всю жизнь имеет значительные и недочёты и проблемы.

В первую очередь это:

1. завышенные финансовые показатели,
2. отсутствие оперативности в составлении планов
3. отсутствие долгосрочных в планирования.

Почти все вышеописанные проблемы сопряженные с завышенными финансовыми показателями в планах, то есть необоснованные показатели, к которым стремится предприятия. В том числе к минимальным сроком погашения дебиторской задолженности, высокими потребностями в дополнительном финансировании.

Помимо этого в магазине формируется большое количество документации, как для составления планов, так уже для непосредственного напечатания готовых сценариев. В данной документации отсутствует четкая система, \ формируется большое количество лишней документации, которая впоследствии теряется, отсутствует ответственный за документооборот. Поэтому отсюда возникает проблема в том, что большой поток документов не даёт возможность в полном объёме вникнуть в суть планов.

В некоторых случаях при планировании нарушаются последовательность операций, в планах отсутствуют необходимые разделы.

Следующей проблемой является реализация планов и их комплексность. В данном случае речь идёт о финансовых и материальных ресурсах,

человеческих кадрах, которые дадут возможность в полном объёме реализовать планы. В большем числе на исполнение планов компании не хватает сотрудников, при этом и высококвалифицированных.

В первую очередь проектного управления реализуются последние три года, при этом оно охватывает все подразделения предприятия. Для управления наиболее сложными проектами привлекался внешний консультант. Причинами для оказания помощи третьих лиц является:

1. отсутствие персонала в заинтересованности данным проектом,
2. не желание работать в команде,
3. при этом знания сотрудников не были достаточными для выполнения проекта.
4. помимо этого отсутствовало и стимулирования персонала.

Как же было большое количество срывов сроков сдачи проекта, отсутствовало и дополнительная сопроводительная документация для проекта для контролирования на каждом этапе.

Таким образом, можно сказать, что компания хоть и применяет проектную деятельность, управление ею не всегда подвластно и не всегда хватает профессионального опыта и знаний для управления различных проектами.

В данном случае речь идёт не только про нехватка сотрудников при составлении планов, но и их реализации дальнейшего, для анализа и выявления эффективности их реализации.

Таким образом, подведем итог основных проблем планирования на предприятии:

1. Невыполнение финансовых планов,
2. Растраты денежных средств (отсутствие контроля над тратами),
3. Отсутствие автоматизации при планировании.

2.3 Пути повышения эффективности методов финансового планирования на предприятии

Ответственный лицом за данный этап назначается Маркелова М. А..

Основные цели данного этапа:

1. Анализ себестоимость услуг,
2. Поиск оптимизации затрат,
3. Поиск возможности увеличить прибыль.
4. Реализация наиболее оптимального варианта.

Сроки реализации проекта: 15 июня 2022 - 15 июля 2022.

В первом случае рассматривается начальный этап, во втором – сокращение расходов, третий - реализация большего количества продукции. Поэтому можно отметить, что оптимизировать расходы и сократить себестоимость на 4,1% легче, чем повысить выручку на 25%, возрастание объема производства увеличит потребность в дополнительных ресурсах на производство, но все, же не нужно много производить, необходимо больше продавать, а, следовательно, увеличить рекламу.

Рекламная компания.

Ответственным за данный этап назначается Шишкин О. А..

Основными целями проекта является:

1. Анализ рекламной деятельности, которая осуществляется на предприятии
2. Анализ рекламной деятельности конкурентов,
3. Поиск оптимального вида рекламной деятельности,
4. Внедрение новой должности,
5. Составление рекламной политики,
6. Реализация рекламной политики.

Общая смета этапа проекта составляет 499000 руб.

Сроки реализации этапа: 15 июля 2022 – 20 августа 2022.

Рассмотрим затраты на рекламную деятельность. (таб.2.6)

Таблица 2.6

Реклама предприятия

Наименование ме-	Сроки проведения	Стоимость

роприятия		мероприятия (руб.)
Введение должности специалиста по рекламе	3 квартал 2022 года и работа на постоянной основе	180 000 (на 2022 год)
Реклама в печатных изданиях	В течение года, исключая сезон отпусков	45 000
Реклама в ежегодных отраслевых справочниках, каталогах	Размещение 1 раз в год	6 000
Создание и поддержка Интернет-сайта	Разработка в 2 -3 кварталах 2022 года, поддержка - постоянно	20 000
Подготовка и участие в выставках	Периодически, по мере проведения. Ближайшая – май 2022	30 000

Произведем расчет затрат на рекламную кампанию предприятия.

Sобщ. = 19000+180000+50000+30000+20000= 300 000 рублей.

Кроме этого, необходим специалист, который будет занимать рекламной деятельностью, поэтому - организация рабочего места для нового специалиста по маркетингу (мебель, канцелярия, техника и прочее) = 5000 + 1000+13000 = 19 000 рублей.

Увеличение фонда оплаты труда может произвести за счет дополнительной штатной единицы и доплата сотрудникам, которые выполняет дополнительные функции.

На данном этапе запланируем только заработную плату только специалиста по рекламе, его зарплата составит 15000 рублей в месяц, а в год 180000 рублей.

Итак, для реализации проекта общая сумма затрат составляет 549000 руб.

Следующим направление для улучшения финансовой части является применение пластиковых карт, с возвратом процентов (на определенную группу товаров) для сотрудников, которые занимаются закупками в организации.

Бывают ситуации, когда сотрудник оплачивает корпоративные расходы. Например, расплачивается личной картой за канцтовары или подотчетными деньгами за отель в командировке. Чтобы подтвердить расходы, сотруднику и бухгалтеру приходится оформить множество документов. Сократить документооборот помогает корпоративная карта для юридических лиц — им не нужно снимать наличные с расчетного счета компании, выдавать сотруднику подотчетные суммы, заполнять ордера и ведомости.

Пластиковые карты выдаются под отчет работникам организации, которые производят оплату или получают наличные денежные средства. Учет расчетов по пластиковым картам организуется в разрезе получателей (распорядителей) средств, дат получения карточек, их серий и номеров. Сами пластиковые карты будут являться для организации «бланками строгой отчетности».

Достоинства пластиковых карт очевидны, особенно при развитой сети банкоматов и наличии большого числа предприятий, принимающих для оплаты пластиковые карты конкретных банков. Подотчетное лицо может либо предъявить карточку для оплаты выбранного товара, либо предварительно получить наличные денежные средства в банкомате, а затем оплатить покупку.

Тем самым можно будет планировать расходы сотрудников, тем самым вести контроль.

Следующим направлением является автоматизация финансовой деятельности, которая дает возможность на ранних стадиях определить высвобождение денежных средств, проанализировать имеющиеся резервы и риски. Поэтому для реализации программы финансового учета рекомендуется покупка программы «WA: Финансист», что способствует своевременному поступлению необходимой, достоверной информации на всех этапах системы управления.

При применении «WA: Финансист», учет и анализ денежных средств направлен на упрощение и ускорение выполнения большого количества функций.

Итак, основными рекомендациями для усовершенствования процесса анализа и учета денежных средств является:

1. применение программы «WA: Финансист»,.
2. проведение обучения сотрудников.
3. применение платковых карт,
4. рекламная политика.

Одним из возможных направлений, которое улучшит систему контроля, является применение технологического прорыва.

Первым направлением является автоматизация финансовой деятельности, которая дает возможность на ранних стадиях определить высвобождение денежных средств, проанализировать имеющиеся резервы и риски. Поэтому для реализации программы финансового учета рекомендуется покупка программы «WA: Финансист», что способствует своевременному поступлению необходимой, достоверной информации на всех этапах системы управления.

При применении 1С «WA: Финансист» учет и анализ денежных средств направлен на упрощение и ускорение выполнения большого количества функций.

Данная программа разработана на базе платформы «1С:Предприятие 8», ее реализация разрешает следующие задачи:

1. увеличивается ликвидность и доходность бизнеса,
2. повышается качество применяемых управленческих решений,
3. реализуется более упорядоченное хранение, согласование и контроль над договорами.
4. повышение финансовой дисциплины в компании,
5. снижение трудозатрат.

Поэтому в целом можно определить, что данная программа оказывает эффективность на управление денежными средствами в организации, что является залогом успешного функционирования компаний, при этом формируется устойчивость и предотвращения банкротства.

Вторым основным мероприятием является проведение обучения персонала. В рамках данного исследования было проведён опрос работников, благодаря чему было выявлено, что на предприятии практически отсутствует дополнительное обучение, в том числе не всегда разъясняется принцип общения с клиентами и способы работы в информационных системах, вследствие этого, отмечается понижение эффективности деятельности кадрового персонала, в том числе в коллективе повышенные конфликтные ситуации, нерациональное распределение обязанностей, так как новые сотрудники не всегда справляются с возложенными на них обязанностями, тем самым просят помощи у сотрудников, которые работают в организации дольше.

Так же отмечается отсутствие дополнительной мотивации сотрудников.

Следующим направление является применение пластиковых карт для сотрудников, которые занимаются закупками в банке.

Пластиковые карты выдаются под отчет работникам банка, которые производят оплату или получают наличные денежные средства. Учет расчетов по пластиковым картам организуется в разрезе получателей (распорядителей) средств, дат получения карточек, их серий и номеров. Сами пластиковые карты будут являться для банка «бланками строгой отчетности».

Поэтому учет пластиковых карт, как бланков строгой отчетности имеет особенно важное значение для предприятий, использующих пластиковые карты в расчетах.

Итак, основными рекомендациями для усовершенствования процесса анализа и учета денежных средств является:

5. применение программы 1С «WA: Финансист».
6. проведение обучения сотрудников.
7. применение платковых карт.

Итак, рассчитаем экономический эффект от реализации данных мероприятий.

1. Внедрение программы 1С «WA: Финансист».(таб.2.7)

Таблица 2.7

Экономическая эффективность от 1С «WA: Финансист»

Показатель	Значение в 2019	Значение в 2020	Значение в 2021
Коэффициент прироста денежного притока	-1,18	1,5	1,9
Коэффициент прироста денежного оттока	-0,79	1	1, 1

Итак, согласно таблице 2.5 видно, что применение автоматизированной программы оказывает положительное влияние на деятельность предприятия то есть увеличился приток денежных средств, возрос и показатель оттока, но в 2020-2021 годах он имеет положительную тенденцию, а значит, соблюдается рациональность притока и оттока, то есть предприятия не тратит больше запланированных показателей.

Так же на рисунке 2.5 отражен положительный эффект более наглядно.

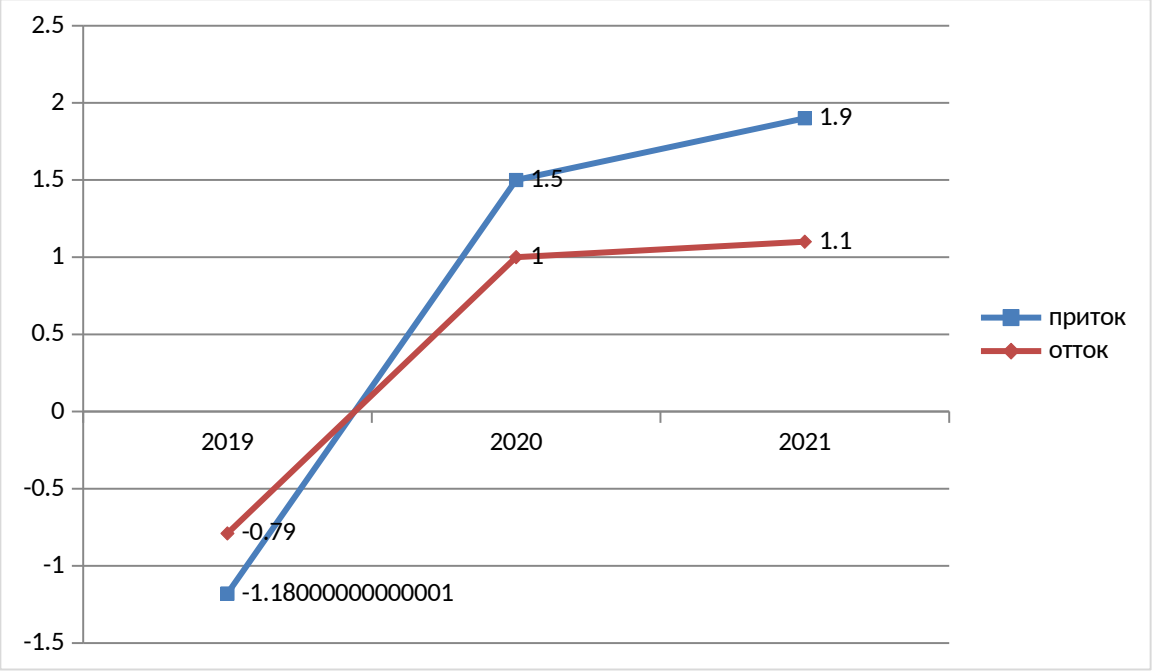

Рис.2.5.Положительный эффект от программы 1С «WA: Финансист»

Рассмотрим положительные эффекты от внедрения программ. В первую очередь улучшения коснуться экономических и хозяйственных показателей в

работе учреждения – повышение оперативности, снижение трудозатрат на реализацию процесса управления, то есть снижение расходов на управление.

Так же экономический эффект произойдет из-за экономии трудовых ресурсов, а как следствии, денежных средств, а так же, от:

1. снижения трудоемкости расчетов;
2. снижения затрат на поиск и подготовки документов;
3. на поиск и найм сотрудников, а так же за счет сокращения численности сотрудников;
4. кроме этого будет меньше тратиться расходных материалов, например, бумаги, чернил.

После внедрения новых продуктов, экономический эффект необходимо рассчитывать через 3-6 месяцев, когда уже будут видны изменения. За это время и сотрудники привыкнут к новой системе, а учреждение получит первую выгоду.

Благодаря внедрению системы произойдет быстрое распознание выявленных ошибок, а дальнейших ошибок не было распознано бухгалтерами. Поэтому так же рекомендуется проводить внутренний аудит, для более тщательной подготовки к внешнему аудиту, и для анализа и проверки данной программы.

2. Проведение обучения сотрудников.(табл. 2.8)

Таблица 2.8

Экономическая эффективность от обучения персонала

Количество человек направляемых на повышение квалификации	3 чел.
Длительность курса обучения	65 часов.
Стоимость обучения одного сотрудника	35 140 руб.
Заработная плата сотрудника во время обучения	12 500 руб.
общие затраты на обучение работников	S = 35140*3+12500*3 = 142 920 руб.
прирост производительности работников	18 % (332640 руб/год).

Расчет возврата от инвестиций:	ROI=332640-142920142920Ч100=132%

Таким образом, на каждый 1 руб. инвестиций вложенных в обучение, организация за год получит 2,32 руб. Предполагаемый период возврата инвестиций составляет 5 месяцев.

Поэтому рекомендуется проводить обучение один раз в год.

3. Применение платковых карт.

Используя прогрессивные банковские технологии, банк заказал для отдела снабжения пластиковые карты в количестве 5 штук для расчетов за товары, приобретаемые в сети розничной торговли (супермаркетах), установив лимит расчетов по карточке, например, 10000 рублей. Работники хозяйства осуществили за отчетный месяц покупки в супермаркетах, оплатив их пластиковыми картами. При этом они использовали всю сумму выделенного лимита, следовательно, отсутствуют лишние растраты.

Придем сравнение до и после внедрения данного мероприятия.(табл. 2.9)

Таблица 2.9

Экономическая выгода от мероприятия

Операции	2019	2021
Количество покупок в месяц	10	10
Сумма одной покупки	15000	10000
Сумма в целом:	150000	100000
Экономия	150000-100000=50000	

В таблице 2.10 представлена эффективность от данного мероприятия.

Таблица 2.10

Экономическая эффективность от применения пластиковых карт

Операции	До мероприятия (2019)	После мероприятия (2021)
Количество покупок в	10	10

месяц		
Сумма одной покупки	15000	10000
Сумма в целом:	150000	100000
Сумма в год:	1800000	1200000
Экономия:		600000

Итак, в целом экономия составляет минимум 50000 каждый месяц, а в год 600000 руб.

Итак, суммарная эффективность от вышеописанных мероприятий представлена в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Суммарная эффективность от реализации мероприятий

Мероприятие	До	После	Изменения
1С «WA: Финансист»	-1,18	1,9	3,08
Обучение сотрудников	272764,8	332640	59875,2
Пластиковые карты	1800000	1200000	600000

Итак, таблица 10 отражает факт того, что данные мероприятия улучшат финансовую деятельность предприятия, а именно: увеличится прирост денежных средств на 3,08, повысится производительность сотрудников на 59875,2 тыс. в год, произойдет экономия денежных средств с каждой покупки, что в целом за год банк сэкономит 600000 руб.

Итак, рассмотрим увеличение объема продаж после внедрения данного мероприятия (рис.2.6).

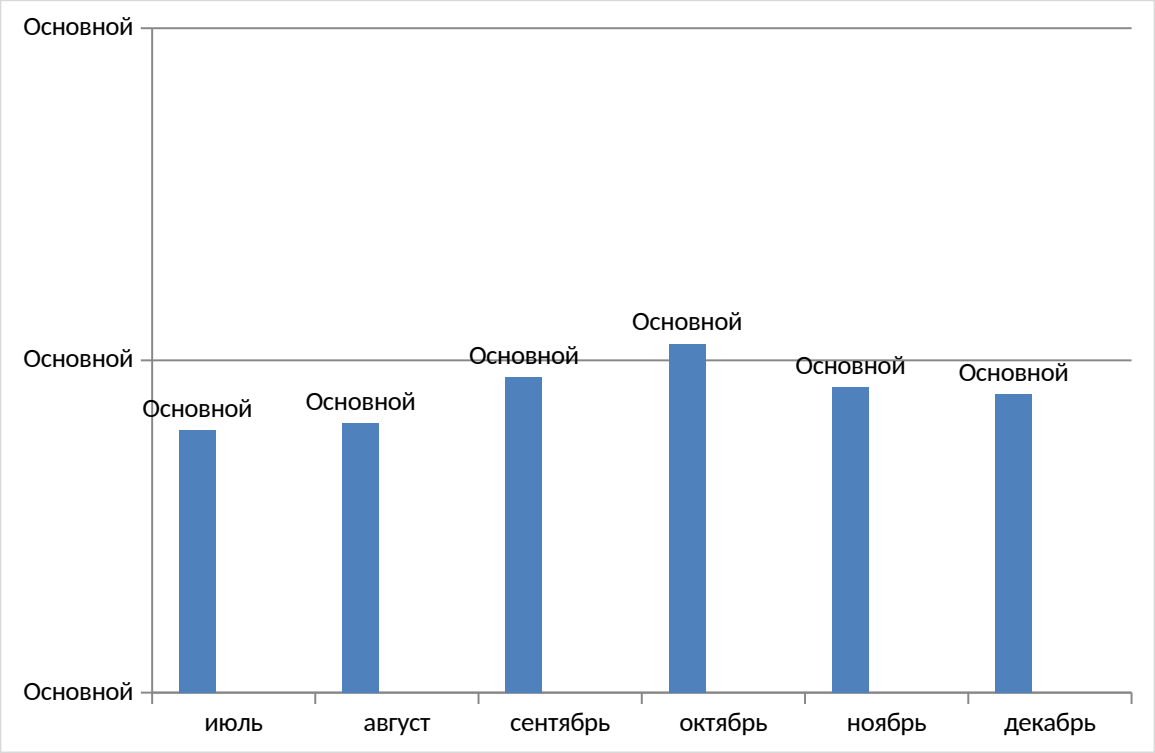

Рис.2.6 Результаты от внедрения проекта

Итак, отмечается повышение объем продаж, но в декабре - снижение, так как в данные период времени всегда отмечается спад продаж пред праздниками. Хотя изменения не значительны, но все, же возрастание продаж произошло.

Отметим, что объем продаж увеличился на:

1. В июле на 1%,
2. В августе на 1,1%
3. В сентябре на 1,3%
4. В октябре на 1,1%
5. В ноябре на 1,2% уменьшились,
6. В декабре на 1,0% уменьшились

Все же отметим, что происходит увеличение объема продаж.

Отметим, что рекламная деятельность в любом случае будет приносить прибыльность предприятию, даже при самых пессимистических прогнозах, предприятие останется прибыльным.

Таким образом, разработанные рекомендации положительно отразятся на контроле денежных средств, повысит эффективность финансового планирования.

Сформированные рекомендации помогут внедрить проекты по финансированию на предприятии, в том числе это определить цели, задачи, концепцию планирования, назначить ответственных лиц, этапы реализации проекта и формировать соответствующую документацию.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Система планирования дает возможность руководству организации исследовать поведения на рынке на будущий период, оно собой представляет определенный план. Стратегическое управление представляет собой последовательные действия - анализ среды, определение миссии и целей, выбор стратегии, выполнение стратегии, оценку и контроль выполнения.

Финансовое планирование играет важную роль способности предприятия противостоять внешним угрозам. Грамотное планирование финансов позволяет сохранить финансовую устойчивость предприятия на рынке с большой конкуренцией с учетом строгости налоговых платежей.

Финансовое планирование бывает оперативное, стратегическое и текущее. Оно основано на различных принципах, в том числе, системность, оптимальность, сбалансированность рисков и другие.

Так же финансовое планирование реализуется благодаря разным методам - экономического анализа, нормативный, балансовых расчетов, денежных потоков, метод многовариантности, экономико-математическое моделирование.

Во второй части исследования мы рассмотрели предприятие ОО «Самовар», основная деятельность которого направлена на организацию питания.

На предприятии есть функция планирования, но она носит фрагментарный характер, то есть существуют показатели, по которым происходит сильное отклонение от запланированных.

На предприятии планирование является неэффективным. На предприятии есть функция планирования, но она носит фрагментарный характер, то есть существуют показатели, по которым происходит сильное отклонение от запланированных.

Проект направлен на улучшение системы планирования на предприятии.

В рамках предложенных мероприятий, которые усовершенствуют учет и анализ денежных средств в банке мы предлагаем:

1. внедрение автоматизированной системы мы«WA: Финансист».
2. обучение персонала.
3. внедрение банковских карточек сотрудникам, которые занимаются закупкой товаров и других необходимых средств.

Итак, кроме этого было рассчитан экономический эффект от реализации данных мероприятий, благодаря внедрению программы 1С «WA: Финансист» увеличится прирост денежного оттока и денежного притока, однако данные показатели будут наиболее рационально контактировать между собой, то есть предприятие будет получать больше денежные средства, но при этом рациональнее их тратить.

От второго мероприятия - обучения сотрудников экономическая эффективность от обучения персонала составит 332640 руб/год, то есть на каждый 1 руб. вложенных инвестиций в обучение организация получит более 2 руб.

Экономическая эффективность от применения пластиковых карт при покупке товаров составит более 50000 руб. в месяц, то есть в год более 600000 руб.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аллен Р. Множественные источники дохода / Р. Аллен; Е.А. Самсонов. -
2. Афитов, Э.А. Планирование на предприятии: Учебник / Э.А. Афитов. - М.: Инфра-М, 2018. - 672 с.
3. Бабич, Т.Н. Планирование на предприятии: Учебник / Т.Н. Бабич, Ю.В. Вертакова. - М.: КноРус, 2018. - 799 с.
4. Белотелова, Н.П., Шуляк, П.Н. Финансы: Учебное пособие – М.: Дашков и К, 2019. – 608с.
5. Бережная, Е.В., Бережной, В.И., Бигдай, О.Б. Управление финансовой деятельностью предприятий (организаций): Учебное пособие. – Инфра-М, 2020. – 336с.
6. Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2019. – 768с. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. – Киев: Эльга, 2018. – 511 с.
7. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – Киев: Эльга, 2017. – 527 с. Боди, З. Финансы: Учебное пособие. Пер. с англ. – Киев: Вильямс, 2018. – 584 с.
8. Большаков, С.В. Основы управления финансами: Учебное пособие. – М.: ФБК-Пресс, 2019. – 365 с.
9. Бухалков, М.И. Планирование на предприятии: Учебник / М.И. Бухалков. - М.: Инфра-М, 2015. - 192 с.
10. Вайс, Е.С. Планирование на предприятии (организации): Учебное пособие / Е.С. Вайс. - М.: КноРус, 2017. - 480 с.
11. Волкова, О.И. Экономика предприятия.– М., ИНФРА-М, 2019. – 416 с. Гайдук, В. И. Стратегическое планирование основного капитала на малых предприятиях / В. И. Гайдук, И.В. Ариничев, Э. Е. Такахо // Труды КубГАУ, 2018. – №6(39). – С. 54-58.

12. Воловиков, Б.П. Стратегическое бизнес-планирование на промышленном предприятии с применением динамических моделей и сценарного анализа: Монография / Б.П. Воловиков. - М.: Инфра-М, 2017. - 320 с.

13. Горемыкин, В.А. Планирование на предприятии: Учебник и практикум / В.А. Горемыкин. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 857 с.

14. Дрогомирецкий, И.И. Планирование на предприятии. Конспект лекций / И.И. Дрогомирецкий, Е.Л. Кантор, Г.А. Маховикова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 140 с.

15. Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: Учебник для бакалавров / И.А. Дубровин. - М.: Дашков и К, 2016. - 432 с.

16. Елисеева, Т.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности / Т.П. Елисеева. – Минск: Соврем. шк., 2017. – 944 с.

17. Ермолович, Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Л.Л. Ермолович. – Минск: Соврем. шк., 2016. – 736 с.

18. Жудко М.К. Экономика предприятия: учеб. пособие / М.К. Жудко. – Минск: БГЭУ, 2017. – 367 с.

19. Золотогоров В.Г. Организация производства и управление предприятием: учеб. пособие / В.Г. Золотогоров. – Мн.: Книжный дом, 2016. – 448 с.

20. Иванов, И.Н. Организация производства на промышленных предприятиях: Учебник / И.Н. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 352 с.

21. Ильин А.И. Планирование на предприятии: учеб. пособие /А.И. Ильин. – М.: Новое знание, 2011. – 672 с.

22. Кантор, Е. Л. Планирование на предприятии / Е.Л. Кантор, Г.А. Маховикова, И.И. Дрогомирецкий. - М.: Вектор, 2016. - 160 с.

23. Кукушкин, С.Н. Планирование деятельности на предприятии. Учебник для бакалавров / С.Н. Кукушкин. - М.: Юрайт, 2015. - 619 с.

24. Либерман, И.А. Планирование на предприятии: Учебное пособие / И.А. Либерман. - М.: Риор, 2016. - 704 с.

25. Литвинова, Т.Н. Планирование на предприятии (в орг.): Учебное пособие / Т.Н. Литвинова, И.А. Морозова, Е.Г. Попкова. - М.: Инфра-М, 2018. - 64 с.

26. Логинова, Н.А. Планирование на предприятии транспорта: Учебное пособие / Н.А. Логинова. - М.: Инфра-М, 2018. - 463 с.

27. Лумпов, Н.А. Формула прибыли и ее применение при распределении постоянных расходов // Финансовый менеджмент, 2018. — №6. — с. 14 — 20.

28. Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 440с. Мамедов, О.А. Современная экономика. Лекционный курс. Многоуровневое учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. д.э.н. О.Мамедова. – Ростов/н/Д: изд-во «Феникс», 2018. – 545с.

29. Новодворский, В.Д. Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая // Финансы, 2019. — №4. — с. 64 — 69.

30. Петухова, С.В. Бизнес-планирование: как обосновать и реализовать бизнес-проект: Практическое пособие / С.В. Петухова. - М.: Омега-Л, 2013. - 171 с.

31. Питерсон, С.Д. Как разработать бизнес-план / С.Д. Питерсон. - М.: Диалектика, 2018. - 320 с.

32. Питерсон, С.Д. Как разработать бизнес-план / С.Д. Питерсон. - М.: Диалектика, 2018. - 320 с.

33. Плоцкий, М.И. Макро- и макроэкономика: Учеб. пособие / М.И.Плотницкий, Л.В.Воробьева, Н.Н.Сухарева и др.; Под ред. М.И.Плотницкого. – 2-е изд., стереотип. – Мн.: Книжный дом: Мисанта, 2018. – 224с.

34. Попадюк, Т.Г. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Т.Г. Попадюк. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 64 с.

35. Раицкий, К.А. Экономика предприятия: Учебник для вузов. – М.: «Маркетинг», 2018. – 693 с. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 336

36. Рустамов, З.А. Направления совершенствования финансового планирования на предприятии / З.А. Рустамов З.А., О.И. Рябичева // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. - 2018. - № 7. - С. 302-306.

37. Савкина Р.В. Планирование на предприятии: учебник / Р.В. Савкина. - 2-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018 - 320 с.

38. Савчук, В.П. Управление прибылью и бюджетирование: Учебник. – М.: Бином, 2018. – 268 с.

39. Семиглазов В.А. Организация и планирование деятельности предприятий сервиса: учебное пособие / В.А. Семиглазов. - Томск: ТУСУР, 2016 – 164 с.

40. Тимченко, Д.А. Проблемы финансового планирования на предприятии / Д.А. Тимченко // В сборнике: Роль науки в современном мире. Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. - 2017. - С. 19-23

41. Томпсон А.А., Стрикленд А.Дж. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии: Учебник для вузов / Пер. с англ. под ред. Л.Г. Зайцева, М.И. Соколовой. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. –2017. – С. 379–397

42. Федорова, М. С. Разработка маркетинговой стратегии предприятия // Молодой ученый. — 2019. — №5. Т.1. — С. 232-234.

43. Филатова, С. Э., Тетерин, Ю. А. Проблемы планирования на предприятии // Молодой ученый. — 2018. — №12. — С. 1490-1492.

44. Финансы: учебник / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. - Москва: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 - 383 с.

45. Фортуна, А.А. Проблемы финансового планирования на российских предприятиях /А.А. Фортуна, А.И. Дорохова, Л.В. Лаврентьева // В сборнике: Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития. - 2021. - С. 192-195.

46. Чапурина, К.В. Методы финансового планирования на предприятии // В сборнике: Инновационные кластеры в глобальной экономике: теория и практика. - 2018. - С. 210-213.

47. Чебыкина, М.В. Совершенствование финансового планирования на предприятии / М.В. Чебыкина, К.С. Рыжова // В сборнике: Мировые и российские тренды развития экономических систем. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Под. общ. ред. Н.М. Тюкавкина. - 2018. - С. 119-123.

48. Чернопятов А.М. Управление затратами: учебник / А.М. Чернопятов. - 2-е

49. Чумакова, М. В. Современное состояние процессов планирования на предприятии // Молодой ученый. — 2018. — №20. — С. 451-457

50. Шуляк П.Н. Финансы: учебник / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под ред. П.Н. Шуляк. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017 - 383 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Финансовая (бухгалтерская) отчетность по данным ФНС и Росстата:											
Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф1.1110	Нематериальные активы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1120	Результаты исследований и разработок	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф1.1130	Нематериальные поисковые активы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф1.1140	Материальные поисковые активы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф1.1150	Основные средства	тыс.	6444	6728	7011	7303	7625	8032	8481	389	87	253
Ф1.1160	Доходные вложения в материальные ценности	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1170	Финансовые вложения	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1180	Отложенные налоговые активы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1190	Прочие внеоборотные активы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ф1.11100	**Итого по разделу I - Внеоборотные активы**	тыс.	0	0	7011	7303	7625	8032	8481	389	0	253

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф1.12110	Запасы	тыс.	3704	2632	3620	3638	3186	4456	4862	4409	5392	4987
Ф1.12120	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.12130	Дебиторская задолженность	тыс.	11600	19311	7435	10527	8256	15207	16016	17309	15441	0
Ф1.12140	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	тыс.	0	0	10500	5500	5000	0	0	686	0	576
Ф1.12150	Денежные средства и денежные эквиваленты	тыс.	2976	1141	779	3141	4847	3061	1578	8714	11229	5064
Ф1.12160	Прочие оборотные активы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	102	0	296
Ф1.12200	**Итого по разделу II -**	тыс	0	0	223	228	212	227	224	312	0	198

	Оборотные активы	с.			34	06	89	24	56	21		96
Ф1.1600	**БАЛАНС (актив)**	тыс.	24724	29811	29345	30109	28915	30755	30937	31610	32149	20149

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф1.1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	тыс.	0	0	10	10	10	0	0	10	0	10
Ф1.1320	Собственные акции, выкупленные у акционеров	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1340	Переоценка внеоборотных активов	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф1.1350	Добавочный капитал (без переоценки)	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1360	Резервный капитал	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	тыс.	0	0	27429	27936	27103	0	0	29324	0	17474
Ф1.13	**Итого по раз-**	ты	169	276	274	279	271	281	285	293	300	174

00	**делу III - Капитал и резервы**	с.	97	11	39	46	13	43	82	34	61	84

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф1.1410	Заемные средства	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1420	Отложенные налоговые обязательства	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1430	Оценочные обязательства	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф1.1450	Прочие обязательства	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1400	**Итого по разделу IV - Долгосрочные обязательства**	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф1.1510	Заемные средства	тыс.	5000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1520	Кредиторская задолженность	тыс.	2727	2201	1906	2163	1802	2613	2355	2277	2088	2665

Ф1.1530	Доходы будущих периодов	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1540	Оценочные обязательства	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф1.1550	Прочие обязательства	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф1.1500	**Итого по разделу V - Краткосрочные обязательства**	тыс.	0	0	1906	2163	1802	2613	2355	2277	0	2665
Ф1.1700	**БАЛАНС (пассив)**	тыс.	24724	29811	29345	30109	28915	30755	30937	31610	32149	20149

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф2.2110	Выручка	тыс.	56994	48682	43362	44245	52085	91028	82391	80503	76974	86441
Ф2.2120	Себестоимость продаж	тыс.	54138	48133	43323	42304	51976	90173	79338	74890	72689	70867
Ф2.2100	**Валовая прибыль (убыток)**	тыс.	0	0	39	1941	109	855	3053	5613	0	15574

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф2.2210	Коммерческие расходы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ф2.2220	Управленческие расходы	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	3687	0	3150
Ф2.2200	**Прибыль (убыток) от продаж**	тыс.	0	0	39	1941	109	855	3053	1926	0	12424

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009
Ф2.2310	Доходы от участия в других организациях	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф2.2320	Проценты к получению	тыс.	0	0	357	301	63	0	0	201	0	0
Ф2.2330	Проценты к уплате	тыс.	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф2.2340	Прочие доходы	тыс.	1166	630	56	88	470	418	627	264	582	156
Ф2.2350	Прочие расходы	тыс.	1005	47	711	1139	1275	483	2751	268	173	263
Ф2.2300	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	тыс.	0	0	-259	1191	-633	790	929	2123	0	12317

Код	Показатель		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009

Ф2.2410	Текущий налог на прибыль	тыс.	187	267	248	0	296	590	496	459	421	655
Ф2.2421	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ф2.2430	Изменение отложенных налоговых обязательств	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф2.2450	Изменение отложенных налоговых активов	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф2.2460	Прочее	тыс.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ф2.2400	**Чистая прибыль (убыток)**	тыс.	2830	863	-507	1191	-929	200	433	1664	4273	11662