

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.»**  
**(СГТУ имени Гагарина Ю.А.)**  
**ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**  
**38.02.06 Финансы**

## **ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**На тему: «Текущее финансовое планирование в  
коммерческой организации»**

Разработала  
студентка группы ФИН-932,  
Власова А.В.  
Руководитель работы:  
Уразова Я.В.



**Актуальность дипломной работы** обусловлена тем, что планирование финансовой деятельности предприятия и её оптимизация является очень распространенной проблемой, особенно на сегодняшний день.

**Цель дипломной работы** – анализ текущего финансового планирования в коммерческой организации и разработка мер по его улучшению.


**Объект исследования** - ООО «Гелион»

**Предмет исследования** – текущее финансовое планирование в ООО «Гелион».



# Задачи дипломной работы



- 1) раскрыть экономическую сущность финансового планирования организации
  - 2) рассмотреть этапы и методы финансового планирования
  - 3) определить роль текущего финансового планирования в коммерческой организации
  - 4) описать организационное построение предприятия ООО «Гелион»
  - 5) провести экономический анализ финансового состояния организации
  - 6) провести анализ и оценку системы финансового планирования в ООО «Гелион»
  - 7) определить направления совершенствования финансового планирования в ООО «Гелион»
- 

# Сущность финансового планирования организации

**Финансовое планирование** — это совокупность взаимосвязанных решений по управлению процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов, реализующихся в детализированных финансовых планах

**Главной целью** финансового планирования является обеспечение устойчивости финансового положения предприятия.



# Основные системы финансового планирования

Порядок планирования	Формы реализации результатов финансового планирования	Период планирования
Прогнозирование	Подготовка общей финансовой стратегии и финансовой политики по ключевым установкам финансовой деятельности предприятия	До 3-х лет
Текущее планирование	Создание текущих финансовых планов по отдельным подходам к финансовой деятельности	1 год
Оперативное планирование	Построение и доведение до исполнителей бюджетов, платежных календарей и других форм оперативных плановых заданий по всем основным вопросам финансовой деятельности	1 месяц/квартал

# Этапы финансового планирования

**1. Анализ финансовых показателей за отчетный период**

**2. Разработка учетной политики предприятия на плановый год**

**3. Составление расчетов и таблиц, обосновывающих плановые размеры доходов и расходов**

**4. Доведение плановых заданий до подразделений и служб предприятия и конкретных исполнителей**

**5. Разработка отчетов об исполнении финансовых планов**



нормативный

Ф

расчетно-  
аналитический

нирования

балансовый

метод  
оптимизации  
плановых  
решений

экономико-  
математическое  
моделирование



# Роль текущего финансового планирования в коммерческой организации

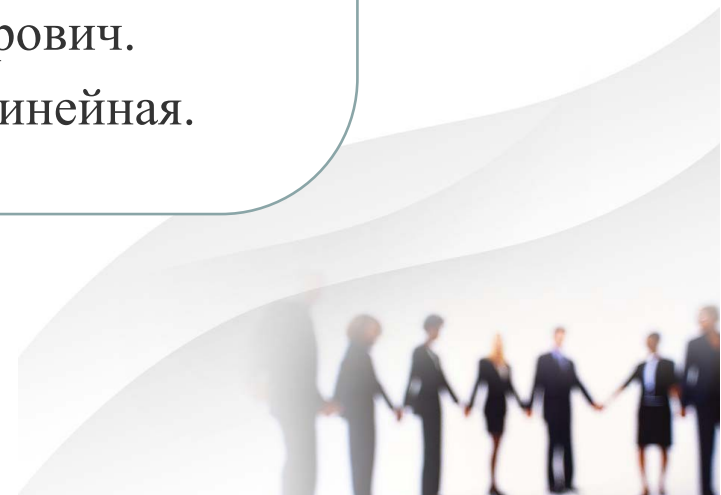
- Текущее финансовое планирование - неотъемлемая часть долгосрочного плана, конкретизирующая его показатели.
- Система текущего финансового планирования базируется на разработанной ранее финансовой стратегии и финансовой политике по отдельным аспектам деятельности предприятия.
- Четко составленные текущие планы с разбивкой по кварталам и месяцам являются основой управления денежными потоками любого предприятия.





## Характеристика ООО «Гелион»

- Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГЕЛИОН»
- зарегистрирована 11 марта 2013 года по адресу 410069, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Шехурдина А. П., 28А, кв. 105.
- Основная цель деятельности - получение прибыли.
- Основной вид деятельности - "Производство электромонтажных работ".
- Руководитель - Мефоков Андрей Александрович.
- Организационная структура управления - линейная.



# Экономический анализ финансового состояния ООО «Гелион» 2020 г., тыс. руб.

Показатели	ООО "Гелион", 2020 г.	Отраслевые показатели, 2020 г.		
		Существенно о хуже среднего	Среднеотрас- левое значение	Существенно о лучше среднего
Коэффициент автономии	0,87	≤0,08	0,45	≥0,83
Коэффициент обеспеченности собственными и оборотными средствами	0,87	≤0,05	0,42	≥0,82
Коэффициент обеспеченности запасов	1,69	≤0,16	1,29	≥5,02
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	≤0,12	0,52	≥0,86

Показатели	ООО "Гелион", 2020 г.	Отраслевые показатели, 2020 г.		
		Существенно о хуже среднего	Среднеотрас- левое значение	Существенно о лучше среднего
Коэффициент текущей ликвидности	7,61	≤1,09	1,93	≥6,36
Коэффициент быстрой ликвидности	3,71	≤0,84	1,44	≥4,76
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,02	≤0,03	0,27	≥1,31



## Экономический анализ финансового состояния ООО «Гелион» 2020 г., тыс. руб.

Показатели	ООО "Гелион", 2020 г.	Отраслевые показатели, 2020 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотрас- левое значение	Существенно лучше среднего
Рентабельность продаж	17%	≤1,31%	6,78%	≥19,5%
Рентабельность продаж по EBIT	17,3%	≤0,63%	5,13%	≥17%
Норма чистой прибыли	13,8%	≤0,22%	3,34%	≥13,5%
Коэффициент покрытия процентов к уплате	-	-	-	-
Рентабельность активов	7,22%	≤0,2%	5,57%	≥31,4%
Рентабельность собственного капитала	9,71%	≤2,36%	24,7%	≥96,1%
Фондоотдача	41,1	≤3,76	14,8	≥57,5

Показатели	ООО "Гелион", 2020 г.	Отраслевые показатели, 2020 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотрас- левое значение	Существенно лучше среднего
Оборачиваемость оборотных активов, в днях	692	≥486	196	≤88,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в днях	334	≥270	89,5	≤27,5
Оборачиваемость активов, в днях	701	≥534	211	≤95,4



# Система финансового планирования в ООО «Гелион»

Теоретическая схема механизма (планирования) на предприятии



# Проблемы финансового планирования в ООО «Гелион»

- Отсутствие регламентированной системы бюджетирования
- В структуре компании не предусмотрено отдельной должности специалиста по бюджетированию
- Не все методы финансового планирования, принятые в компании, эффективны из-за частоты изменений планов
- Мало внимания в ООО «Гелион» уделяется обучению соответствующих сотрудников в области финансового планирования и контроля
- Отсутствие комплексных регламентных документов по финансовому планированию и бюджетированию



# Мероприятия

# по оптимизации системы

Улучшить систему обучения сотрудников финансового отдела, с помощью специальной разработанной программы

Принять в штат компании двух специалистов по бюджетированию и внедрить регламентированную систему бюджетирования

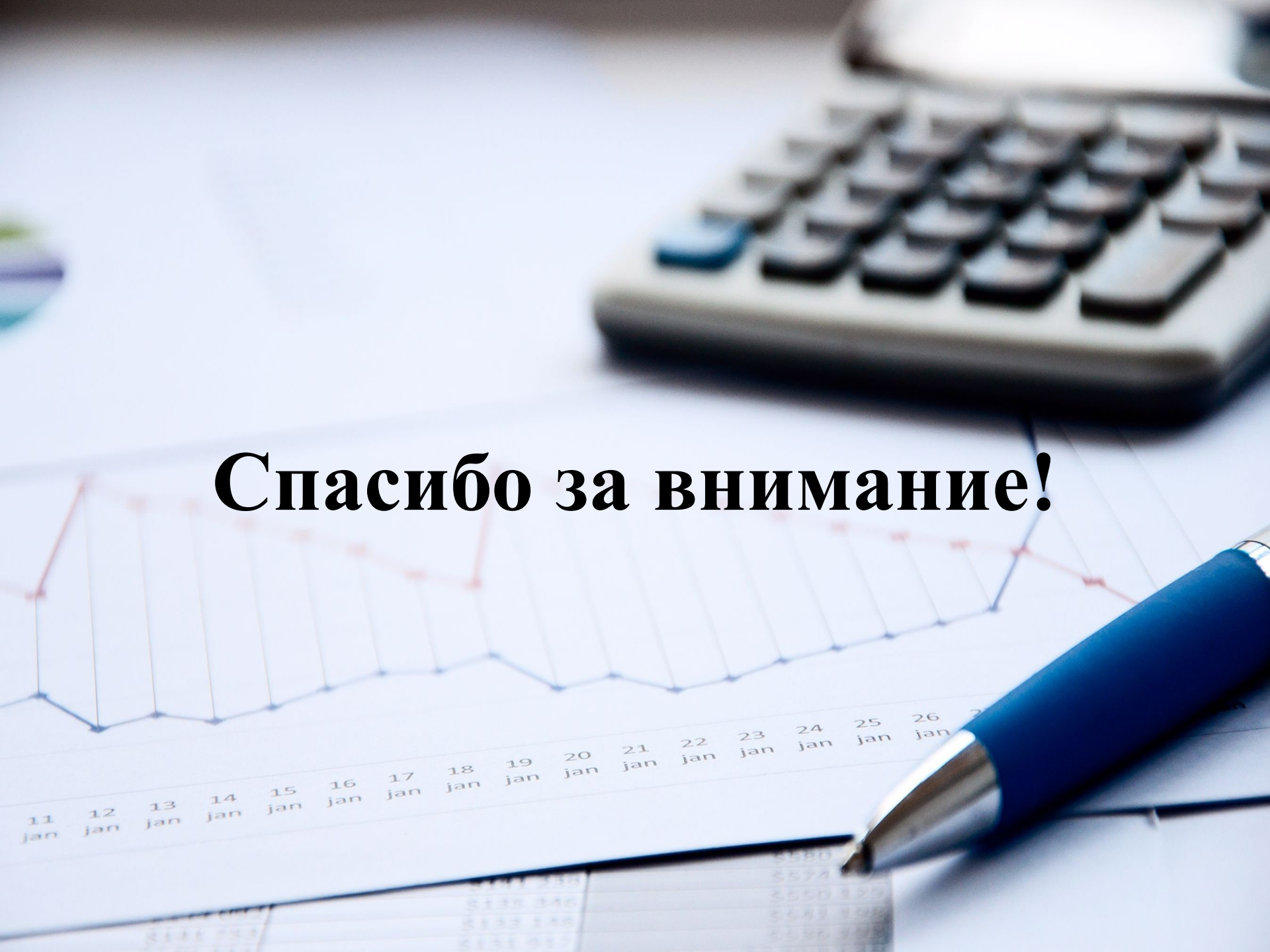
Необходимо осуществить внедрение системы финансового контроллинга в деятельность ООО «Гелион»

Внедрить в систему финансового планирования и бюджетирования платёжный календарь





**Спасибо за внимание!**



11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26  
jan jan jan jan jan jan jan jan jan jan jan jan jan jan jan jan

5580
5574
5550 129
5581 129
5586 129