

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

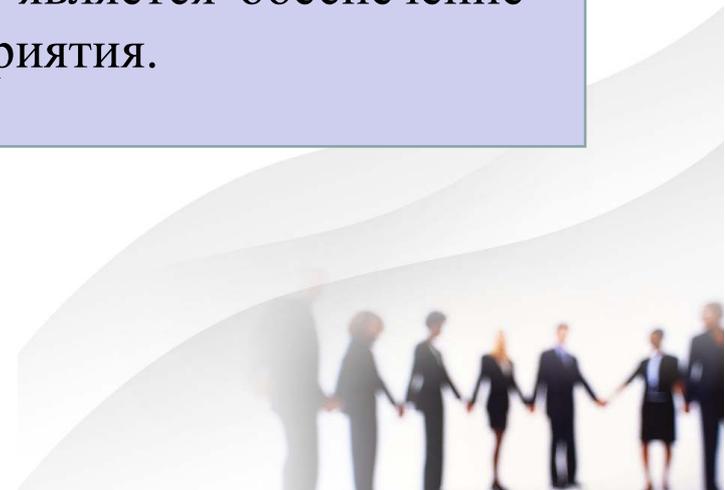


- 1) раскрыть экономическую сущность финансового планирования организации
 - 2) рассмотреть этапы и методы финансового планирования
 - 3) определить роль текущего финансового планирования в коммерческой организации
 - 4) описать организационное построение предприятия ООО «Гелион»
 - 5) провести экономический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



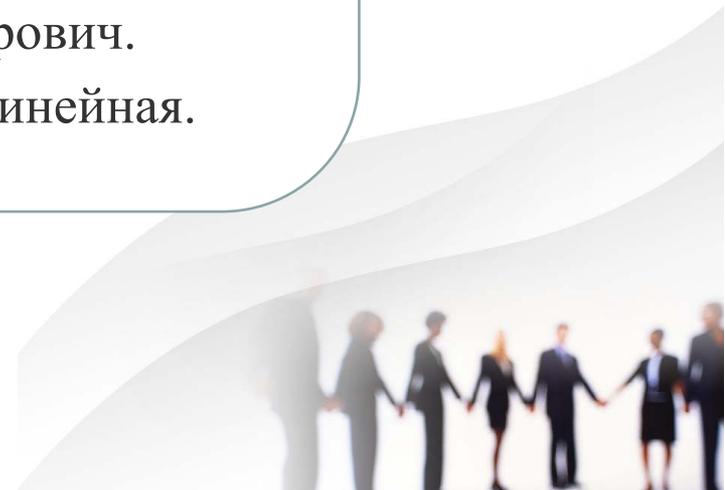
Роль текущего финансового планирования в коммерческой организации

- 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	$\leq 0,08$	0,45	$\geq 0,83$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,87	$\leq 0,05$	0,42	$\geq 0,82$
Коэффициент обеспеченности запасов	1,69	$\leq 0,16$	1,29	$\geq 5,02$
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	$\leq 0,12$	0,52	$\geq 0,86$

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	$\leq 1,09$	1,93	$\geq 6,36$
Коэффициент быстрой ликвидности	3,71	$\leq 0,84$	1,44	$\geq 4,76$
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,02	$\leq 0,03$	0,27	$\geq 1,31$



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

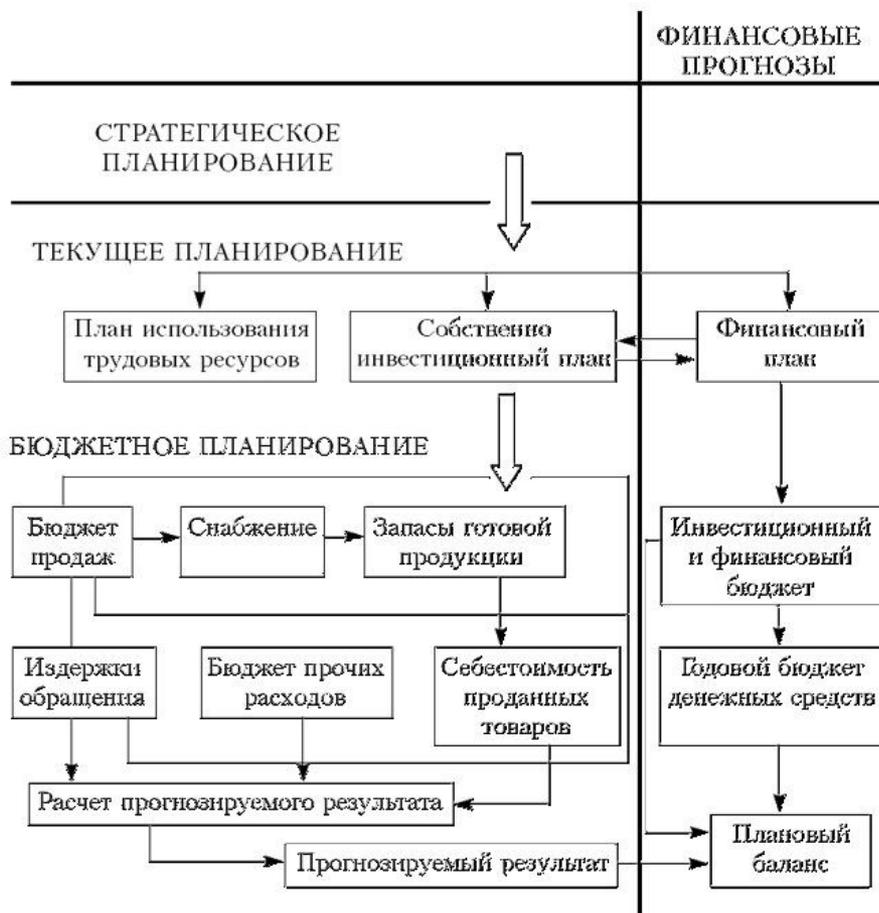
Показатели	ООО "Гелион", 2020 г.	Отраслевые показатели, 2020 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотраслевое значение	Существенно лучше среднего
Рентабельность продаж	17%	≤1,31%	6,78%	≥19,5%
Рентабельность продаж по EBIT	17,3%	≤0,63%	5,13%	≥17%
Норма чистой прибыли	13,8%	≤0,22%	3,34%	≥13,5%
Коэффициент 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	Среднеотраслевое 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 внедрению 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



