

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01. «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Финансовое планирование на предприятии (на примере ООО
«Центр информационной безопасности»)»

Студент(ка)

П.П. Шмидт

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

к.э.н., доцент К.Ю.Курилов

_____ (И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

_____ (ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 2016 г.

Тольятти 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	
1.1. Основные понятия, цель, задачи, виды финансовых планов.....	7
1.2. Принципы и методы финансового планирования.....	11
1.3. Финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.....	18
ГЛАВА 2. ПРОЦЕСС РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ ПЛАНОВ ООО «ЦЕНТР ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»	
2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО «Центр информационной безопасности».....	20
2.2. Оценка и анализ финансового состояния, анализ финансовых результатов ООО «Центр информационной безопасности».....	25
2.3. Процесс разработки финансовых планов ООО «Центр информационной безопасности».....	32
ГЛАВА 3. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ПЛАНИРОВАНИЯ	
3.1. Основные пути улучшения финансового состояния предприятия.....	36
3.2. Основные пути повышения прибыли и рентабельности предприятия.....	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	42
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	44
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	46

Аннотация

на тему: Финансовое планирование на предприятии (на примере ООО «Центр информационной безопасности»).

Ключевые слова: финансовое планирование; финансовая устойчивость; финансовое состояние; анализ; оценка.

Объект бакалаврской работы - ООО «Центр информационной безопасности».

Предмет исследования – процесс финансового планирования на предприятии.

Цель исследования – разработка финансового плана предприятия.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении изложена актуальность выбранной темы, объект, предмет исследования, обзор использованной литературы.

В первой главе бакалаврской работы освещены теоретические основы финансового планирования на предприятии.

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ основных показателей предприятия с целью разработки финансовых планов ООО «Центр информационной безопасности».

В третьей главе, на основе разработанных финансовых планов были рассчитаны прогнозы финансовые показатели предприятия.

В заключении бакалаврской работы подведены итоги, в обобщенном виде изложены выводы рассмотренных вопросов.

ВВЕДЕНИЕ

Благополучное финансовое состояние предприятия подразумевает собой способность предприятия финансировать свою хозяйственную деятельность, обеспечивать финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия.

В современной экономике нашей страны разработка финансового плана предприятия является актуальным, так как от финансового состояния зависит успех в деятельности предприятия. Развиваются методики анализа финансового состояния предприятия, которые направлены на экспресс оценку развития финансового плана предприятия, подготовку информации для принятия управленческих решений, разработку стратегии управления финансовым состоянием.

Разработанные методы и модели финансового плана предприятия являются базовыми. На практике их применение достаточно редкое явление, так как для получения более точных результатов требуется комбинированная модель. У каждого базового метода есть свои недостатки и ограничения, их можно нейтрализовать с помощью комплексного применения базовых методов в составе комбинированных.

Финансовое планирование предприятия зависит от производственной, финансовой и коммерческой деятельности предприятия, успешное финансовое планирование влияет положительно на финансовое положение предприятия. В случае невыполнения или недовыполнения финансового плана по производству и реализации продукции происходит повышение себестоимости, уменьшается выручка и прибыль и соответственно это приводит к ухудшению финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Влияние на выполнение производственных планов оказывает устойчивое финансовое состояние предприятия. Финансовая деятельность которого направлена на правомерное обеспечение доходов и расходование денежных средств, выполнение расчетной дисциплины, достижения

рациональных пропорций собственного и заемного капитала, а также его эффективного использования.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка финансового плана предприятия.

Поставленную цель можно достичь, решив следующие задачи:

- изучить теоретические основы финансового планирования предприятия;
- осуществить процесс разработки финансовых планов на примере ООО «Центр информационной безопасности»;
- провести сравнительный анализ результатов планирования.

Объектом исследования является финансовый план предприятия малого бизнеса.

Предметом исследования является процесс финансового планирования ООО «Центр информационной безопасности».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, библиографического списка и приложений.

Введение содержит краткое обоснование выбранной темы исследования, объект, предмет и структуру исследования.

В первой главе рассматриваются основные понятия, цель, задачи, виды, принципы, методы финансового планирования, финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведен процесс разработки финансовых планов на примере ООО «Центр информационной безопасности». Проведена оценка и анализ финансового состояния и финансовых результатов предприятия, разработаны финансовые планы общества с ограниченной ответственностью «Центр информационной безопасности».

В третьей главе выпускной квалификационной работы проведен сравнительный анализ результатов планирования. Отражены основные

пути улучшения финансового состояния и повышения прибыли и рентабельности предприятия.

Теоретической и методологической базой исследования послужили научные труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области финансового планирования и бюджетирования.

В теоретической части выпускной квалификационной работы применены методы анализа, группировки и сравнения, в практической части исследования использовались расчетно – аналитические методы.

Практическая значимость исследования состоит в том, что оно содержит разработки рекомендаций по совершенствованию системы финансового планирования на предприятии ООО «ЦИБ».

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1. Основные понятия, цель, задачи, виды финансовых планов

Основным моментом в деятельности и управлении предприятия является финансовое планирование, цель которого заключается в планировании доходов и расходов денежных средств организации для дальнейшего успешного развития.

В зависимости от поставленных задач и объектов планирования выделяют разные по содержанию виды финансовых планов.

Объектами финансового планирования являются финансовые ресурсы [8;16].

Необходимость составления планов определяется многими причинами: неопределенность будущего, координирующая роль планов, оптимизация экономических процессов. Если бы будущее предприятия было бы известно, отсутствовала бы необходимость составления и разработки планов [18;446].

Финансовое планирование включает в себя разработку стратегического и производственного плана.

Стратегический план включает в себя выявление цели, задач. Масштабов и самой сферы деятельности организации.

На основе стратегического плана разрабатывается производственный план, который отражает производственную, маркетинговую, научно-исследовательскую и инвестиционную политику предприятия.

В рамках стратегического планирования выделяют следующие основные цели:

- рыночные (определяется охват сегмента рынка);
- производственные (определяют какая структура производства и технологии обеспечивает выпуск продукции нужного объема и качества);

- финансово – экономические (определяют источники финансирования и прогнозируемые финансовые результаты выбираемой стратегии);

- социальные (определяют в какой мере деятельность компании обеспечит удовлетворение определенных социальных потребностей общества).

Цели предприятия, увязанные с доходами и с расходами предопределяет финансовый план [26;558].

Основными задачами финансового планирования являются:

- обеспечение и определение источников собственных финансовых ресурсов;

- принятие решений о необходимости привлечения внешних финансовых ресурсов, установление финансовых отношений с бюджетом, банками и другими контрагентами;

- выявление резерв рационального использования производственных мощностей, основных средств и оборотных средств, для повышения эффективности производства;

- контролирование финансового состояния предприятия, его платежеспособности и кредитоспособности;

- обеспечение интересов акционеров и инвесторов предприятия;

Финансовое планирование предприятия подразделяется на перспективное, текущее и оперативное. Перечисленные виды финансового планирования тесно связаны между собой.

Перспективное финансовое планирование, как правило, составляется на три – пять лет, в нем осуществляется прогноз финансовой деятельности предприятия, составляется бизнес-план предприятия.

Текущее планирование осуществляется на протяжении коротких промежутков времени, таких как квартал или месяц.

Оперативное финансовое планирование дополняет текущее финансовое планирование, целью которого является контроль за

формированием и расходованием финансовых ресурсов, обеспечение и поддержание ликвидности предприятия [15;767].

По времени финансовое планирование подразделяется на краткосрочное и долгосрочное. Целью краткосрочного планирования является обеспечение постоянной платежеспособностью предприятия. Долгосрочное планирование – определение допустимых с позиции финансовой устойчивости темпов расширения фирмы. Чаще всего предприятия используют краткосрочное финансовое планирование сроком до года.

С позиции практики рекомендуется готовить несколько вариантов финансового плана: пессимистический, наиболее вероятный и оптимистический. При подготовке плана нужно учитывать:

- наличие ограничений, с которыми сталкивается предприятие (требования по охране окружающей среды; требования рынка по объему, структуре и качеству продукции, технические, технологические и кадровые особенности данного предприятия);

- с учетом преимуществ плана для работы финансового менеджера;

- условность любых планов в силу естественной неопределенности развития экономической ситуации в глобальном и локальном масштабах.

Финансовый план достаточно сложен как по структуре, так и по содержанию. Для его разработки требуются усилия различных подразделений предприятия [30;206]. Одним из важных элементов процесса планирования в целом является составление бизнес-планов.

Бизнес-план имеет юридический, организационный и производственный характер, разрабатывается с увязкой финансовых, материальных и трудовых ресурсов. В бизнес-плане рассматриваются организационно-правовая форма предприятия, характеристика продукции, ее качество, упаковка, организация продаж, цены на продукцию и затраты на ее производство и продажу, проводятся маркетинговые исследования.

Чаще всего бизнес-план организации составляется предприятием от трех до пяти лет. Важной частью бизнес-плана является финансовый план. Он обобщает все разделы в стоимостном выражении, в нем отображены прибыль, налоги, инвестиции, собственные и привлеченные заемные средства и другое.

Чаще всего бизнес-план организации составляется предприятием от трех до пяти лет, важной частью которого является финансовый план. Он обобщает все разделы в стоимостном выражении, в нем отображены прибыль, налоги, инвестиции, собственные и привлеченные заемные средства и другое.

Одним из эффективных инструментов, находящихся в арсенале высшего руководства предприятия не зависимо от сферы деятельности является бизнес – план, который дает возможность обосновывать, сколько потребуется средств для этого, но и служит эталоном, относительно которого оценивается деятельность предприятия.

Разработка бизнес – плана является трудоемким и сложным процессом, который требует приложения усилий различных подразделений предприятия или привлечения сторонней проектной организации.

1.2. Принципы и методы финансового планирования

К первой группе принципов финансового планирования относятся принципы единства, непрерывности, гибкости, точности, участия, холизма и другие [18;446].

Принцип единства.

Принцип единства предполагает планирование на предприятии системного характера, элементами которого являются подразделения, входящие в нее и отдельные части процесса планирования. Взаимосвязь между подразделениями осуществляется на уровне функциональных подразделений, таких как отдела маркетинга, финансового или производственного отдела.

Принцип непрерывности.

В пределах данного принципа процесс планирования на предприятиях осуществляется постоянно, разработанные планы приходят на смену друг другу исходя из важных предпосылок. К важным предпосылкам относятся:

- неопределённость внешней среды и наличие непредусмотренных изменений делают необходимой постоянную корректировку ожиданий компании относительно внешних условий и соответствующее исправление и уточнение планов;

- изменяются не только фактические предпосылки, но и представления компании о своих внутренних ценностях и возможностях. Если компания не будет учитывать такие изменения, запланированный и полученный результат может оказаться никому не нужным.

Непрерывный процесс планирования обеспечивает постоянную вовлеченность работников предприятия в плановую деятельность.

Принцип гибкости.

Принцип гибкости тесно взаимосвязан с принципом непрерывности. Принцип гибкости заключается в том, что в процессе планирования выявляется способность менять направленность в связи с возникновением непредвиденных ситуаций. Обеспечение принципа гибкости нуждается в

дополнительных затратах, которые необходимо учитывать в будущем [28;351].

Придание гибкости планам при помощи дополнительных затрат имеет свои ограничения, так как затраты могут не окупиться.

Принцип точности.

Принцип точности подразумевает, что всякий план должен быть конкретизирован и детализирован в той степени, в которой позволяют внешние и внутренние условия деятельности компании.

Принцип участия.

Принцип участия связан с принципом единства. Принцип участия означает, что каждый член предприятия становится участником плановой деятельности.

Принцип холизма.

Принцип холизма включает в себя два направления:

-координацию (деятельность ни одной части предприятия нельзя планировать эффективно, если её выполнять независимо от остальных объектов данного уровня, а возникшие проблемы необходимо решать совместно);

- интеграцию (планирование, осуществляемое независимо на каждом уровне, не может быть столь же эффективным без взаимосвязи планов на всех уровнях, поэтому для её решения необходимо изменение стратегии другого уровня).

Принцип коммерческой тайны.

Принцип коммерческой тайны заключается в том, что разработка финансовых планов представляет собой коммерческий интерес для других субъектов хозяйствования. Поэтому любая информация по разработке финансовых планов должна нести коммерческую тайну.

Принцип эффективности.

Принцип эффективности представляет собой использование материальных, финансовых и трудовых ресурсов для эффективного планирования деятельности предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод, что все принципы финансового планирования должны быть объединены в единую систему, которая позволит обеспечить стратегическую устойчивость предприятия [27;102].

Ко второй группе финансового планирования относятся принципы самофинансирования, самокупаемости, платежеспособности, соответствия сроков расчета, сбалансированности рисков и концентрации.

Принцип самофинансирования.

Принцип самофинансирования заключается в использовании собственных ресурсов предприятия по разработке финансовых планов.

Принцип самокупаемости.

Принцип самокупаемости представляет собой полное возмещение затрат на производство товаров, оказания услуг от выручки на их реализацию.

Принцип платежеспособности.

Принцип платежеспособности представляет собой сведения планирования движения денежных средств предприятия, которые обеспечат платежеспособность предприятия в любое время с бюджетом, фондами, кредиторами и т.п.

Принцип соответствия сроков расчета.

Принцип соответствия сроков расчета учитывает время поступления и использования денежных средств и финансовых средств предприятия.

Принцип сбалансированности рисков.

Принцип сбалансированности рисков определяет величину риска при финансовом планировании предприятия.

Принцип концентрации.

Принцип концентрации выделяет ключевые области деятельности, которым необходима концентрация финансовых ресурсов для достижения стратегической цели.

Планирование финансовых показателей осуществляется с помощью определенных методов, представляющих собой конкретные способы и приемы расчетов показателей. При планировании финансовых показателей применяются следующие методы:

- нормативный метод;
- расчетно-аналитический метод;
- балансовый метод;
- метод оптимизации плановых решений;
- экономико-математическое моделирование.

Рассмотрим каждый из методов более подробно.

1. Нормативный метод финансовых показателей заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующих субъектов в финансовых ресурсах и их источниках. К ним можно отнести ставки налогов, тарифных взносов, нормы амортизационных отчислений и др. Нормативы в финансовой системе подразделяются на:

- федеральные нормативы – к ним относятся ставки федеральных налогов, нормы амортизации отдельных видов основных фондов, ставки тарифных взносов на государственное социальное страхование и др.

- республиканские нормативы – краевые, областные, автономных образований;

- местные нормативы;

- отраслевые нормативы – малые предприятия, акционерные общества и др.;

- нормативы хозяйствующего субъекта – к ним относятся нормы потребности в оборотных средствах, нормы кредиторской задолженности,

нормы запасов сырья, материалов, товаров, норматив отчислений в ремонтный фонд и др.

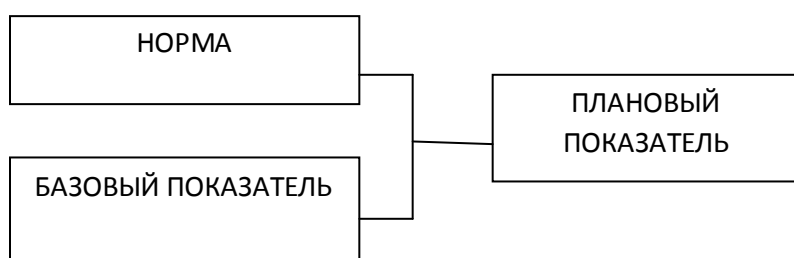


Рисунок 1.1. Нормативный метод планирования

Нормативный метод является самым простым методом, зная норматив и объемный показатель можно с легкостью рассчитать плановый показатель.

2. Расчетно-аналитический метод финансового планирования заключается в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя.

Данный метод планирования применяется в тех случаях, когда отсутствуют технико-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями может быть установлена косвенно, на основе анализа их динамики и связей.

В основе этого метода лежит экспертная оценка, схема расчетно-аналитического метода планирования представлена на рисунке 1.2.

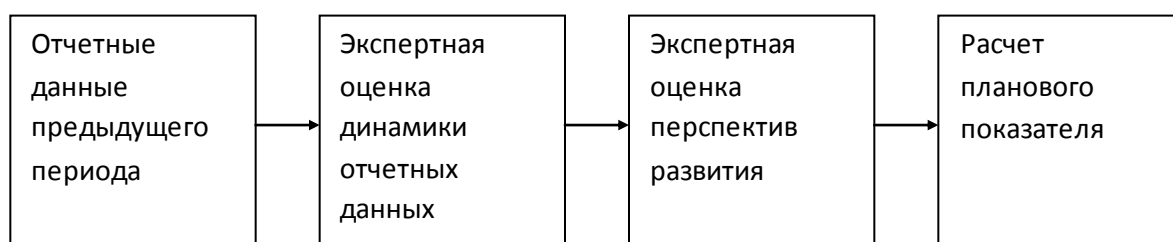


Рисунок 1.2. Этапы расчетно – аналитического метода финансового планирования.

3. Балансовый метод финансового планирования заключается в построении балансов и применяется при планировании распределения прибыли и других финансовых ресурсов. Применение балансового метода необходимо для обеспечения сбалансированности доходов и поступлений с расходами и отчислениями, т.е. соответствие источников финансовых ресурсов и финансирования за счет них.

4. Метод оптимизации плановых решений заключается в разработке плановых показателей, для выбора наиболее оптимального варианта. Этапы оптимизации плановых решений изображены на рисунке 1.3

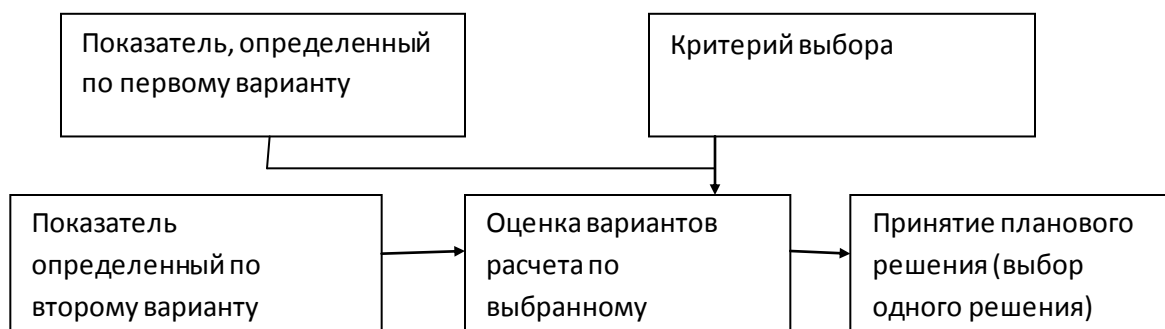


Рисунок 1.3. Этапы оптимизации плановых решений.

5. Экономико-математическое моделирование в планировании финансовых показателей играет важную роль. Это моделирование позволяет определить количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами их определяющими. Данная связь выражается с помощью экономико-математической модели, которая представляет собой точное математическое описание экономического процесса. В экономико-математическую модель включаются только основные факторы, данная модель может строиться по функциональной или корреляционной связи. Функциональная связь выражается следующей формулой:

$$Y=f(x); \tag{1}$$

где Y – показатель;

x – факторы.

Более подробно рассмотрим процесс разработки планового показателя с применением экономико-математической модели на рисунке 1.5. В экономико-математическую модель включаются основные факторы, проверка качества моделей производится практикой.

Экономико-математический метод позволяет перейти от средних величин к многовариантным расчетам финансовых показателей.

Недостатками экономико-математической модели считается достаточно трудоемкий процесс, который требует больших профессиональных знаний.

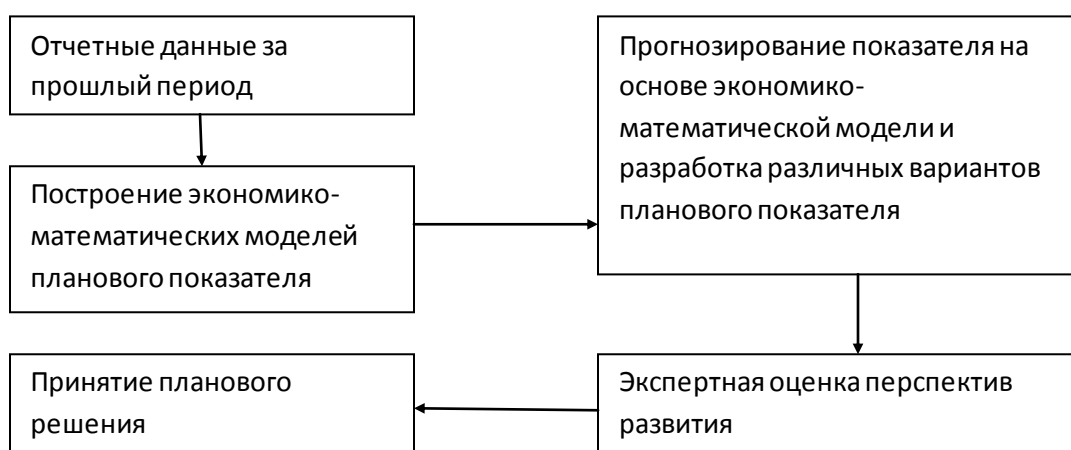


Рисунок 1.4. Процесс разработки планового показателя с применением экономико-математической модели.

Общие методы финансового планирования подразделяются на балансовый, сетевой и программно-целевой метод.

Метод сетевого планирования позволяет планировать, организовывать, координировать и контролировать любой комплекс работ, он используется при управлении сложными системами.

1.3. Финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности

В экономической литературе проводится четкое различие между понятием «план» и «бюджет» [20; 11]. План включает в себя весь спектр действий, направленный на достижение некоторых целей. Бюджет подразумевает количественное представление плана действий, как правило, в стоимостном выражении. Таким образом, можно выделить следующие различия между планом и бюджетом.

Таблица 1.1.

Ключевые различия понятий «план» и «бюджет»

Признак	План	Бюджет
Показатели и ориентиры	Любые, в том числе и неколичественные	В основном стоимостные
Горизонт планирования	В зависимости от предназначения плана	В основном до года
Предназначение	Формулирование целей, которые нужно достигнуть и способов достижения	Детализация способов ресурсного обеспечения выбранного варианта достижения целей. Средство текущего контроля исполнения плана.

Планирование текущей деятельности предприятия заключается в построении генерального бюджета. Генеральный бюджет представляет собой систему взаимосвязанных операционных и финансовых бюджетов (рисунок 1.5.), процесс построения таких бюджетов называется бюджетированием.

При составлении операционных бюджетов выполняются прогнозные расчеты финансового характера, результатами которого является основа для построения прогнозной финансовой отчетности. Прогнозная

финансовая отчетность является основным результатом текущего финансового планирования предприятия [17;215].

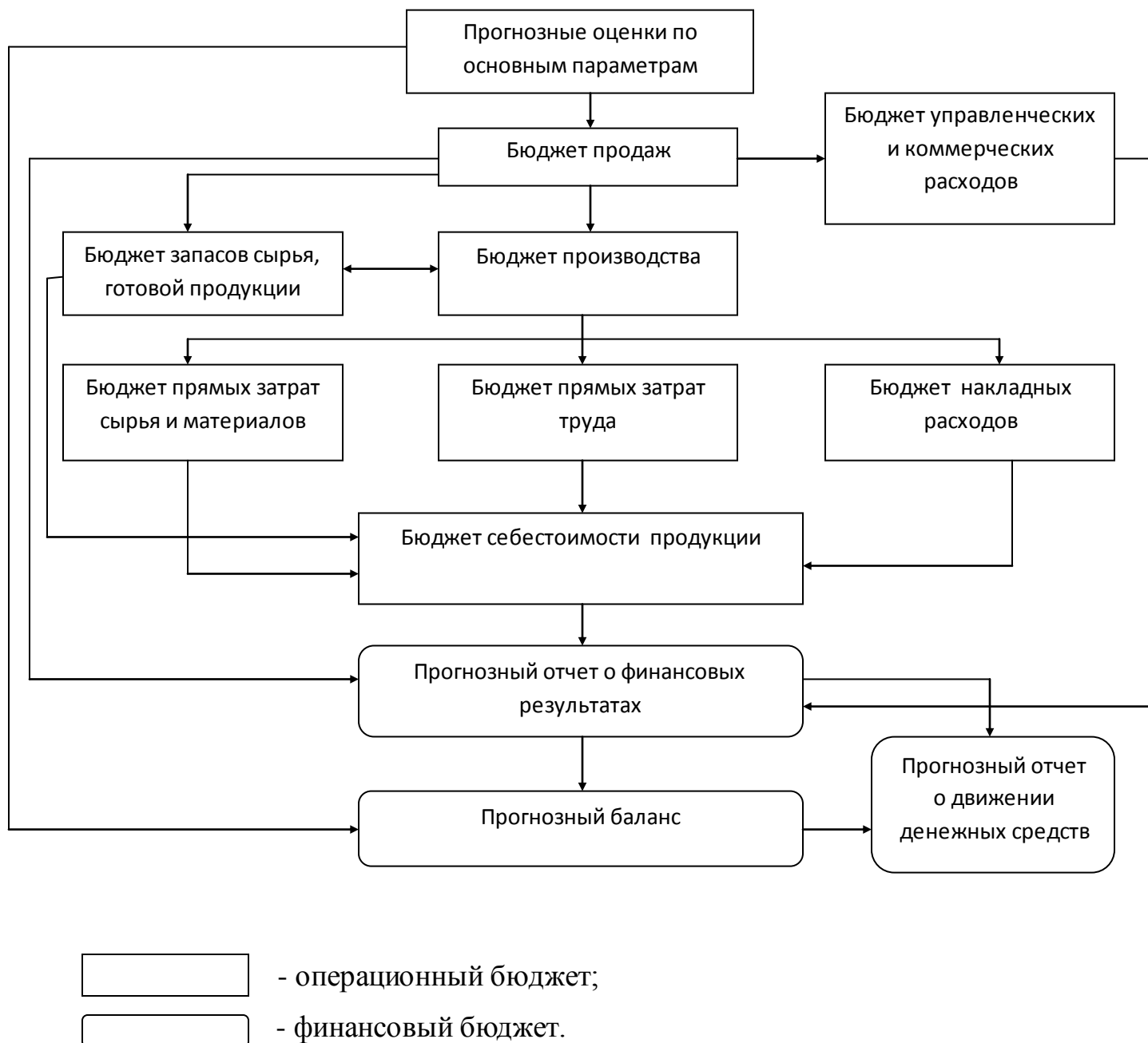


Рисунок 1.5. Генеральный бюджет предприятия.

Бюджет продаж – проводится прогноз объема продаж в целом, на основании изучения рынка, конкурентов, стратегии развития компании, производственных ее мощностей.

Бюджет производства – проводится прогноз объема производства на основании результатов бюджета продаж и остатка произведенной, но нереализованной продукции.

Бюджет прямых затрат сырья и материалов – проводится прогноз на основе данных об объемах производства, нормативных затрат сырья на единицу продукции, целевых запасах сырья на начало и конец периода в ценах на сырье и материалы, определяются потребности в сырье и материалах, объемы закупок и общая величина расходов на приобретение.

Бюджет прямых затрат труда – рассчитываются общие затраты на привлечение трудовых ресурсов, которые заняты в производстве.

Бюджет накладных расходов – рассчитываются на основании статей накладных расходов (амортизация, электроэнергия, страховка и т.п.) в зависимости от принятого на предприятии базового показателя (объем производства, прямые затраты труда в часах и др.).

Бюджет запасов сырья, готовой продукции – рассчитываются на основании данных остатков запасов готовой продукции в натуральных единицах, сырья и материалов, а также данные о себестоимости готовой продукции.

Бюджет управленческих и коммерческих расходов – производится оценка постоянных расходов предприятия.

Бюджет себестоимости продукции – рассчитывается на основании вышеперечисленных блоков с использованием алгоритмов и методики исчисления себестоимости на предприятии.

Прогнозный отчет о финансовых результатах – рассчитываются прогнозные значения объема реализации, себестоимости проданной продукции, коммерческих и управленческих расходов, налогов к уплате.

Прогнозный баланс – прогнозируются остатки по всем основным балансовым статьям. Отчет движения денежных средств отражает движение денежных средств за весь период по статьям [21;8].

Прогноз финансовой отчетности в рамках бюджетирования текущей деятельности предприятия или на более длительную перспективу является важной функцией финансовой службы предприятия. Данная отчетность может быть использована в разных целях, например как ориентир для контроля текущей деятельности и т.п. Построение любых прогнозов требует определенных навыков и умений. Чем качественнее предприятие будет прогнозировать свою отчетность, тем больше получит шансов стабильного развития, в том числе в плане обеспечения финансовых ресурсов своей деятельности.

ГЛАВА 2. ПРОЦЕСС РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ ПЛАНОВ ООО «ЦЕНТР ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»

2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО «Центр информационной безопасности»

Общество с ограниченной ответственностью «Центр информационной безопасности» зарегистрировано 23 июля 2004 года по адресу: Российская Федерация, 445032, Самарская область, г. Тольятти, ул. Дзержинского 75, офис 441. Сокращенное название ООО «ЦИБ» [3].

ООО «ЦИБ» осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий;
- проведение исследований и обеспечение информацией;
- разработка информационных программ для защиты пользователя;
- разработка сайтов;
- оказание прочих услуг.

Главная задача ООО «ЦИБ» заключается в том, чтобы предоставленные услуги были оказаны в указанный срок, выполнение услуг было высококачественным и экономически выгодными для предприятия.

Структура управления ООО «ЦИБ» является линейно – функциональной. Линейно функциональная структура управления – структура органов управления, состоящая из линейных подразделений и обслуживающих функциональных подразделений.

При линейно-функциональном управлении линейные звенья принимают решения. Что касается функциональных подразделений, то они информируют и помогают линейному руководителю вырабатывать и принимать конкретные решения.

Директор ООО «ЦИБ» непосредственно связан с главными специалистами по определенным функциям, что позволяет оперативно

принимать управленческие решения, благоприятно влияет на качество продукции и услуг.

Единоличным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство над деятельностью предприятия, является Директор.

Структура управления ООО «ЦИБ» представлена на рисунке 2.1.

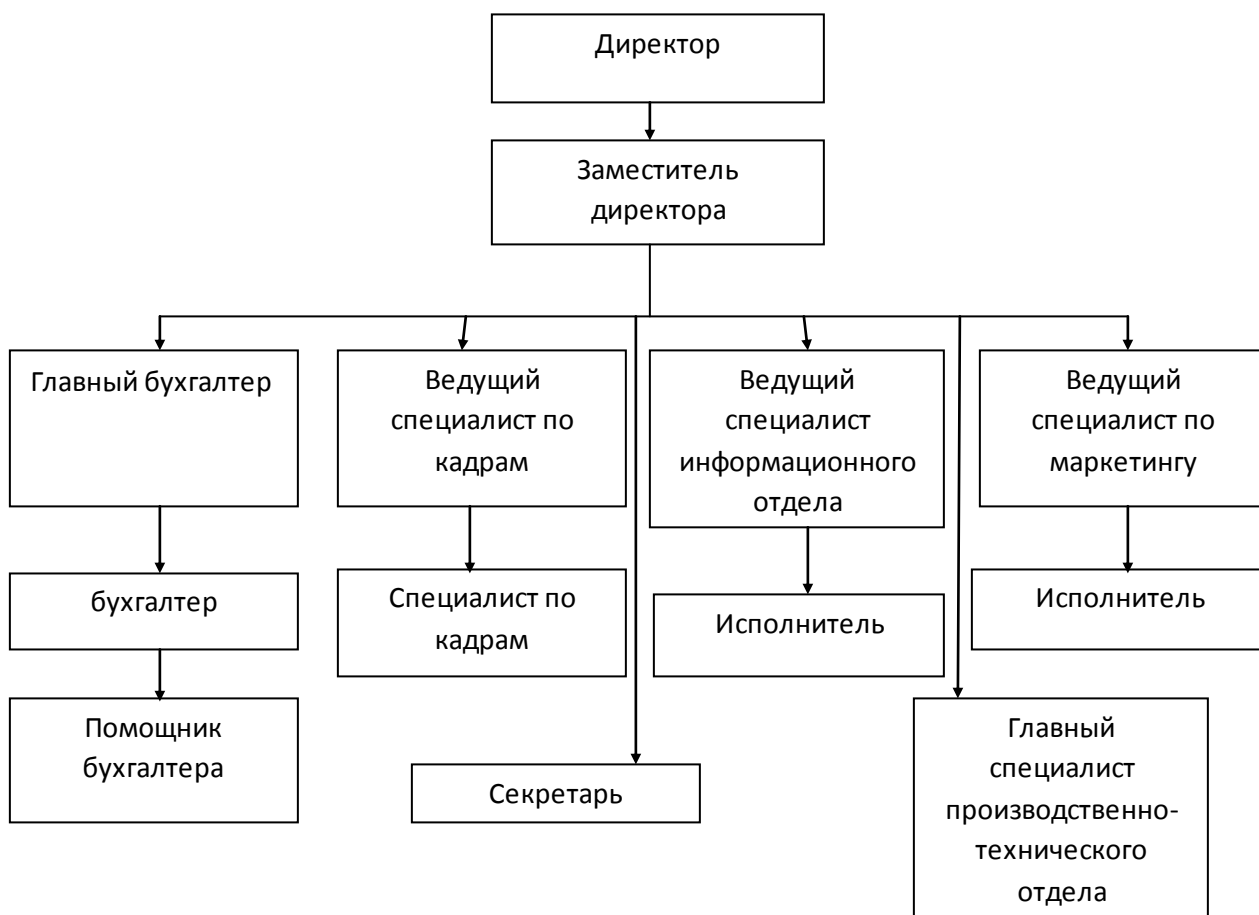


Рисунок 2.1. Структура управления ООО «ЦИБ»

Управляющие команды Директора исполняет его заместитель, в подчинении у которого находятся нижестоящие звенья, а именно такие органы, как ведущий специалист по кадрам, ведущий специалист по производству, ведущий специалист по экономике и главный бухгалтер.

Высшим органом управления является общее собрание участников. К его компетенции относится [3]:

1. Определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

2. Изменение Устава Общества, в том числе изменение размера Уставного капитала.

3. Внесение изменений в Учредительный договор.

4. Образование Наблюдательного совета Общества, выборы его членов, досрочное прекращение их полномочий.

5. Избрание и досрочное прекращение полномочий директора.

6. Учреждение годовых отчетов и балансов.

7. Принятие решения об оплате труда работников.

К компетенции наблюдательного совета относятся:

- определение условий оплаты труда директора.

- принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 % стоимости имущества Общества.

Таблица 2.1.

Технико-экономические показатели ООО «ЦИБ»

Показатель	2014г.	2015г.	Изменение	
			млн. руб.	%
Выручка	2825354	3601789	776435	127,48
Себестоимость продукции	1145026	1796693	651667	156,91
Валовая прибыль	1680328	1805096	124768	107,43
Управленческие расходы	1291899	1426447	134548	110,41
Прибыль от продаж	388429	378649	9780	97,48
Чистая прибыль	92511	107301	14790	115,98

Выручка от продажи ООО «ЦИБ» за исследуемый период увеличилась на 27,48%, себестоимость продукции повысилась на 651667 млн. руб. В итоге сумма валовой прибыли в 2015г. по сравнению с 2014г. увеличилась на 7.43%. Чистая прибыль предприятия увеличилась на 14790 млн. руб/

2.2. Оценка и анализ финансового состояния и финансовых результатов ООО «Центр информационной безопасности»

Информационными источниками для оценки и анализа финансового состояния предприятия является финансовая отчетность – бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (Приложение 1-2) [7; 22].

Анализ финансового состояния предприятия включает в себя:

- анализ ликвидности и платежеспособности предприятия;
- анализ финансовой устойчивости и деловой активности предприятия.

Анализ финансовых результатов предприятия включает в себя:

- анализ формирования, распределения и использования прибыли;
- анализ показателей рентабельности.

Проведем анализ ликвидности баланса ООО «ЦИБ». В зависимости от степени ликвидности активы предприятия подразделяются на следующие группы:

1. Наиболее ликвидные активы (A1) = денежные средства предприятия + краткосрочные финансовые вложения предприятия.
2. Быстро реализуемые активы (A2) = дебиторская задолженность (сроком погашения 12 месяцев).
3. Медленно реализуемые активы (A3) = статьи раздела II актива бухгалтерского баланса предприятия, которые включают в себя запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы.
4. Трудно реализуемые активы (A4) = статьи I раздела бухгалтерского баланса предприятия.

Пассивы баланса группируются по степени их срочности оплаты:

1. Наиболее срочные обязательства (П1) = кредиторская задолженность.
2. Краткосрочные пассивы (П2) = краткосрочные кредиты и заемные средства, прочие краткосрочные пассивы.

3. Долгосрочные пассивы (ПЗ) = долгосрочные кредиты + заемные средства + доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов и платежей.

4. Постоянные пассивы (П4) = статьи III раздела бухгалтерского баланса предприятия.

Таблица 2.2.

Анализ ликвидности баланса ООО «ЦИБ»

АКТИВ	На начало года	На конец года	ПАССИВ	На начало года	На конец года	Платежный недостаток	
						На н.г.	На к.г.
A1	556576	639857	П1	1244761	512361	-688185	127496
A2	360663	663047	П2	0	0	360663	663047
A3	1793962	1303938	П3	0	1439	1793962	1302499
A4	46530	42984	П4	595730	833122	549200	790138
БАЛАНС	1840492	1346922	БАЛАНС	1840492	1346922	-	-

По данным таблицы 2.2 в отчетном периоде баланс организации считается абсолютно ликвидным, так как выполняются следующие условия: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

В ООО «ЦИБ» на конец исследуемого периода все показатели соответствуют условиям абсолютно ликвидного баланса.

Таблица 2.3.

Показатели ликвидности

Показатели	Формула расчета	Значение показателя, %	
		На н.п.	На к.п.
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.)	$Ка.л. = A1 / П1 + П2$	0,44	1,24
Промежуточный коэффициент покрытия (Кп)	$Кп = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,73	2,54
Общий коэффициент ликвидности (Кл)	$Кл = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	2,17	5,08

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

ООО «ЦИБ» в конце 2015 года может полностью погасить краткосрочную задолженность за счет средств на различных счетах. В краткосрочных ценных бумагах, а также за счет поступлений по расчетам с дебиторами. Проведен анализ финансовой устойчивости ООО «ЦИБ» с помощью финансовых коэффициентов:

1. Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии) =
Собственный капитал / Валюта баланса (2)

$$2014 \text{ год} = 595730 / 1840492 = 32,37\%;$$

$$2015 \text{ год} = 833122 / 1346922 = 61,85\%.$$

2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами = (Оборотные активы – краткосрочные обязательства) /
Оборотные активы (3)

$$2014 \text{ год} = (1793962 - 1244761) / 1793962 = 30,61\%;$$

$$2015 \text{ год} = (1303938 - 512361) / 1303938 = 60,71\%.$$

3. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств =
(Капитал и резервы – Внеоборотные активы) / Капитал и резервы

$$2014 \text{ год} = (595730 - 46530) / 595730 = 92,19\%; \quad (4)$$

$$2015 \text{ год} = (833122 - 42984) / 833122 = 94,84\%.$$

4. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств =
Долгосрочные кредиты и займы / (Долгосрочные кредиты и займы
+ Собственный капитал) (5)

$$2014 \text{ год} = 0 / (0 + 595730) = 0,00\%;$$

$$2015 \text{ год} = 1439 / (1439 + 833122) = 0,17\%.$$

Основным показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия является коэффициент автономии. В ООО «ЦИБ» за исследуемый период коэффициент автономии растет с 0,32 до 0,62, это свидетельствует об увеличении финансовой независимости, гарантии

погашения ООО «ЦИБ» своих обязательств и больших возможностях привлечения средств со стороны.

Таблица 2.4.

Показатели финансовой устойчивости ООО «ЦИБ»

Показатели	Значение показателя		Изменение
	На н.п.	На к.п.	
Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии)	0,32	0,62	0,30
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,31	0,61	0,30
Коэффициент маневренности собственных средств	0,92	0,95	0,03

Основным показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия является коэффициент автономии. В ООО «ЦИБ» за исследуемый период коэффициент автономии растет с 0,32 до 0,62. Таким образом можно сделать вывод, что увеличивается финансовая независимость предприятия, гарантии погашения ООО «ЦИБ» своих обязательств и больших возможности привлечения средств со стороны.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за исследуемый период растет, и увеличивается на 0,30. Рост коэффициента больше нормативного значения (0,1), структура баланса предприятия признается удовлетворительной.

Коэффициент маневренности на конец периода возрастает, данное повышение хорошо характеризует организацию, собственные средства при этом мобильны, большая часть их вложена в оборотные средства.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств в 2015 году увеличился и составил 6,67. Данное увеличение свидетельствует о потенциальной опасности возникновения недостатка собственных денежных средств.

Проведем анализ формирования, распределения и использования прибыли организации, для этого используем вертикальный и горизонтальный методы анализа (таблица 2.5.).

Таблица 2.5.

Анализ прибыли ООО «ЦИБ»

Наименование показателя	Базисный год	Отчетный год	Отклонения	Темп роста, %	Удельный вес%	
					Базис.	Отч.
Выручка от продажи	2825354	3601789	776435	127,48	100	100
Себестоимость продаж	1145026	1796693	651667	156,91	40,53	49,88
Управленческие расходы	1291899	1426447	134548	110,41	45,72	39,60
Прибыль от продаж	388429	378649	-9780	97,48	13,75	10,51
Прибыль до налогообложения	372414	346133	-26281	92,94	13,18	9,61
Налог на прибыль	92511	107301	14790	115,99	3,27	2,98
Чистая прибыль	279903	237393	-42510	84,81	9,91	6,59

В ООО «ЦИБ» за анализируемый период прибыль от продаж уменьшилась на 9780 руб. На величину прибыли от продаж повлияло увеличение управленческих расходов на 10,41%.

Выручка от продажи продукции ООО «ЦИБ» в 2015 году увеличилась на 776435 руб. или на 27,48%. Произошло увеличение себестоимости проданных товаров за исследуемый период с 40,53% до 49,88%. Управленческие расходы ООО «ЦИБ» выросли на 10,41%.

Прибыль от продукции на конец периода уменьшилась. Что является негативной тенденцией. Это произошло за счет доли себестоимости продукции в общем составе выручки.

В 2015 году прибыль от продаж составила 378649 руб., это на 9780 руб. меньше чем в 2014 году. Чистая прибыль предприятия за исследуемый период уменьшилась на 42510 руб.

Проведем анализ показателей рентабельности, для этого рассчитаем следующие коэффициенты:

1. Общая рентабельность = Прибыль до налогообложения / Выручка от продажи (6)

$$2014 \text{ год} = 372414 / 2825354 = 13,18\%;$$

$$2015 \text{ год} = 346133 / 3601789 = 9,61\%.$$

2. Рентабельность продаж = Прибыль от продажи / Выручка (7)

$$2014 \text{ год} = 388429 / 2825354 = 13,75\%;$$

$$2015 \text{ год} = 378649 / 3601789 = 10,51\%.$$

3. Рентабельность капитала = Чистая прибыль / Средняя величина капитала (8)

$$2014 \text{ год} = 279903 / 0,5 * (315828 + 595730) = 61,41\%;$$

$$2015 \text{ год} = 237393 / 0,5 * (595730 + 833122) = 33,23\%.$$

4. Рентабельность активов = Чистая прибыль / Средняя величина активов предприятия (9)

$$2014 \text{ год} = 279903 / 0,5 * (1018508 + 1840492) = 19,58\%;$$

$$2015 \text{ год} = 237393 / 0,5 * (1840492 + 1346922) = 14,89\%.$$

5. Чистая норма прибыли = Чистая прибыль / Выручка от продаж (10)

$$2014 \text{ год} = 279903 / 2825354 = 9,91\%;$$

$$2015 \text{ год} = 237393 / 3601789 = 6,59\%.$$

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, а также характеризуют доходность разных направлений деятельности, окупаемость затрат и др.

Показатели рентабельности ООО «ЦИБ» представлены в таблице 2.6.

Рентабельность продаж в 2014 году составляла 13,75%, в отчетном году 10,51%, т.е. уменьшилась на 3,24%.

Рентабельность активов в отчетном году уменьшилась на 4.69% и составила 14,89%. Данное уменьшение произошло за счет уменьшения чистой прибыли и за счет роста стоимости основных средств предприятия.

Таблица 2.6.

Показатели рентабельности ООО «ЦИБ»

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Общая рентабельность	13,18	9,61
Рентабельность продаж	13,75	10,51
Рентабельность капитала	61,41	33,23
Рентабельность активов	19,58	14,89
Чистая норма прибыли	9,91	6,59

Рентабельность капитала за исследуемый период снизилась и составила 33,23.

Чистая норма прибыли изменилась с 9,91 до 6,59.

В целом все показатели рентабельности ООО «ЦИБ» за исследуемый период уменьшились, это означает, что предприятие ведет неэффективную финансово-хозяйственную деятельность.

Снижение показателей рентабельности за отчетный год обусловлено сокращением всех видов прибыли за счет увеличения доли себестоимости продукции в общем составе выручки.

2.3. Процесс разработки финансовых планов ООО «Центр информационной безопасности»

Общий финансовый план ООО «ЦИБ» состоит из двух основных планов: операционного и финансового.

Операционный план отражает планируемые операции на предстоящий год предприятия и включает в себя план продаж, план производства, план прямых затрат на материал, план прямых затрат на оплату труда, план общехозяйственных расходов и план себестоимости произведенной и проданной продукции, работ, услуг [24;667].

В финансовом плане отражаются предполагаемые источники финансовых средств и направления их использования в будущем периоде, он включает в себя план-прогноз доходов и расходов предприятия, план-прогноз отчета о движении денежных средств и прогнозный баланс организации [9;214].

Составим план продаж, чтобы определить выручку от продажи товара, оказания услуг. На этом этапе планирования детально изучается рынок, определяется динамика спроса, исследуются стратегии конкурентов.

Таблица 2.7.

План продаж ООО «ЦИБ»

Наименование показателя	Цена за единицу	Факт 2015г.		План 2016 г.		Изменение + / -	
		шт.	руб.	шт.	руб.		
Разработка сайта	15000	20	300000	24	360000	4	60000
Разработка программы	35000	10	350000	12	420000	2	70000
Проведение информационного расследования	20000	90	1800000	100	2000000	10	200000
Оказание услуг	7626	189	1151789	240	1830290	51	678501
ИТОГО выручка от продажи	76100	309	3601789	376	4610290	67	1008501

Предприятие запланировало увеличить выручку от продажи продукции, оказанию услуг на 28% больше предыдущего отчетного периода, а именно на 1008501 руб. Более подробный план продаж ООО «ЦИБ» на 2016 год представлен в приложении 3.

В 2016 году планируется увеличение стоимости продукции на 13%, из-за нестабильности курса рубля. Исходя из этого фактора, были сделаны соответствующие расчеты и представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8.

План себестоимости продукции, услуг ООО «ЦИБ» на 2015 год

Наименование показателя	За ед. продукции		Факт 2015г.		План 2016 г.	
	факт	план	шт.	руб.	шт.	руб.
Затраты на разработку сайта	7000	8000	20	140000	24	192000
Затраты на разработку программы	17400	20000	10	174000	12	240000
Затраты на проведение информационного исследования	13500	15000	90	1215000	100	1500000
Затраты на оказание услуг	1416,40	1532,35	189	267693	240	367767
ИТОГО себестоимость	39316,4	44226	309	1796693	376	2299767

Таблица 2.9.

План постоянных затрат ООО «ЦИБ»

Постоянные	План 2015 года				План 2015г.
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
Аренда помещения	30000	30000	30000	30000	120000
Реклама	10000	10000	10000	10000	40000
Командировочные расходы	-	25000	-	25000	50000
Заработная плата	300000	300000	300000	300000	1200000
Прочие расходы	4000	4200	4000	4247	16447
ИТОГО постоянные затраты	344000	369200	344000	369247	1426447

Для того чтобы рассчитать точку безубыточности в денежном выражении нужно использовать следующую формулы:

$$BEP = FC / K_{mr} \quad (11)$$

Где BEP – точка безубыточности;

FC – постоянные затраты;

K_{mr} – коэффициент маржинального дохода.

$$BEP = 1426447 / 0,5 = 2852894 \text{ руб.}$$

Коэффициент маржинального дохода рассчитывается формулой:

$$K_{mr} = MR / TR \quad (12)$$

Где MR – маржинальный доход;

TR – выручка.

$$K_{mr} = 2310523 / 4610290 = 0,5 \text{ \%}.$$

Маржинальный доход рассчитывается формулой:

$$MR = TR - VC \quad (13)$$

Где TR – выручка;

VC – переменные затраты на объем.

$$MR = 4610290 - 2299767 = 2310523 \text{ руб.}$$

Точка безубыточности является важным показателем при планировании объема производства и продаж. Этот показатель позволяет понять соотношение затрат и доходов и принять решения по поводу изменения цен на товары и услуги.

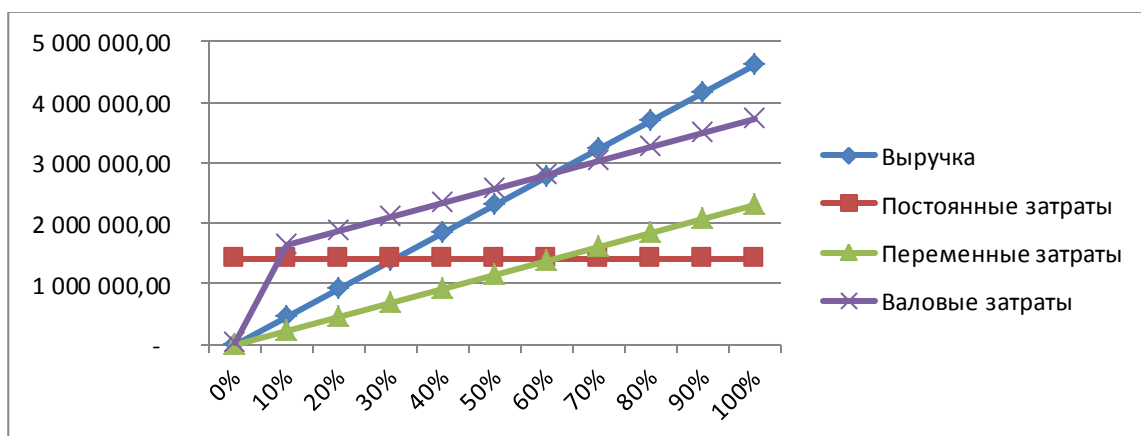


Рисунок 2.2. График точки безубыточности ООО «ЦИБ»

Точка безубыточности ООО «ЦИБ» на рисунке 2.2. находится на пересечении линии выручки с линией валовых затрат. На графике эта точка равняется 68% объема продаж. Таким образом, можно сделать вывод, что ООО «ЦИБ» нужно продать и оказать услуги на 2852894 руб. чтобы получить нулевую прибыль. Все продажи свыше 2852894 руб. принесут предприятию прибыль. Отчет о движении денежных средств организации представлен в таблице 2.10. по кварталам на 2016 год.

Таблица 2.10.

Отчет о финансовых результатах на 2016 год

Наименование показателя	Квартал				ИТОГО за 2016 год
	I	II	III	IV	
Выручка от продажи	1152572,5	1152572,5	1152572,5	1152572,5	4610290
Оплата товара, услуг	574941,75	574941,75	574941,75	574941,75	2299767
Управленческие расходы всего, в том числе:	356611,75	356611,75	356611,75	356611,75	1426447
<u>1.Расходы на персонал:</u> Заработная плата	300000	300000	300000	300000	1200000
<u>2.Административно- управленческие расходы:</u> Аренда помещения	30000	30000	30000	30000	120000
Канцтовары	2911,75	2911,75	2911,75	2911,75	11647
Интернет, связь	1200	1200	1200	1200	4800
<u>3.Коммерческие расходы:</u> командировка	12500	12500	12500	12500	50000
4.Расходы на рекламу, маркетинг	10000	10000	10000	10000	40000
Налог на прибыль	41953,75	41953,75	41953,75	41953,75	167815
<u>Чистая прибыль</u>	176815,25	176815,25	176815,25	176815,25	707261

Завершает процесс разработки финансовых планов ООО «ЦИБ»прогнозный бухгалтерский баланс, который представляет собой описания состояния активов и пассивов компании на конец планового периода (приложение 4).

ГЛАВА 3. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ПЛАНИРОВАНИЯ

3.1. Основные пути улучшения финансового состояния предприятия

При составлении финансовых планов были выявлены некоторые проблемы. Основными проблемами при финансовом планировании на предприятии ООО «ЦИБ» являются:

- прогноз услуг, работ, которые будут востребованы на рынке в планируемом году, для того чтобы оценить приток финансовых средств;
- проблема с задолженностями, так как особенностью предприятия является гибкий подход к клиентам, предоставлению льготных условий по оплатам и срокам;
- отсутствие платежного календаря;
- согласованность между подразделениями предприятия;
- создание новых направлений деятельности на предприятии;
- нехватка оборотных средств, так как оказание услуг происходит без предоплат.

Для того чтобы улучшить процесс финансового планирования ООО «ЦИБ», необходимо соблюдать следующие предложенные рекомендации:

- разработать долгосрочную программу развития предприятия минимум на три года;
- использовать программное обеспечение на предприятии, для установки приоритетных платежей и своевременное отслеживание проведенных оплат;
- разработать систему взаимодействия с клиентом;
- разработать для каждого подразделения планы затрат;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- проводить мероприятия по повышению квалификации сотрудников.

При разработке долгосрочной программы нужно определить задачи для предприятия в целом и для отдельных его структурных подразделений.

Определить финансовую стратегию. При разработке планов определять ответственных исполнителей по операциям. Задачам, с последующим анализом выполнения планов и выяснения причин невыполнения или перевыполнения в разрезе статей поступлений и выплат.

Для установки приоритетных платежей и своевременного отслеживания проведенных оплат необходимо применять на предприятии программные обеспечения такие как: «1С: Предприятие », «1С: Финансовое планирование», «1С: Бухгалтерия », «1С: Управляющий ».

Система взаимодействия с клиентами должна заключаться в отмене возможности работы с длительными сроками оплаты, рассрочками и другими видами финансовых льгот. Разработать каталог клиентов с распределением приоритетов по оплате и отсрочек. Составить платежный календарь согласно приоритетам и периодически проводить коррекцию данного календаря.

Формирование резервного фонда необходимо для выполнения повседневных операций и оплаты оперативных расходов, он должен быть сформирован ежемесячно. Так же можно сформировать фонд погашения безнадежных долгов.

Каждое подразделение, которое имеет свой собственный оборот, должно быть заинтересовано в увеличении прибыли, тем самым в увеличении объемов предоставляемых работ, услуг. Необходимо закладывать в бюджет предприятия затраты на рекламу и т.д.

Выявленные внутрихозяйственные резервы увеличения прибыли происходят за счет экономного использования денежных средств. Экономное использование денежных средств включает в себя: снижение затрат на непроизводительные нужды, использование новых энергосберегающих технологий для снижения коммунальных затрат.

Каждый сотрудник ООО «ЦИБ» должен осваивать новые программные обеспечения, это приведет к увеличению скорости работы и

уменьшению ошибок и простоев. Что положительно скажется на себестоимости выполняемых работ и услуг.

Одной из основных задач ООО «ЦИБ» является – стать ведущим предприятием в г. Тольятти, с наибольшей зоной охвата клиентов. Поэтому наличие собственного здания позволило бы, гораздо эффективнее вкладывать денежные средства в развитие бизнеса и комфортных условий труда, нежели в арендуемую площадь.

Таким образом, выявленные проблемы при составлении финансовых планов и рекомендации по их устранению позволят улучшить финансовое планирование в ООО «ЦИБ».

3.2. Основные пути повышения прибыли и рентабельности предприятия

Пути увеличения прибыли и рентабельности предприятия – одна из основных задач, которую необходимо выполнить руководству ООО «ЦИБ». Именно прибыль и рентабельность рассматриваются как основные критерии успешности предприятия.

Для повышения прибыли ООО «ЦИБ» необходимо увеличить оборот. Для того чтобы оборот увеличился вдвое, нужно удвоить число клиентов. Для этого необходимо соблюдать следующие предложенные рекомендации:

- организовать встречу с каждым потенциальным клиентом путем проведения семинара или конференции. Данное мероприятие может быть организовано для населения города и являться как бесплатным, так и платным, например, быть организовано для фирм;

- использовать отзывы клиентов, которые будут являться важным аргументом в пользу предприятия. Клиент, прочитав отзыв, поймет, что можно ожидать и что получили другие клиенты, и это не голословные рекламные лозунги, а реальные факты, которые при необходимости можно проверить;

- создать базу клиентов и периодически с ней работать, постоянно напоминать о себе, присылать новости, полезную информацию по использованию работ и услуг, предлагать скидки и т.п.

- сделать рекламу любым методом, например растяжку в центре города или флаер в почтовый ящик. Рекламировать всегда нужно не фирму, ни товар, а именно предложение.

Также для увеличения прибыли ООО «ЦИБ» должны предусматриваться плановые мероприятия следующего характера:

- увеличение оказываемых работ, услуг;
- улучшение качества данных работ и услуг;

- снижение себестоимости на оказание работ и услуг за счет более рационального использования рабочей силы и рабочего времени;
- расширение рынка продаж;
- рациональное расходование экономических ресурсов;
- повышение производительности труда.

Прибыль от продаж представляет собой разницу между выручкой от продаж и полной себестоимостью работ и услуг, таким образом существуют два пути воздействия на увеличения прибыли предприятия:

- первым путем воздействия является снижение себестоимости;
- вторым путем воздействия является увеличение выручки, т.е. объема работ и услуг.

Основными факторами для снижения затрат предприятия являются: достижение соответствующего уровня производительности труда, оптимизация переменных и постоянных затрат, оптимизация структуры капитала, собственных и заемных средств, внедрение управленческого учета, совершенствование бюджетирования, управление затратами.

Основными факторами увеличения объема продаж предприятия являются: расширение ассортимента, соблюдение заключенных договоров, оптимизация цен и ценообразование, завоевание и освоение новых рынков и другое.

Таблица 3.1.

Сравнительный анализ показателей финансового состояния и финансовых результатов ООО «ЦИБ»

Показатель	Факт 2015г.	План 2016г.	Изменение +/-
Коэффициент автономии	0,62	1,0	+ 0,38
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,61	1,0	+ 0,39
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	0,95	0,97	+ 0,02

Продолжение таблицы 3.1			
Коэффициент рентабельности продаж	10,5	19,0	+ 8.5
Коэффициент ликвидности	5,08	2,93	- 2,15
Коэффициент выручки	0,50	0,50	0,00
Чистая норма прибыли	6,59	15,34	+ 8,75

Показатели финансовой устойчивости за исследуемый период увеличиваются. Коэффициент автономии вырастет на 0,38. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырастет на 0,39, вырастет и коэффициент маневренности собственных оборотных средств на 0,02.

Увеличение коэффициентов финансовой устойчивости свидетельствует об устойчивом финансовом положении предприятия в 2015 году.

Наблюдается положительная динамика показателей рентабельности продаж, увеличивается на 8,5, это значит, что предприятие в 2015 году будет вести эффективную финансово-хозяйственную деятельность.

Показатель ликвидности соответствует нормам, предприятие сможет самостоятельно стабильно оплачивать текущие счета. Чистая норма прибыли в 2015 году увеличится на 8,75 и составит 15,34. Таким образом, предложенные пути и рекомендации позволят увеличить прибыль и рентабельность ООО «ЦИБ».

Коэффициент выручки отражает соотношение разности между выручкой и переменными расходами к величине выручки. За исследуемый период данный коэффициент остается неизменным и равен 0,5.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе написания выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические основы финансового планирования предприятия, проведен процесс разработки финансовых планов на примере общества с ограниченной ответственностью «Центр информационной безопасности», проводился сравнительный анализ результатов планирования.

В процессе разработки финансовых планов проведена оценка и анализ финансового состояния, финансовых результатов ООО «ЦИБ» в результате которых были выявлены основные проблемы:

- необходимо спрогнозировать те виды услуг, работ, которые будут востребованы на рынке в планируемом году, для того чтобы оценить приток финансовых средств;

- существует проблема с задолженностями, так как особенностью предприятия является гибкий подход к клиентам, предоставлению льготных условий по оплатам и срокам;

- отсутствие платежного календаря;

- согласованность между подразделениями;

- создание новых направлений деятельности;

- нехватка оборотных средств, так как оказание услуг происходит без предоплат.

Процесс разработки финансовых планов включает в себя разработку плана продаж, плана себестоимости продукции и услуг, план постоянных затрат, план доходов и расходов предприятия, прогнозный бухгалтерский баланс ООО «ЦИБ» на 2016 год.

Для улучшения процесса финансового планирования ООО «ЦИБ», были предложены следующие рекомендации:

- разработать долгосрочную программу развития предприятия минимум на три года;

- использовать программное обеспечение на предприятии, для установки приоритетных платежей и своевременное отслеживание проведенных оплат;

- разработать систему взаимодействия с клиентом;

- разработать для каждого подразделения планы затрат;

- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;

- проводить мероприятия по повышению квалификации сотрудников.

Для увеличения прибыли предприятия были предложены следующие рекомендации:

- организовать встречу с каждым потенциальным клиентом путем проведения семинара или конференции. Данное мероприятие может быть организовано для населения города и являться как бесплатным, так и платным, например, быть организовано для фирм;

- использовать отзывы клиентов, которые будут являться важным аргументом в пользу предприятия. Клиент, прочитав отзыв, поймет, что можно ожидать и что получили другие клиенты, и это не голословные рекламные лозунги, а реальные факты, которые при необходимости можно проверить;

- создать базу клиентов и периодически с ней работать, постоянно напоминать о себе, присылать новости, полезную информацию по использованию работ и услуг, предлагать скидки и т.п.

- сделать рекламу любым методом, например растяжку в центре города или флаер в почтовый ящик. Рекламировать всегда нужно не фирму, ни товар, а именно предложение.

Предложенные рекомендации позволят увеличить прибыль, рентабельность и улучшить финансовое планирование предприятия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 №51-ФЗ и вторая от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 08.02.1998 №129-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 №43н.;
5. МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств».
6. Налоговый кодекс Российской Федерации глава 25 «налог на прибыль организаций» (с изменениями 2012г.).
7. Абрютин М.С. Анализ финансовой деятельности организации. – М.: Дело, 2012.
8. Балабанов И.Т. Планирование финансов. – М.: Финансы, 2011.
9. Бердникова Т.В. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА, 2013 – с.214.
10. Булатова А.С. Экономика. – М.: Юрист, 2013 – с.897.
11. Герчикова И.И. Менеджмент в России. – М.: ЮНИТИ, 2011 – с.500.
12. Грачев А.В. Управление финансовой устойчивостью организации. – М.: ДИС, 2012 – с.208.
13. Ермолович Л.А. Анализ деятельности организации. – М.: БГЭУ, 2011.
14. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы. 2012 – с.511.
15. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы, 2010 – с.767.
16. Ковалев В.В. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2012 – с.423.
17. Ковалев А.А. Анализ финансового состояния предприятия. – М.: Экономика, 2012 – с.2015.
18. Колчина Н.А. Финансы предприятий. – М.: ЮНИТИ, 2011 – с.446.

19. Любушин Н.А. Финансовая деятельность предприятия. – М.: ЮНИТИ. 2011 – с.470.
20. Миллер Н.Н. Финансовый анализ. – М.: Экономика, 2011.
21. Пласкова Н.Б. Бухгалтерская отчетность. – М.: ЮНИТИ, 2012.
22. Пиндайк Р.Р. Микроэкономика в России. Питер, 2012 – с.607.
23. Рузавин Г.И. Рыночная экономика. – М.: ЮНИТИ, 2012 – с.418.
24. Савицкая Г.В. Анализ деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2012 – с.667.
25. Справочник директора предприятия. – М.: ИНФРА – М, 2014 – с.830.
26. Справочник финансиста предприятия. – М.: ИНФРА – М, 2014 – с.558.
27. Стоянова Е.А. Финансовый менеджмент. – М.: Перспектива, 2013.
28. Табарчук П.П. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия. – Ростов н/Д, Феникс, 2012 – с.351.
29. Чечевицина Л.Н. Экономический анализ предприятия. – Ростов н/Д, 2013 – с.447.
30. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2010 – с.206.

Бухгалтерский баланс ООО «ЦИБ»

Наименование показателя	На 31. 12	На 31 декабря	На 31 декабря
	20 15 г.	20 14 г.	20 13 г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Нематериальные поисковые активы			
Материальные поисковые активы			
Основные средства	42984	44009	45688
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы		2521	
Итого по разделу I	42984	46530	45688
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	0	872444	238132
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	955	1477	2375
Дебиторская задолженность	663047	360663	64296
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
Денежные средства и денежные эквиваленты	639857	556576	668019
Прочие оборотные активы	79	2802	
Итого по разделу II	1303938	1793962	972821
БАЛАНС	1346922	1840492	1018508

Продолжение Приложения 1

Наименование показателя	На 31.12 20 15 г.	На 31 декабря 20 14 г.	На 31 декабря 20 13 г.
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	68474	68474	68474
Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	764648	527257	247354
Итого по разделу III	833122	595730	315828
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV	1439		553
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность	512361	1244761	702126
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу V	512361	1244761	702126
БАЛАНС	1346922	1840492	1018508

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах ООО «ЦИБ»

Наименование показателя	За	31.12	За	31.12
	20	15	20	14
		г.		г.
		—		—
Выручка	3601789		2825354	
Себестоимость продаж	(1796693)		(1145026)	
Валовая прибыль (убыток)	1805096		1680328	
Коммерческие расходы	()		()	
Управленческие расходы	(1426447)		(1291899)	
Прибыль (убыток) от продаж	378649		388429	
Доходы от участия в других организациях				
Проценты к получению	9		16	
Проценты к уплате	(7395)		()	
Прочие доходы	163630		354	
Прочие расходы	(188760)		(14172)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	346133		372414	
Текущий налог на прибыль	(107301)		(92511)	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)				
Изменение отложенных налоговых обязательств				
Изменение отложенных налоговых активов				
Прочее				
Чистая прибыль (убыток)	237393		279903	

План продаж ООО «ЦИБ» на 2016 год

Наименование показателя	январь		февраль		март	
	шт.	руб.	шт.	руб.	шт.	руб.
Разработка сайта	2	30000	2	30000	2	30000
Разработка программы	1	35000	1	35000	1	35000
Проведение информационного расследования	8	160000	8	160000	8	160000
Оказание услуг	20	152524	20	152524	20	152524
	апрель		май		июнь	
Разработка сайта	2	30000	2	30000	2	30000
Разработка программы	1	35000	1	35000	1	35000
Проведение информационного расследования	8	160000	8	160000	8	160000
Оказание услуг	20	152524	20	152524	20	152524
	июль		август		сентябрь	
Разработка сайта	2	30000	2	30000	2	30000
Разработка программы	1	35000	1	35000	1	35000
Проведение информационного расследования	8	160000	8	160000	8	160000
Оказание услуг	20	152524	20	152524	20	152524
	октябрь		ноябрь		декабрь	
Разработка сайта	2	30000	2	30000	2	30000
Разработка программы	1	35000	1	35000	1	35000
Проведение информационного расследования	8	160000	10	200000	10	20000
Оказание услуг	20	152524	20	152524	20	152526

Прогнозный бухгалтерский баланс ООО «ЦИБ»

Наименование показателя	На	На 31 декабря	На 31 декабря
	20 16 г.	20 15 г.	20 г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	41694	42984	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1501689	1303938	
БАЛАНС	1543383	1346922	
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	1543383	833122	
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	1439	
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	512361	
БАЛАНС	1543383	1346922	

План – отчет о финансовых результатах ООО «ЦИБ»

	Наименование показателя	За	31.12	За	31.12
		20	15	20	16
			г.		г.
			—		—
	Выручка		3601789		4601290
	Себестоимость продаж	(1796693)	(2299767)
	Валовая прибыль (убыток)		1805096		2301523
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(1426447)	(1426447)
	Прибыль (убыток) от продаж		378649		875046
	Доходы от участия в других организациях				
	Проценты к получению		9		
	Проценты к уплате	(7395)	()
	Прочие доходы		163630		
	Прочие расходы	(188760)	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения		346133		875046
	Текущий налог на прибыль	(107301)	(167815)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)				
	Изменение отложенных налоговых обязательств				
	Изменение отложенных налоговых активов				
	Прочее				
	Чистая прибыль (убыток)		237393		707261

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 30 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 2016г.

Дата « _____ » _____ 2016г.

Студент _____ (П.П. Шмидт)