

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ системы финансового планирования на предприятии

Студент

Т.М Садигов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Туран Махир Оглы Садигов

Тема работы: Анализ системы финансового планирования на предприятии.

Научный руководитель: к.э.н., доцент О.А. Филиппова.

Цель бакалаврской работы – анализ процесса финансового планирования на предприятии и разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Основные задачи: раскрыть понятие, сущность и содержание планирования на предприятии; исследовать систему бюджетирования, как эффективного инструмента финансового планирования; изучить нормативно-законодательное регулирование планирования на предприятии; представить организационно-экономическую характеристику ООО «Алматракс»; провести оценку и анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности ООО «Алматракс»; разработать систему операционных и финансовых планов для ООО «Алматракс».

Объектом исследования является ООО «Алматракс».

Предметом исследования является система финансовых планов (бюджетов), используемых на ООО «Алматракс».

Источниками информации: материалы семинаров и конференций, научные публикации, данные, которые предоставило само предприятие, а именно финансовая отчётность общества с ограниченной ответственностью «Алматракс» за период 2018-2020 год.

Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка используемых источников и приложений. Общий объем работы, без приложений 80 страниц машинописного текста, в том числе таблиц - 18, рисунков - 19.

Оглавление

Введение.....	5
Глава 1 Теоретические и методологические основы планирования на предприятии.....	8
1.1 Понятие, сущность и содержание планирования на предприятии	8
1.2 Система бюджетирования, как эффективный инструмент финансового планирования.....	10
1.3 Нормативно-законодательное регулирование финансового планирования.....	22
Глава 2 Анализ результатов планирования деятельности ООО «Алматракс»	26
2.1 Краткая характеристика ООО «Алматракс»	26
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Алматракс».....	29
2.3 Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Алматракс»	44
Глава 3 Разработка процесса финансового планирования как инструмента повышения эффективности хозяйственной деятельности ООО «Алматракс»	49
3.1 Разработка операционных и финансовых планов ООО «Алматракс»	49
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	65
Заключение	75
Список используемой литературы	78
Приложение А Бухгалтерский баланс	83
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	85
Приложение В Анализ динамики, состава и структуры имущества ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.	86
Приложение Г Анализ динамики показателей прибыли ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.	88
Приложение Д_Анализ ликвидности баланса ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.	89

Приложение Е Расчет трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости ООО «Алматракс» 2018-2020 гг.....	90
Приложение Ж Анализ показателей рентабельности ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.	91

Введение

В условиях рыночной экономики повышается актуальность планирования хозяйственной деятельности предприятия. На уровне предприятия финансовое планирование позволяет обеспечивать производство продукции высокого качества, в необходимых количествах и ассортименте на основе рационального использования ресурсов, а также взаимоувязки деятельности отдельных структурных подразделений.

Отечественный и зарубежный опыт говорит о том, что недооценка финансового планирования в условиях рынка либо его неграмотное осуществление влекут за собой значительные, ничем не оправданные потери и, в конечном итоге, могут привести предприятие к банкротству. Поэтому использование принципов финансового планирования является основой эффективного функционирования, экономического роста и развития любого предприятия.

Целью работы является анализ процесса финансового планирования на предприятии и разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд четко сформулированных, логически выстроенных последовательно задач:

- определить сущность и дать понятие и содержание планирования на предприятии;
- исследовать систему бюджетирования, как эффективного инструмента финансового планирования;
- изучить нормативно-законодательное регулирование планирования на предприятии;
- представить организационно-экономическую характеристику ООО «Алматракс»;
- провести оценку и анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности ООО «Алматракс»;

– разработать систему операционных и финансовых планов для ООО «Алматракс».

Объектом исследования является ООО «Алматракс».

Предметом исследования является система финансовых планов (бюджетов), используемых на ООО «Алматракс».

Для того чтобы решить намеченные задачи в работе были использованы следующие методы теоретического и практического анализа: индукция и дедукция, метод практического обобщения; вертикального и горизонтального экономического анализа; анализ финансовых коэффициентов; методы финансового планирования.

Источниками информации, с помощью которых было проведено исследование являются материалы семинаров и конференций, научные публикации, данные, которые предоставило само предприятие, а именно финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Алматракс» за период 2018-2020 год. Также в ходе проведения исследования была взята информация и материалы по исследуемой практике из сети «Интернет».

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования данных, полученных в процессе исследования в рамках данной бакалаврской работы для практического применения в аналогичных ситуациях на предприятии и последующей разработке различных мероприятий в сфере планирования.

В работе проведен анализ деятельности предприятия. Материалом для получения информационных данных проводимого анализа послужила бухгалтерская отчетность объекта исследования.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Первая глава, под названием «Теоретические и методологические аспекты планирования на предприятии» раскрывает понятие, сущность и содержание планирования на предприятии; исследована система

бюджетирования, как эффективный инструмент финансового планирования; изучено нормативно-законодательное регулирование планирования на предприятии.

Во второй главе «Оценка эффективности системы финансового планирования ООО «Алматракс» представлена краткая характеристика ООО «Алматракс»; проведена оценка и анализ финансового состояния и финансовых результатов производимой работы ООО «Алматракс».

В третьей главе разработана система финансового планирования как инструмента повышения эффективности хозяйственной деятельности ООО «Алматракс»; разработана система финансовых планов; проведен сравнительный анализ результатов планирования.

В заключении представлены обобщенно выводы, которые были сделаны в ходе проведенного исследования, представлены результаты и приведены перспективы дальнейшего развития планирования на предприятии.

Глава 1 Теоретические и методологические основы планирования на предприятии

1.1 Понятие, сущность и содержание планирования на предприятии

«Планирование является одной из основных функций управления, связывающей все остальные функции. Планирование представляет собой вид управленческой деятельности, определяющий перспективу и будущее состояние предприятия, а также пути и способы его достижения» [2]. Цель всего планирования заключается в возможности дать предприятию в будущем эффективно работать и развиваться.

Если говорить в общем, то суть процесса планирования сводится к тому, что это «процесс подготовки обоснованных перспективных управленческих решений, эффективная реализация которых является необходимым условием успешной деятельности предприятия в будущем» [2]. «Основные задачи планирования как функции управления заключаются в следующем:

- предвидение вероятных тенденций развития ситуации на рынке и в соответствии с этим корректировка направлений развития деятельности предприятия;
- исследование потребительских предпочтений и формирование производственной программы с учетом этих предпочтений;
- обеспечение высокого качества продукции, которую производит предприятие;
- выявление и мобилизация внутренних производственных ресурсов;
- использование технологий и оборудования, позволяющего снизить затраты на производство продукции без снижения ее качества;
- обеспечение роста эффективности производства продукции;
- согласование действий с поставщиками, потребителями, посредниками с целью достижения взаимовыгодных результатов» [3].

Также надо проводить параллели между понятиями планирования и плана. «План представляет собой детализированную совокупность решений, которые планируются к реализации, перечень конкретных мероприятий и их исполнителей, то есть, план является результатом процесса планирования» [22].

Если исходить из масштабности планирования, то оно может быть как корпоративным, так и по отдельным конкретным видам деятельности. Может быть даже планирование отдельно взятого продукта или направления деятельности.

По уровню функциональности можно определить финансовые, кадровые или маркетинговые виды планирования.

Можно классифицировать и по временному признаку – выделяют долгосрочное, средне и кратко срочное планирование. При этом краткосрочное планирование считается таковым, если его временной промежуток – до года. Если от двух до пяти лет, то это уже будет среднесрочное планирование, а от пяти лет – долгосрочное [7].

Можно подразделить планирование еще на стратегическое, оперативное и тактическое, если подходить с точки зрения детализации.

В основном на предприятиях планирование проводится по стандартным формам методами «сверху вниз»; «снизу-вверх»; «цель вниз – планы» вверх» [11].

Планирование «сверху вниз» получило свое таковое название потому, что его суть сводится к тому, что начальство отдает приказы «сверху», а подчиненные выполняют данные приказы «внизу». Однако, подобная форма планирования может быть эффективной только лишь в том случае, если начальство имеет жесткое авторитарное управление предприятием.

Следующий вид планирования будет совершенно противоположным по сути и будет иметь название «снизу-вверх». Именно данная форма планирования в настоящее время является более прогрессивной и применяемой многими предприятиями, потому как ее суть сводится к тому,

что рабочие сами распределяют задачи между собой для достижения поставленной начальством цели и стремятся к ее выполнению. Нюансом в данном случае выступает то, что необходима грамотная и слаженная работа всей команды рабочих, недопущение различных разногласий в их делах и единый подход к решению поставленной задачи [12].

Планирование под названием «цель вниз- планы вверх» является неким гибридом первых двух вышеуказанных видов планирования и является отражением самых лучших качеств обоих вышеперечисленных видов планирования. В данном виде планирования «начальство» разрабатывает стратегию, планирует задачи и цель, далее подчиненные анализируют полученные задачи и пути их решения, по необходимости вносят своих коррективы на обсуждения начальству, и далее, по согласенности с начальством, начинают выполнение работы.

Такая форма планирования обеспечивает возможность создать единую систему взаимосвязанных планов, поскольку общие целевые установки являются обязательными для всего предприятия.

Следовательно, можно заключить, что планирование представляет собой некую стратегию, направленную на достижение в будущем положительного эффекта от проведенных мероприятий для более благополучного функционирования и дальнейшего развития предприятия.

1.2 Система бюджетирования, как эффективный инструмент финансового планирования

Среди инструментов текущего планирования, эффективность которых ощущается предприятиями, которые также являются средством контроля и мерилom оценки полученных результатов, выступает бюджет. «Планирование представляет собой оценку цели, поставленной предприятием с позиции того, какие ресурсы необходимы для ее достижения и будут ли они доступны, когда в них возникнет потребность» [13].

Планирование деятельности предприятия не может пренебрегать такой переменной в своей формуле, как финансы. В самом начале проведения планирования необходимо оценить емкость рынка и сопоставить его с деятельностью предприятия. Как экономический субъект, предприятие должно намечать как краткосрочные, так и долгосрочные цели, и перспективы. «Решение всех поставленных задач не представляется возможным без разработки планов достижения целей. Рассмотрим классификацию уровней планирования на предприятии:

- стратегический уровень. На определенных промежутках времени у предприятия есть возможность изменения ресурсов и факторов без ущерба для результатов деятельности;
- оперативный уровень. Регулировать можно только ограниченное количество факторов производства;
- тактический уровень. Имеется возможность варьирования одной частью ресурсов в широких пределах, а другой в ограниченных» [21].

Планирование на стратегическом уровне проводится на долгосрочную перспективу. На данном уровне происходит расстановка целей и прорисовка задач, составление масштабов деятельности.

При тактическом планировании задел создается, как правило, на среднесрочную перспективу. При данном подходе намечаются стратегии, бизнес-планы, которые должны повысить эффективность деятельности предприятия.

Текущее планирование задействует насущные, каждодневные дела, распределяет бюджет предприятия на короткий срок [18]. При этом бюджет представляет собой документ, который является отражением эффективности плановых мероприятий на ближайшее будущее.

«Бюджетирование представляет собой процесс согласованного планирования и управления деятельностью предприятия при помощи показателей, позволяющих определить вклад каждого подразделения и каждого специалиста в достижение поставленных целей» [1].

Бюджет можно также представить, как пошаговый план деятельности на предприятии, который позволит достичь указанной цели [19].

Бюджет обладает рядом особенностей, среди которых:

«– временная определенность. Бюджет должен относиться к определенному периоду времени, а бюджетный период должен иметь временные рамки (например, у предприятий, деятельность которых носит сезонный характер, началом бюджетного года считается начало сезона);

– периодичность составления. Бюджетный период должен иметь определенную продолжительность. Наиболее распространен вариант, где годовой бюджет разбит по месяцам;

– прогнозный характер. Основой бюджета являются прогнозные значения будущих доходов и затрат. Этот процесс является достаточно сложным и точность его результатов можно проверить только по прошествии прогнозного периода;

– многовариантность. Для реализации процесса бюджетирования необходимо рассмотреть несколько вариантов развития рыночной и производственной ситуации. Способом реализации многовариантности является система гибких бюджетов» [14];

– значимость информации. «В бюджете бессмысленно отражать все статьи расходов. При осуществлении планирования необходимо выделять только значимые статьи. Уровень значимости каждым предприятием определяется самостоятельно;

– пригодность для принятия управленческих решений. Бюджет не имеет стандартной формы представления, его форма и содержание определяются потребностями и особенностями деятельности предприятия. Составлять бюджет нужно с учетом того, что информация, содержащаяся в системе бюджетирования должна быть пригодна для принятия управленческих решений;

– учет факторов внешней и внутренней бизнес-среды. Разрабатывать бюджет необходимо с учетом внешних факторов (цены, рыночная ситуация, технологические ограничения) и внутренних факторов контроля самого предприятия (нормативы расходования ресурсов, практику платежных отношений)» [17];

«– учет бизнес-структуры предприятия. Как правило, чем крупнее предприятие, тем сложнее система бюджетирования, также стоит учитывать тот факт, что система бюджетного планирования на предприятии во многом зависит от структуры самого предприятия, именно поэтому предприятиям с различной структурой требуются различные системы бюджетного планирования. Причём каждое предприятие склонно само разрабатывать собственную систему бюджетов, которая будет отвечать его структуре и будет направлена на достижение поставленных им целей.

– согласованность действий на разных уровнях предприятия. Для того чтобы бюджет был выполнимым, необходима согласованность действий всех участников бюджетного процесса на всех уровнях» [20].

В качестве функций бюджетирования можно выделить следующие. Прежде всего, бюджет – это инструмент, благодаря которому составляется планирование на предприятии. Кроме того, при планировании бюджета также должны быть проработаны возможные проблемы, с которыми столкнется предприятие на пути достижения намеченной цели, и предусмотреть возможные пути решения данных проблем, пусть даже и с теоретической стороны [27].

Бюджет, как никакой другой индикатор, покажет, на сколько проведенные мероприятия были эффективными. «Финансовый контроль и оценка результатов деятельности предприятия основаны на сравнении фактических и плановых показателей. Бюджет позволяет осуществлять контроль воздействия множества факторов, оказывающих влияние на конечный результат. Осуществление текущего мониторинга выполнения

бюджетов на постоянной основе позволяет оперативно реагировать на изменение ситуации и принимать необходимые меры» [31].

Бюджет также являет собой отражение эффективности работы специалистов. «Составные части бюджета определяют сферу ответственности управленческого персонала. Степень выполнения бюджета является основой для оценки деятельности непосредственно руководителя, а также системы материального стимулирования сотрудников подразделения. Практически все предприятия, которые внедрили систему бюджетов, используют ее для оценки работы руководителей подразделений» [33].

Бюджет можно также назвать и средством мотивации. Потому как при планировании бюджета происходит задействование возможностей кадров, экономии и других ресурсов компании. «Если руководство использует систему бюджетирования как средство принуждения сотрудников, преследуя тех, которые не выполняют плановые задания, это может создать в коллективе нездоровую атмосферу, не способствующую продуктивной работе и достижению целей предприятия» [28].

Бюджетирование также оказывает влияние и на коммуникацию внутри предприятия, регулирует ее микроклимат. При планировании бюджета каждый сотрудник предприятия, задействованный в данном процессе, должен осознавать свою значимость и причастность к единому общему делу.

«Нисходящие потоки представляют собой утвержденные функциональные бюджеты, которые сообщаются соответствующим подразделениям в виде плановых заданий. Эффективность действия системы бюджетирования как коммуникационной среды определяется как организацией системы, так и содержанием информации в формируемой системе» [32].

Процесс планирования бюджета также отражается и на координационных связях между отделами внутри предприятия. При данной деятельности проверяет возможность структурных элементов предприятия работать слаженно и четко, действовать в одном направлении.

Процесс планирования бюджета также является и хорошей учебной платформой для младшего персонала предприятия. В процессе задействования в командной работе младшие сотрудники получают бесценный опыт, повышают свои навыки, а также учатся у более опытных сотрудников предприятия. «Разработка и согласование бюджетов способствуют изучению руководителями особенностей деятельности, возглавляемых ими подразделений, осознанию связи собственных показателей с работой других центров ответственности» [24].

Проведение процесса планирования бюджета не будет иметь успеха, если все отделы предприятия не будут вести грамотную слаженную командную работу.

«В системе бюджетирования доминируют вертикальные информационные потоки. Управляющие высшего уровня на предприятии для подготовки бюджетов не владеют информацией, известной только менеджерам низкого уровня и специалистам (например, перспективы продаж продукции, возможность закупки сырья, потребность в оборудовании)» [29]. Для эффективной работы данной схемы необходимо организация деятельности по принципу «снизу-вверх». При данном расположении схемы начальство обладает информационными данными, возможностями и перспективами предприятия.

Для эффективной передачи различного рода информации, направленной на корректировку рабочих задач, направления деятельности и объемов затрат на мероприятия, а также иных ресурсов, необходимо строить взаимодействие по принципу «сверху вниз» [26].

Также необходимо отметить, что процесс бюджетирования предприятия имеет не строго вектор направленную деятельность, а, скорее, циклический процесс, при котором характерно плавное изменение направлений взаимодействия исходя из направления выхода точки сигнала.

«Бюджетный цикл состоит из трех фаз.

Фаза планирования (до начала бюджетного периода):

- постановка целей на бюджетный период;
- сбор информации для разработки бюджетного периода;
- анализ и обобщение собранной информации, формирование проекта бюджета;
- проведение оценки проекта бюджета и его корректировка в случае необходимости;
- утверждение бюджета.

Фаза реализации, в которую входит исполнение бюджета и текущие аналитические процедуры:

- исполнение бюджета и текущая корректировка показателей;
- текущий и итоговый анализ выявленных отклонений.

Завершающая фаза, которая включает подготовку итоговых отчетов и их анализ:

- представление отчета об исполнении бюджета и проведение анализа достижения целей предприятия за отчетный период;
- разработка рекомендаций для корректировки бюджета текущего периода и разработки будущих периодов» [23].

Основной целью введения бюджетирования на предприятии является формирование особого так называемого мастер-бюджета. Он представляет собой совокупность мероприятий финансового и организационного характера. Рассмотрим его содержание более подробно.

Первым элементом мастер-бюджета мы выделим бюджет продаж. Планирование бюджета продаж должно опираться на стратегию предприятия, в которой должны быть задействованы показатели объема продаж в целом и по отдельным категориям продукции.

Далее, при планировании мастер-бюджета необходимо уделить внимание самому бюджету производства. На данном направлении рассчитываются объемы производства по различным направлениям, оцениваются объемы остатков и запаса готовой продукции. «Бюджеты расхода и закупок прямых материалов. Основываясь на данных об объемах

производства, нормативах затрат сырья на единицу выпускаемой продукции, запасах сырья на конец и начало периода и ценах на сырье и материалы определяют потребности в сырье и материалах, а в зависимости от них определяют объемы закупок и общую величину расходов на их приобретение. Этот бюджет формируется как в натуральных, так и в денежных единицах» [18].

Следующий шаг при планировании мастер-бюджета касается рассмотрения имеющихся прямых затрат труда. Этот этап необходим для осуществления расчетов общих затрат, которые производятся на привлечение трудовых ресурсов. Исходными единицами для производства вычислений по данному направлению являются норма оплаты труда и объемы производства.

Далее, при планировании мастер-бюджета необходимо осуществить оценку производственных расходов для того, чтобы заложить такие расходы, как амортизация и общие расходы предприятия.

«Бюджет производственных затрат, расчет которого проводится на основе данных, полученных при составлении предыдущих бюджетов с методикой калькулирования себестоимости, которая принята на предприятии (по полным или переменным затратам)» [6].

Далее, при построении мастер-бюджета необходимо заложить расходы на процесс реализации продукции, связанный с затратами на рекламу, доставку продукции до точек продаж и т.д.

Далее, в мастер-бюджет необходимо заложить бюджет расходов, которые производятся на управленческие процессы. Этот вид бюджета включает в себя администрирование предприятия и прогнозные оценки бюджетирования.

Состав управленческих расходов зачастую определяется спецификой предприятия, а также прочими различными факторами. Стоит учесть, что среди расходов на управление предприятием переменные расходы встречаются наиболее редко, также почти полностью исключается формирование премиального фонда для высшего руководства. В данном

разделе преобладают постоянные затраты предприятия, которые необходимы для поддержания и функционирования компании. [25].

Для того чтобы построить и составить грамотный финансовый план баланса предприятия, рассчитать прогноз отчета финансовых результатов или прогноз отчёта о движении денежных средств предприятие прибегает к использованию количественных оценок. Количественные оценки необходимо формировать в рамках каждого из бюджетов, такие оценки компания использует в качестве ориентиров как плановых, так и контрольных.

Для того чтобы сформировать общее положение предприятия с его финансовой стороны после окончания бюджетного периода компания составляет прогнозный баланс. Для разработки прогнозного баланса предприятия составляется план остатков на предприятии по основным положениям баланса, таким как дебит, кредит, запасы, долгосрочные пассивы и пр.

Планируемый отчет предприятия о результатах финансовой деятельности представлен документом, в котором должны быть отражены основные показатели финансовой деятельности за отчетный период. Для его составления необходимо будет задействовать такие показатели, как объем и себестоимость продаж, размер понесенных расходов, в том числе налоговых [30]. Данный отчет необходим для анализа текущей финансовой деятельности.

В ходе финансового планирования на предприятии используются следующие формулы, которые способствуют наиболее грамотно и безошибочно осуществить финансовое планирование и бюджетирование на предприятии.

1. Для того чтобы произвести расчёт того насколько предприятие платежеспособно, то есть насколько предприятие в силах выполнить взятые на себя обязательства, используют такой показатель как общий показатель платежеспособности, данный показатель вычисляется по формуле:

Формула для расчёта общего показателя платежеспособности.

$$\text{Кобщ. пл} = \frac{A1+A2+A3+A4}{П1+П2+П3} \quad (1)$$

где «А1 – наиболее ликвидные активы (денежные средства в банке и кассе предприятия, краткосрочные ценные бумаги), А2 – быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность, депозиты), А3 – медленно реализуемые активы (готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы), А4 – трудно реализуемые активы (здания, земля, оборудование, транспортные средства), П1 – срочные обязательства (кредиторская задолженность), П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы), П3 – долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы, аренда)» [19].

2. Для того чтобы рассмотреть и рассчитать, насколько предприятие способно рассчитаться по своим обязательствам используя только наиболее ликвидные активы. Данный показатель рассчитывается по формуле 2. Формула для расчёта коэффициента абсолютной ликвидности.

$$\text{Кабс} = \frac{Дс+Кфв}{Тоб} \quad (2)$$

где Дс – это денежные средства предприятия.

Кфв – это краткосрочные финансовые вложения предприятия

Тоб – это текущие обязательства предприятия

3. Также одним из расчётов ликвидности предприятия является коэффициент критической ликвидности, данный коэффициент позволяет показать способно ли предприятие погасить взятые на себя обязательства только лишь используя денежные средства предприятия, а также легко реализуемые ценные бумаги и дебиторскую задолженность. Данный показатель рассчитывается по формуле 3.

Формула для расчёта коэффициента критической оценки.

$$K_{\text{ко}} = \frac{A_1 + A_2}{П_1 + П_2} \quad (3)$$

где A_1 – это наиболее ликвидные активы
 A_2 – это быстрореализуемые активы
 $П_1$ – наиболее срочные обязательства
 $П_2$ – краткосрочные пассивы

4. Коэффициент текущей ликвидности способствует расчёту на сколько компания способна погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Данный коэффициент рассчитывается по формуле 4.

Формула для расчёта коэффициента текущей ликвидности.

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{П_1 + П_2} \quad (4)$$

где A_1 – наиболее ликвидные активы;
 A_2 – быстрореализуемые активы;
 A_3 – медленно реализуемые активы;
 $П_1$ – наиболее срочные обязательства;
 $П_2$ – краткосрочные пассивы.

5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала демонстрирует ту часть функционирующего капитала предприятия задействована и обездвижена в производственных запасах и долгосрочной производственной задолженности. Данный показатель рассчитывается по формуле 5.

Формула для расчёта коэффициента маневренности функционирующего капитала.

$$K_{\text{мфк}} = \frac{C_{\text{ос}}}{C_{\text{к}}} \quad (5)$$

где $C_{\text{ос}}$ – это Собственные оборотные средства

$C_{\text{к}}$ – Это собственный капитал

6. Доля оборотных средств в активах предприятия рассчитывается по формуле 6 и показывает чистое отношение текущих затрат к хозяйственным средствам, активам.

Формула для расчёта доли оборотных средств в активах ООО «Алматракс»

$$K_{\text{досва}} = \frac{O_{\text{с}}}{B_{\text{с}}} \quad (6)$$

Где $O_{\text{с}}$ – оборотные средства

$B_{\text{с}}$ – все активы компании

7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами отражает долю оборотных активов компании, которые финансируются из оборотных средств компании.

Формула для расчёта коэффициент обеспеченности собственными средствами.

$$K_{\text{осс}} = \frac{C_{\text{ос}}}{O_{\text{с}}} \quad (7)$$

где $C_{\text{ос}}$ – Собственные оборотные средства

$O_{\text{с}}$ – Оборотные средства

Все вышеперечисленные формулы способствуют наиболее грамотному и безошибочному осуществлению финансового планирования и бюджетирования на предприятии и будут применены в последующих главах исследования.

1.3 Нормативно-законодательное регулирование финансового планирования

Финансовая деятельность предприятия регулируется рядом нормативно-правовых актов законодательных органов Российской Федерации (далее – РФ).

Так, плановая и фактическая себестоимость формируется на основании Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Регулирование процесса планирования на предприятиях осуществляется посредством следующих нормативных правовых актов РФ:

- Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [36];
- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ [37];
- Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» [32];
- Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 №792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности» [33];
- Приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 №104 «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций» [34];
- Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [35].

Что касается нормативного регулирования процесса планирования на предприятии, то стоит пояснить что «нормы и нормативы являются

материальными носителями информации и являются базой для всех видов планов предприятия» [22].

Нормативная база предприятия служит опорой для планирования показателей предприятия на всех уровнях управления им. Также посредством нормативного обеспечения осуществляется контроль за расходами различных ресурсов. «На основе внутрипроизводственных резервов предприятия обеспечивается рост эффективности производства предприятия, а также его устойчивости в условиях нынешней финансовой политики предприятия» [15].

В противовес обеспечения нормативной базы на предприятии имеются так называемые показатели нормы. При этом, необходимо проводить разграничение данных терминов, потому как норма права, и норма величины являются совершенно противоположными понятиями. Так, «нормой является предельная абсолютная величина, которая характеризует или максимально допустимый расход ресурсов, или минимально необходимую величину использования ресурсов. Норматив представляет собой предельно допустимую относительную величину использования ресурсов и характеризует их расход на единицу массы, площади, объема, стоимости продукции и т.д.» [38]. Например, относительные показатели использования материалов и производственной мощности, затраты на 1 руб. произведенной продукции и т.д.

Таким образом, нормы и нормативы отличаются от нормативных актов, основным содержанием которых являются юридические законы, постановления, приказы, стандарты и технические регламенты и т.д.

Все нормативные акты должны быть регламентированы в жестком соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному типу норм.

Правовые акты должны быть научно обоснованы, поскольку только таким образом определяется их актуальность для общества и необходимость внедрения именно данных положений со стороны государства, и последующее подчинение установленным нормам со стороны граждан и предприятий.

Правовой акт должен обладать комплексностью, то есть удовлетворять требованиям неопределенному кругу лиц, быть максимально подходящими под широкий круг правоотношений.

Также нормативные акты должны быть системными. Это основное из качеств, которыми должны обладать нормативные базы. То есть процесс нормотворчества не должен быть хаотичным. Каждая вновь созданная норма или правовой акт должны органично вписываться в существующую иерархию правовых актов.

Созданные и функционирующие правовые акты должны обладать правовой динамичностью, то есть развиваться в соответствии с потребностью общества, обновляться, видоизменяться в ногу с развитием технологий и требований рынка. «Перспективные нормативы являются относительно стабильными в течение длительного периода времени; текущие годовые нормы применяются в качестве усредненных в течение года, а корректировка оперативных норм осуществляется в короткие отрезки времени (месяц, декада, сутки) в цехах и на участках в зависимости от изменений условий производства. Для обеспечения гибкости норм в странах с развитой рыночной экономикой и на российских предприятиях используются «подушки безопасности», которые представляют собой резервы производственной мощности и загрузки оборудования, нормативных запасов материалов, готовой продукции на складах.» [8];

Функционирующие нормы должны отвечать прогрессивным стандартам, которые диктуются международными положениями общемирового пространства. В настоящее время большинство международных предприятий ориентировано на внедрение передовых технологий, инструментов и возможностей. Прогрессивность также означает и возможность предприятия приспосабливаться к условиям изменчивости требований рынка и покупателя продукции.

Прогрессивность и динамичность в своей взаимосвязи образуют контрольную схему с тесными взаимосвязями, которые взаимно влияют на друг

друга заставляют развиваться одновременно и правовую и нормативную среду документооборота предприятия [9].

Таким образом, на основании прогнозирования и планирования рыночной среды становится возможным формирование потенциальных объемов прибыли и расходов. Данные показатели, в свою очередь, оказывают влияние на разработку всей системы планирования.

В заключение можно сделать вывод о том, что предприятиями самостоятельно определяются виды планов и горизонты планирования. Сегодня на российских предприятиях в приоритете текущее финансовое планирование, но, в то же время, потребность в стратегическом планировании возрастает, актуальность которого обусловлена преобразованиями в экономике.

Глава 2 Анализ результатов планирования деятельности ООО «Алматракс»

2.1 Краткая характеристика ООО «Алматракс»

Общество с ограниченной ответственностью Алматракс (далее – ООО «Алматракс»), зарегистрировано по адресу: г. Тольятти, ул. Голосова, д. 103. Основным видом деятельности ООО «Алматракс» является деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам.

Организация структуры ООО «Алматракс» изложена на рисунке 1.

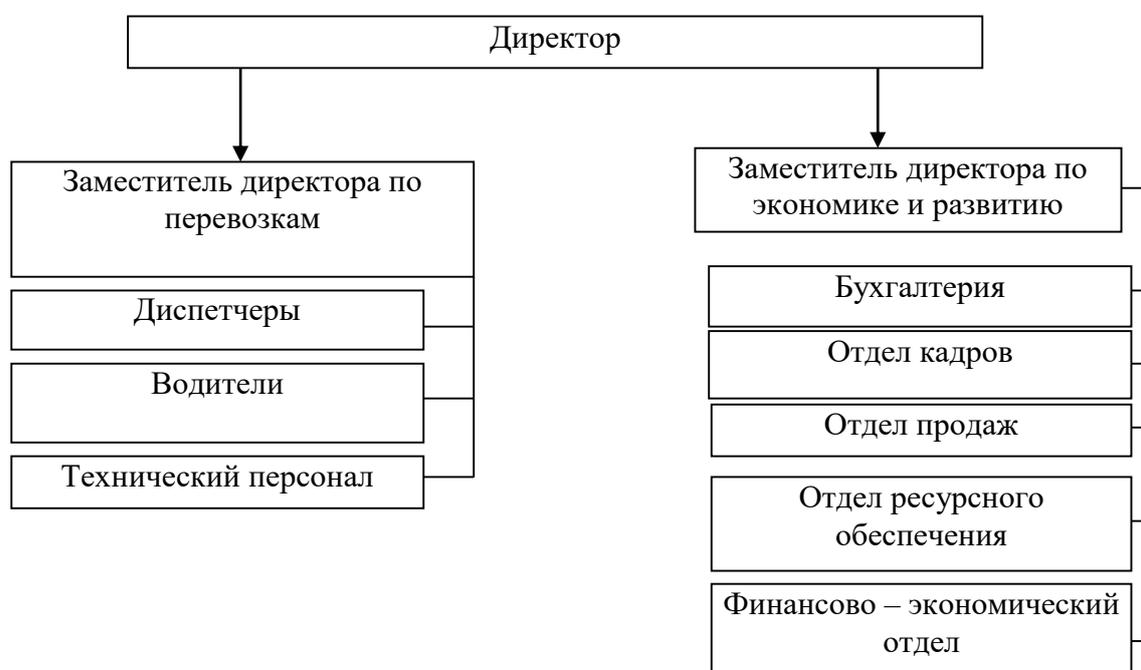


Рисунок 1 – Организация структуры ООО «Алматракс»

Структура ООО «Алматракс» может быть отнесена к линейно-функциональным структурам со всеми преимуществами и недостатками, присущими ей.

Основным документом, регламентирующим порядок образования ООО «Алматракс», его компетенцию, виды деятельности, условия работы и задачи является Устав.

Функции по управлению финансами в ООО «Алматракс» реализуются финансово-экономическим отделом. Заместитель директора по экономике и развитию несет ответственность за финансовое состояние ООО «Алматракс», оперативное управление финансовой работой, включая результаты финансового планирования.

Формальный контроль деятельности заместителя директора по экономике и развитию осуществляется руководителем ООО «Алматракс».

К должностным обязанностям заместителя директора по экономике и развитию в сфере управления финансами относятся следующие:

- организация финансовой работы в ООО «Алматракс»;
- разработка перспективных и текущих финансовых планов, контроль их выполнения;
- организация оперативной финансовой работы;
- реализация кредитной политики;
- формирование финансовой документации;
- анализ финансового состояния ООО «Алматракс» и эффективности использования финансовых ресурсов.

Заместитель директора по экономике и развитию является основной фигурой для ООО «Алматракс». Он отвечает за разработку и составление бюджетов, сведение баланса, анализ целесообразности мероприятий предприятия, за принятие окончательного решения по направлениям стратегического развития. Выступает в качестве советника перед директором ООО «Алматракс».

Согласно утвержденному Положению основными функциями финансово-экономического отдела ООО «Алматракс» являются следующие:

- осуществление финансового планирования;
- осуществление расчетов с контрагентами предприятия;
- проведение экономической работы, направленной на повышение показателей финансовой и иной деятельности на предприятии;

- осуществление контролирования факта выполнения финансового плана, финансовой дисциплины и рациональном расходовании имеющихся средств;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Перед финансово-экономическим отделом на ООО «Алматракс» стоит следующий ряд задач:

- обеспечение финансирования различного вида затрат и необходимых расходов;
- обеспечение и гарантия соблюдения финансовых обязательств по отношению к иным организациям;
- обеспечение постоянного роста рентабельности;
- гарантия сохранности имеющихся оборотных средств;
- обеспечение контроля над эффективным расходованием материальных средств фондов и инвестиций;
- грамотное составление путей взаимодействий с контрагентами.

Согласно утвержденному Положению финансово – экономический отдел ООО «Алматракс» имеет право:

- осуществлять контроль других структурных подразделений предприятия по вопросам, связанным с выполнением возложенных на него обязанностей;
- требовать от других структурных подразделений предприятия материалы, необходимые для выполнения своих функций.

Финансовый директор непосредственно подчиняется директору ООО «Алматракс» и несет с ним солидарную ответственность за финансовое состояние предприятия.

Основными конкурентами ООО «Алматракс» являются компании: ООО «Автодальтранс»; ООО «ДС-Транс». График динамики выручки ООО «Алматракс» и компаний-конкурентов представлен на рисунке 2.

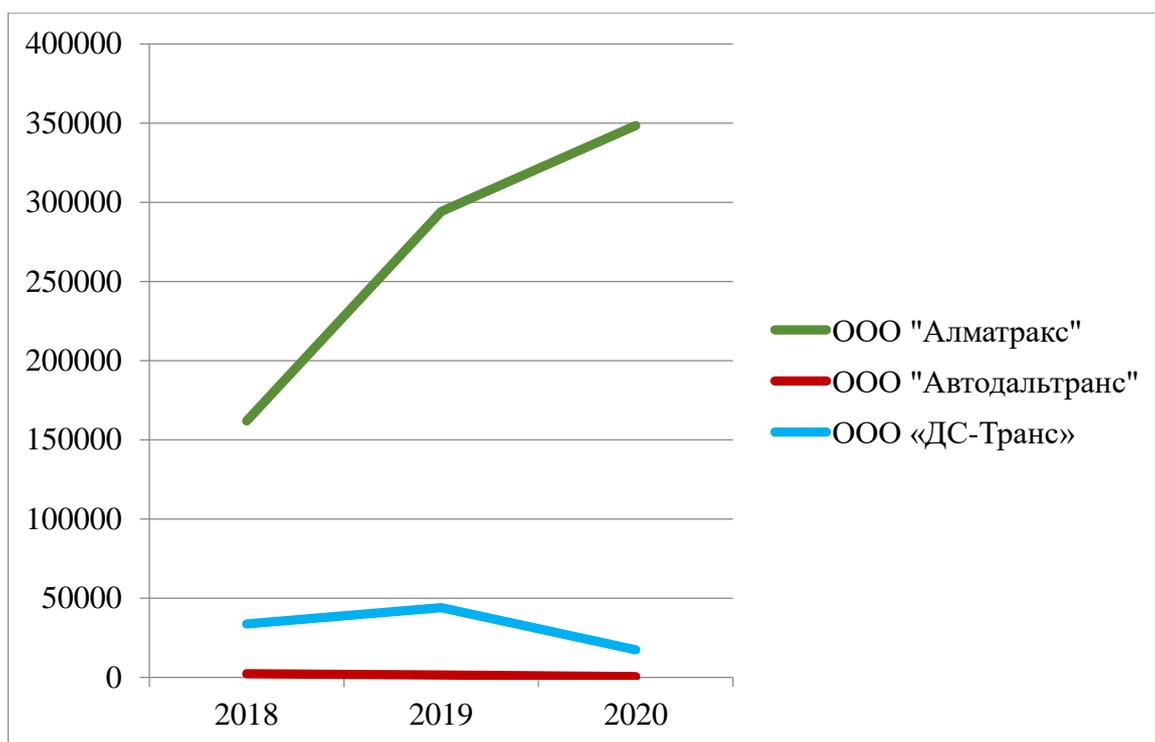


Рисунок 2 – Динамика выручки ООО «Алматракс» и компаний конкурентов за временной отрезок 2018 – 2020 гг., тыс. руб.

Как видно из данных, представленных на рисунке 2, за исследуемый период компания «Алматракс» показала положительную динамику выручки по сравнению с компаниями-конкурентами, выручка которых значительно снизилась.

Таким образом, ООО «Алматракс» является динамично развивающимся предприятием, которое занимается транспортными перевозками. Занимает лидирующую позицию на рынке по сравнению с компаниями-конкурентами.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Алматракс»

Проведенный анализ динамики валюты баланса, структуры имущества предприятия и источников его формирования дает возможность увидеть наиболее перспективные решения в сфере управления и приемлемые пути развития [24].

Анализ динамики, состава и структуры имущества ООО «Алматракс» представлен в Приложении В, таблица 1. Информационной базой проведения

анализа является бухгалтерский баланс исследуемого предприятия за временной отрезок 2018 -2020 гг. (Приложение А).

Как видно из данных, представленных в Приложении А, ценность материальной базы предприятия за временной промежуток 2018 – 2020 гг. поднялась на 2 097 992 тыс. руб. или иначе 63,68%. Поднятие стоимости имущества случилось за счет поднятия внеоборотных активов на 201 760 тыс. руб. или 27,27% и оборотных активов на 1 896 232 тыс. руб. или 74,23%. Рост внеоборотных активов на конец исследуемого временного отрезка определен в основном ростом основных средств на 96 622 тыс. руб. или 13,32% и прочих внеоборотных активов на 105 560 тыс. руб. или 2 746,10%.

Повышение оборотных активов продиктовано в основном увеличением дебиторской задолженности на 1 530 399 тыс. руб. или 109,71% и увеличением запасов на 486 727 тыс. руб. или 56,96%, здесь необходимо отметить, что недостаток запасов может привести к сбоям производственных процессов и повлечь за собой убытки, а избыток повлечь за собой неоправданные затраты на их хранение, и, как следствие, снижение финансовых результатов.

Снижение и денежных средств составило 122 962 тыс. руб. или 40,39%. С одной стороны, снижение денежных средств на счетах свидетельствует о снижении наиболее ликвидных активов и соответственно снижении финансовой устойчивости предприятия. Однако, наличие значительного дефицита материальных средств на протяжении длительного периода времени может быть обусловлено неправильным оборотом имеющегося капитала, поскольку деньги должны работать и приносить прибыль.

В структуре баланса предприятия оборотные активы на конец анализируемого периода занимают 82,54%, более того, на протяжении всего анализируемого периода доля оборотных активов составляла более 75% в общей валюте баланса. Рост удельного веса оборотных активов в структуре баланса обусловлен в основном ростом удельного веса дебиторской задолженности, что, в данном случае, обусловлено ростом объема продаж.

«В пассиве баланса отражены состав и состояние источников формирования имущества предприятия. Пассив баланса дает стоимостную оценку средств предприятия на определенную дату по источникам их формирования, целевому назначению, срокам погашения» [16].

Анализ динамики, состава и структуры ключей формирования имущества ООО «Алматракс» представлен в Приложении В, таблица 2.

Как видно из таблицы 2 (Приложение В) рост стоимости пассивов предприятия на 2 097 992 тыс. руб. или 63,68% обусловлен в основном ростом долгосрочных обязательств на 1 125 479 тыс. руб. или 285,42%, ростом собственного капитала на 1 363 140 тыс. руб. или 149,04%.

Вместе с увеличением показателей собственного капитала положительным фактом можно считать снижение краткосрочных обязательств, которое произошло в основном за счет снижения кредиторской задолженности, то есть роста наиболее срочных обязательств на 233 730 тыс. руб. или 12,84%, а также снижения краткосрочных заемных средств на 156 644 тыс. руб. или 100%, что снижает финансовые риски предприятия, а также увеличивает его финансовую устойчивость.

Рост долгосрочных обязательств обусловлен ростом долгосрочных заемных средств.

В целом за анализируемый период в структуре пассивов предприятия за анализируемый период значительно возросла доля собственного капитала и долгосрочных обязательств, доля краткосрочных обязательств снизилась примерно 30% за период 2018-2020 гг. Таким образом, наибольшую долю в структуре пассива занимает собственный капитал, доля которого составляет более 40%, доля долгосрочных обязательств составляет примерно более 20%, а доля собственного капитала примерно 30%.

Таким образом, деятельность предприятия финансируется в основном за счет собственного капитала и долгосрочных заемных источников, что свидетельствует о достаточно высоком уровне его финансовой стабильности.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств предприятия, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами предприятия, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Анализ ликвидности баланса ООО «Алматракс» представлен в Приложении Д.

Исходя из содержания показателей на отрезок времени 2018 года, указанных в Приложении Д имеем следующие сведения о ликвидности активов в размере 1 516 179 тыс. руб. Путем анализа выясняем, что он образован ростом задолженности по кредиту на краткосрочном планировании вложения финансов. Исходя из данных сведений баланс предприятия не является ликвидным на конец 2018 года. Он имеет следующий вид:

$$A1 < P1; A2 > P2; A3 > P3; A4 < P4$$

За временной промежуток 2018-2019гг., в структуре баланса предприятия значительных изменений не произошло. На предприятии наблюдается рост платежного недостатка наиболее ликвидных активов, который имеет вид 2016 года 918 121 тыс. руб. Это обусловлено в основном ростом кредиторской задолженности. Получается, что баланс предприятия снова нельзя признать ликвидным, а соотношение групп по активу и пассиву на конец 2016 года будет иметь следующий вид:

$$A1 < P1; A2 > P2; A3 > P3; A4 < P4$$

За временной промежуток 2019-2020 гг., мы можем наблюдать снижение платежного недостатка среди самых ликвидных активов, который составил на

конец 2020 года 1 4056 411 тыс. руб., также на предприятии образовался платежный недостаток медленно реализуемых активов, который составил на конец 2020 года 178 173 тыс. руб. Это обусловлено в основном значительным ростом долгосрочных обязательств. Имеем, что баланс предприятия нельзя считать ликвидным, а соотношение групп по активу и пассиву на конец 2020 года имеет вид:

$$A1 < П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4$$

В целом по результатам анализа можно сделать вывод о том, что на протяжении всего анализируемого периода, на предприятии имеется платежный дефицит по наиболее ликвидным активам. Таким образом, баланс предприятия за временной промежуток 2018-2020 гг. нельзя считать абсолютно ликвидным. Становится очевидным, что предприятие не в силах производить платежи по кредитным обязательствам за счет ликвидных активов.

Для выяснения платежной способности предприятия рассчитаем относительные показатели. Результате расчетов за временной интервал 2018-2020 представлен в таблице 1. Расчет будет произведен на основе формул, представленных в части 1.2.

Таблица 1 – Анализ динамики показателей платежеспособности ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.

Наименование показателей	Нормальное ограничение	Алгоритм расчета	2018	2019	2020	Изменения 2018-2020 гг.	
Общий показатель платежеспособности	$L1 \geq 1$	$L1 = (A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$	0,62	0,78	1,00	0,38	60,62
Коэффициент абсолютной ликвидности	$L2 \geq 0,2 \div 0,5$	$L2 = (A1) / (П1 + П2)$	0,15	0,03	0,11	-0,04	-25,79
Коэффициент критической оценки	Допустимое значение $0,7 \div 0,8$ желательно $L3 \approx 1$	$L3 = A1 + A2 / П1 + П2$	0,70	1,40	1,83	1,13	161,07

Продолжение таблицы 1

Наименование показателей	Нормальное ограничение	Алгоритм расчета	2018	2019	2020	Изменения 2018-2020 гг.	
Коэффициент текущей ликвидности	Необходимое значение L4-1,5; оптимальное L4 приблизительно = 2,0÷3,5	$L4=A1+A2+A3/П1+П2$	1,29	1,97	2,79	1,50	116,90
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Уменьшение показателя в динамике положительный факт	$L5=A3/[(A1+A2+A3)-(П1+П2)]$	0,50	0,65	0,37	-0,12	-24,90
Доля оборотных средств в активах	$L6 \geq 0,5$	$L6=1200 \text{ стр. баланса}/1600 \text{ стр. баланса}$	0,78	0,83	0,83	0,05	6,44
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L7 \geq 0,1$ (чем больше, тем лучше)	$L7=П4-A4/A1+A2+A3$	0,07	0,23	0,30	0,23	338,77

Воспользовавшись формулой 1 представленной в части 1.2 произведём расчёт и обоснование коэффициента общей платежеспособности предприятия.

Из таблицы 1 видно, что динамика коэффициента общей платежеспособности (L_1) за период 2018-2020 гг. положительная, рост составил 0,38 пунктов или 60,62%. Его значение соответствует рекомендуемому, что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности предприятия. Динамика общего показателя платежеспособности предприятия будет указана на рисунке 3.

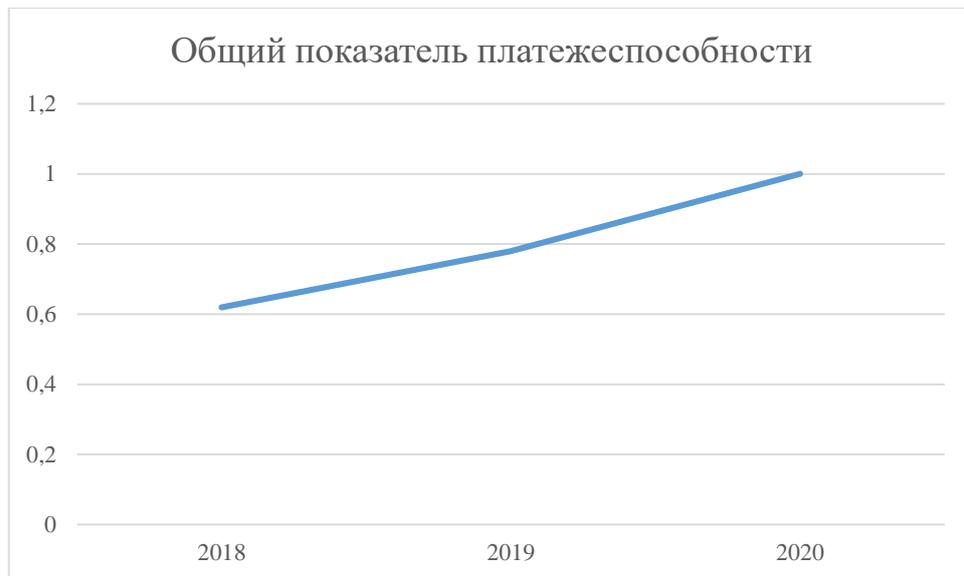


Рисунок 3 – Общий показатель платежеспособности ООО «Алматракс»

Основываясь на формуле 2 представленной в части 1.2 рассчитаем и проведём анализ коэффициента абсолютной ликвидности компании.

Динамика коэффициента абсолютной ликвидности (L_2) за период 2018-2020 гг. отрицательная, этот коэффициент уменьшился на 0,04 пункта или 25,79% и имеет значение ниже нормы, это свидетельствует о том, что на предприятии имеется дефицит материальных средств для погашения задолженности.

Динамику коэффициента абсолютной ликвидности отобразим на рисунке 4.



Рисунок 4 – Коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Алматракс»

Взяв за основу формулу 3 представленную в части 1.2, произведём расчёт и анализ коэффициента «критической оценки» предприятия.

Значение коэффициента «критической оценки» (L_3) также имеет положительную динамику, его значение соответствует рекомендуемому значению. То есть, предприятие в состоянии покрыть имеющиеся у него кредитные обязательства из активов дебиторской задолженности и иных краткосрочных финансовых вложений [29]. Ход коэффициента «критической оценки» продемонстрирован на рисунке 5.

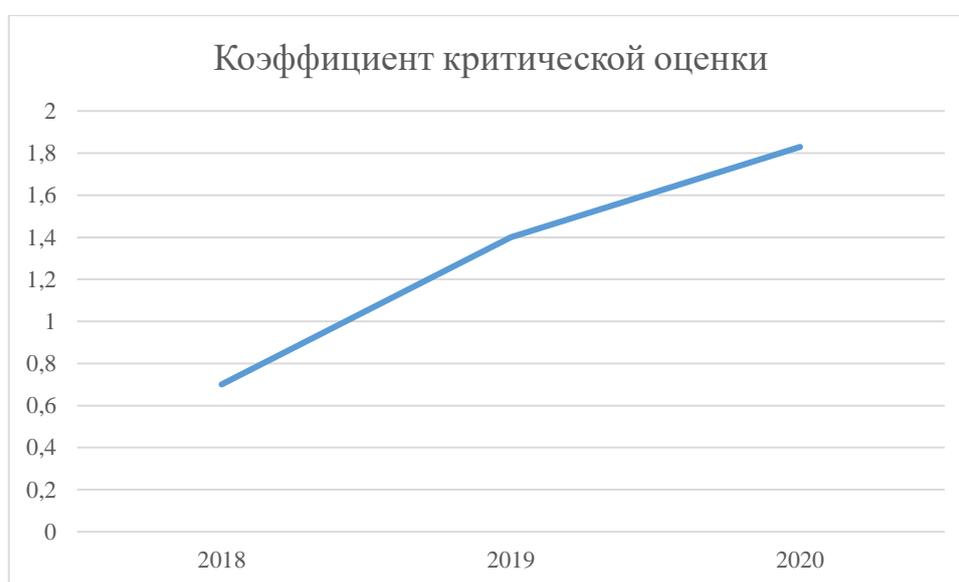


Рисунок 5 – Коэффициент критической оценки ООО «Алматракс»

Изучив формулу 4 представленную в части 1.2, произведём расчёт коэффициента текущей ликвидности организации.

Коэффициент текущей ликвидности (L_4) позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Коэффициент L_4 на протяжении всего анализируемого периода ниже допустимой величины, более того за период 2018-2020 гг. он увеличился на 1,50 пунктов или 116,9%, таким образом, текущие активы предприятия покрывают его текущие обязательства в трехкратном размере. Коэффициент текущей ликвидности будет отображён на рисунке 6.

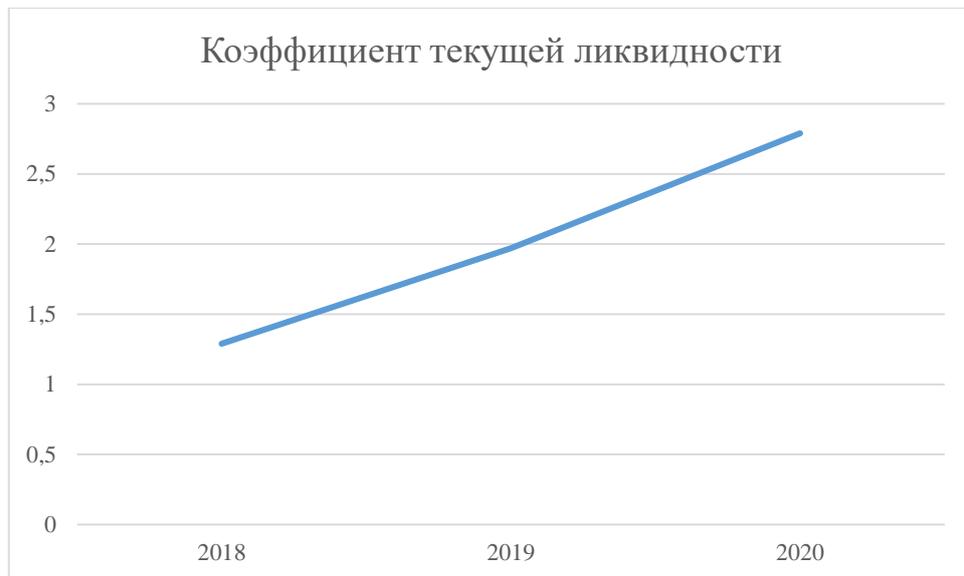


Рисунок 6 – Коэффициент текущей ликвидности ООО «Алматракс»

Произведём расчёт и обоснование коэффициента манёвренности предприятия на основе формулы 5 представленной в части 1.2.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L_5) имеет положительную динамику к снижению, что означает способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников [6]. Динамика коэффициента манёвренности представлена на рисунке 7.

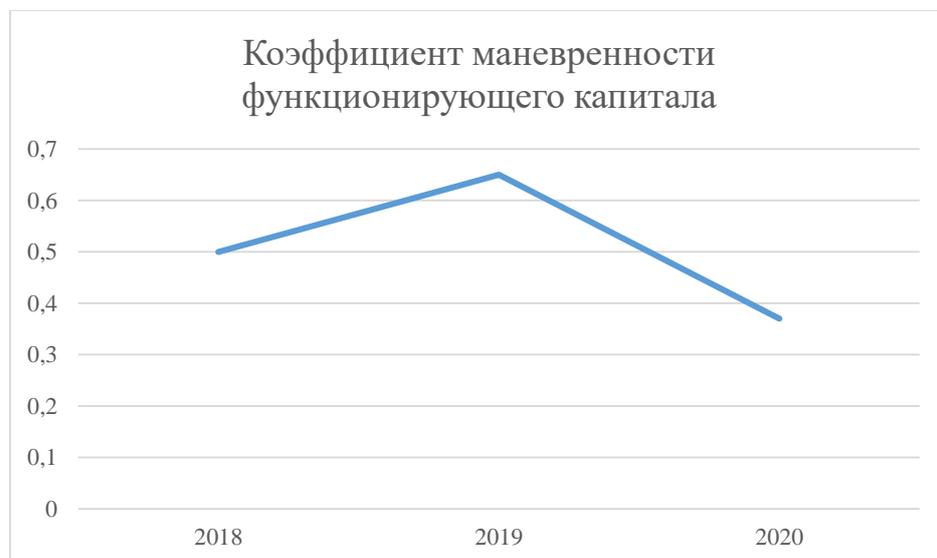


Рисунок 7 – Коэффициент манёвренности ООО «Алматракс»

Произведём расчёт и анализ доли оборотных средств предприятия воспользовавшись формулой 6, которая представлена в части 1.2.

Доля оборотных средств в активах (L_6) на протяжении всего анализируемого периода выше рекомендуемого значения, более того, на конец 2020 года она составила 0,83 пункта, то есть доля оборотных средств в активах составляет 83%. Доля оборотных средств в активах предприятия отображена на рисунке 8.

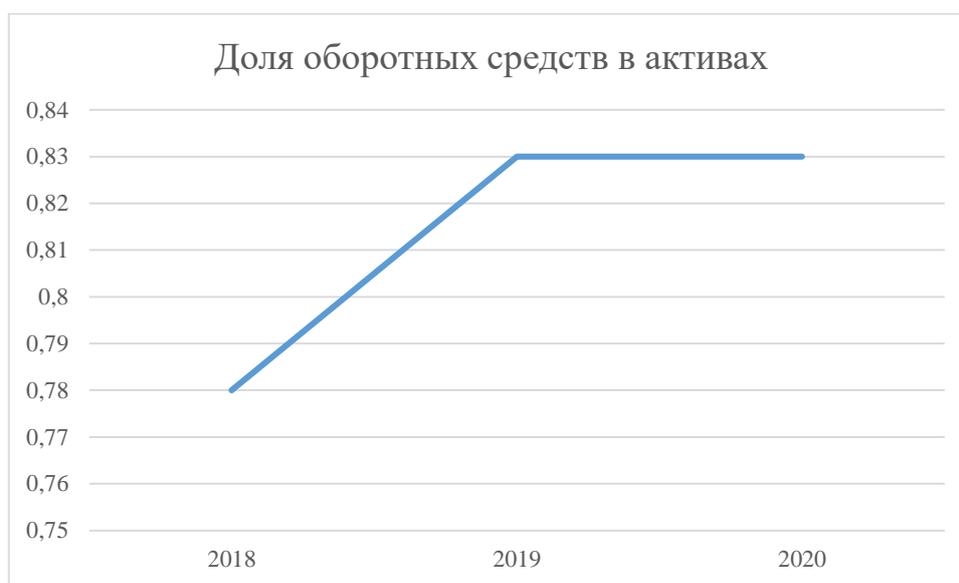


Рисунок 8 – Доля оборотных средств в активах

Произведём расчёт и анализ коэффициента обеспеченности собственными средствами взяв за основу формулу 7, которая представлена в части 1.2.

Значение коэффициента обеспеченности собственными средствами (L_7) на конец анализируемого периода увеличилось на 0,23 пункта и соответствует рекомендуемому значению, то есть у предприятия достаточно собственных оборотных средств для осуществления текущей деятельности. Динамика коэффициента обеспеченности собственными средствами предприятия отражён на рисунке 9.

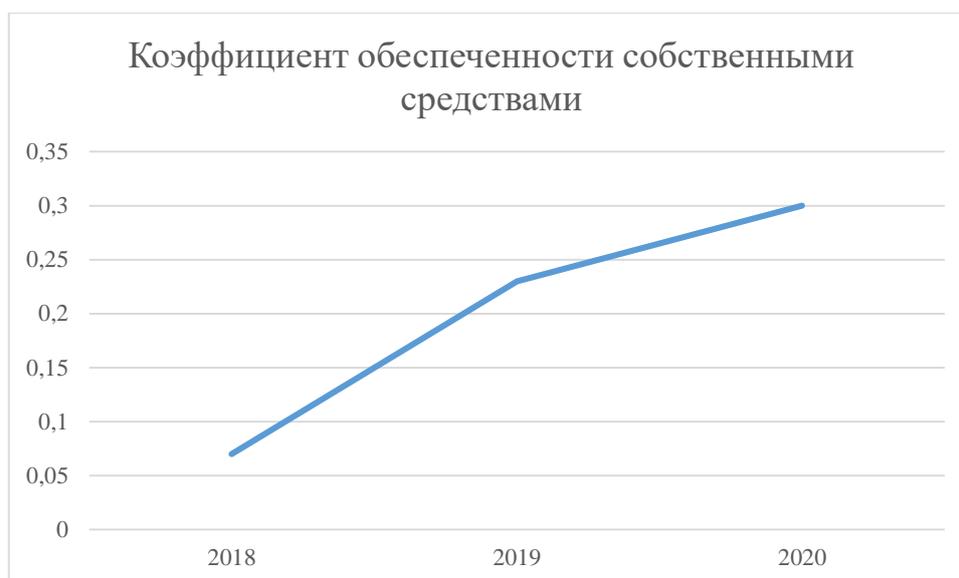


Рисунок 9 – Коэффициент обеспеченности собственными средствами ООО «Алматрак»

Таким образом, анализ показателей платежеспособности предприятия показал, что предприятие является платежеспособным, так как большая часть рассмотренных коэффициентов платежеспособности соответствуют нормальному ограничению и имеют положительную динамику. Однако, несмотря на положительную динамику, на предприятии имеются проблемы с обеспечением абсолютной ликвидности, то есть ликвидных активов.

Для установления типа финансовой устойчивости произведем расчет трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости за временной промежуток 2018-2020 гг. результаты которого представлены в Приложении Е. Из его содержания следует, что на конец 2018 года предприятие находится на грани банкротства, потому как денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не в состоянии обеспечить погашения имеющейся задолженности.

В 2019 и в 2020 году на предприятии имеет нормальная финансовая устойчивость, то есть финансирование запасов осуществляется из собственных оборотных средств и долгосрочных кредитов и займов. Такое положение диктуется рационализацией применения заемных активов в сочетании с высокой доходностью текущей деятельности.

Для расчета финансовой устойчивости предприятия анализируются также относительные показатели финансовой устойчивости.

Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.

Наименование показателей	2018	2019	2020	Изменения 2018-2020 гг.	
				абсолютное изменение	относительное изменение
Коэффициент автономии	0,28	0,36	0,42	0,08	30,03
Коэффициент финансирования	0,38	0,56	0,73	0,18	46,99
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,07	0,23	0,30	0,17	241,38
Коэффициент капитализации	2,60	1,77	1,37	-0,83	-31,97
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	0,20	0,85	1,00	0,65	317,89

В результате проведенного анализа коэффициентов, которые отвечают за финансовую устойчивость предприятия, можно сделать следующие умозаключения:

- содержание коэффициента автономии указывает на то, что работа предприятия не эффективна более чем на 42% потому как осуществляется за счет собственных средств. Рекомендованное значение этого показателя должно колебаться в пределах 0,5, то есть быть значительно ниже рекомендуемых значений. Этот факт является отрицательным моментом, которые негативным образом сказывается на инвестиционной привлекательности предприятия. Ведь инвесторы предпочитают предприятия с высокой долей собственного капитала и автономности. Коэффициент автономии будет представлен на рисунке 10.

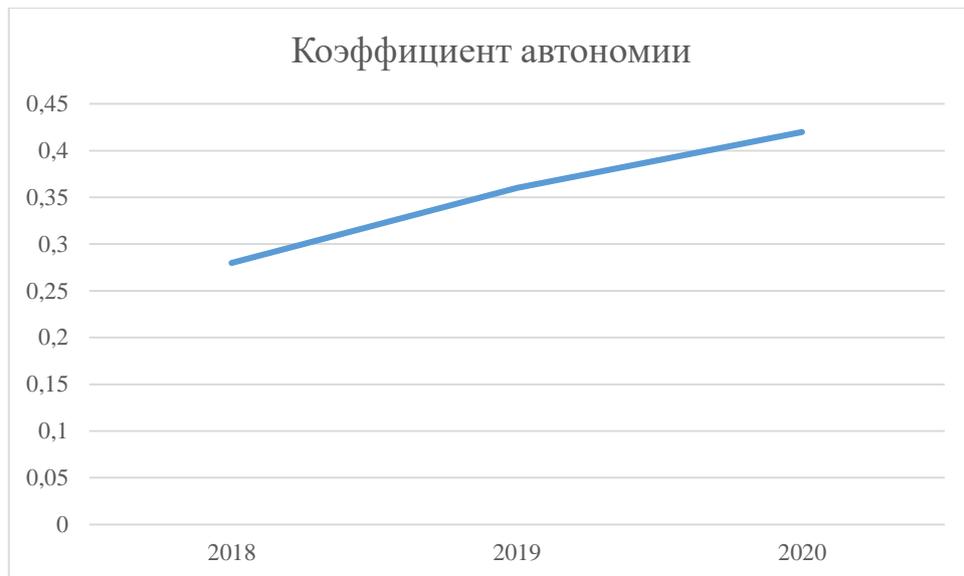


Рисунок 10 – Коэффициент автономии ООО «Алматракс»

- коэффициент финансирования составляет 0,73 пункта, рекомендуемое значение этого показателя >1 , то есть показатель ниже рекомендуемого значения, что может говорить о риске неплатежеспособности и затруднить получение кредита. Однако на конец анализируемого периода он имеет положительную динамику к росту. Динамика коэффициента финансирования общества с ограниченной ответственностью «Алматракс» будет представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 – Коэффициент финансирования ООО «Алматракс»

- коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования на конец 2020 года составляет 0,30 пунктов, то есть работа предприятия лишь на 30% финансируется за счет собственных средств, он ниже рекомендуемого значения (0,6-0,8), что свидетельствует о высокой степени подчиненности предприятия внешним источникам финансирования. Однако на конец анализируемого периода он имеет положительную динамику к росту. Динамика коэффициента обеспеченности собственными источниками отражена на рисунке 12.

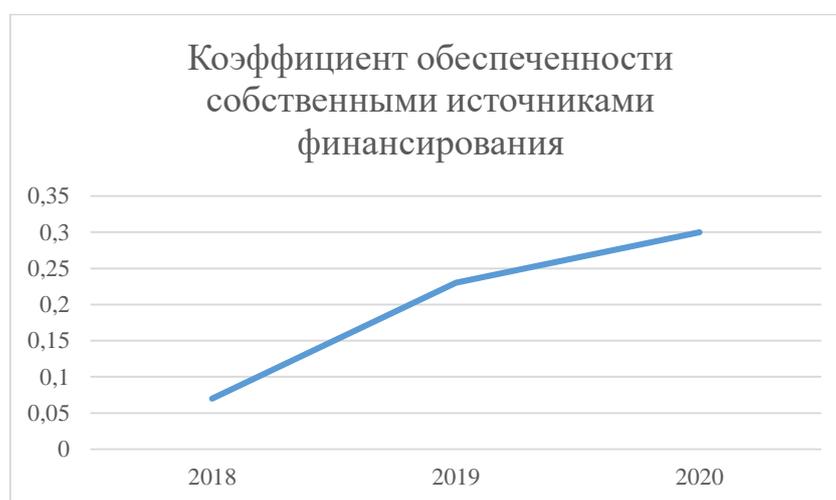


Рисунок 12 – Коэффициент обеспеченности собственными источниками ООО «Алматракс»

- коэффициент капитализации на конец 2020 года составляет 1,37 пунктов, то есть большую часть пассивов предприятия составляют заемные средства и свидетельствует о высоком уровне предпринимательского риска предприятия. Однако на конец анализируемого периода он имеет положительную динамику к снижению [42]. Коэффициент капитализации отражён на рисунке 13.
- коэффициент наделенности материальных запасов личными средствами на конец 2020 года составляет 1 пункт, что соответствует рекомендуемому значению, то есть все запасы финансируются за счет

собственных оборотных средств. Динамика коэффициент обеспеченности материальными запасами будет отражена на рисунке 14.



Рисунок 13 – Коэффициент капитализации ООО «Алматракс»



Рисунок 14 – Коэффициент обеспеченности материальными запасами ООО «Алматракс»

Таким образом, по результатам проведенного анализа, несмотря на положительную динамику рассмотренных относительных показателей, предприятие нельзя считать абсолютно финансово устойчивым, так как почти 60% его деятельности обеспечивается из заемных источников

финансирования. Однако большую часть источников финансирования составляет собственный капитал и долгосрочные обязательства, что обеспечивает предприятию не самый низкий уровень финансовой устойчивости.

Также на предприятии имеет место проблема недостатка наиболее ликвидных активов, необходимых для погашения наиболее срочных обязательств.

2.3 Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Алматракс»

Эффективность деятельности предприятия можно четко проследить по ее показателям прибыли и рентабельности. Именно финансы самым четким образом отражают экономическую эффективность функционирования объекта. Необходимо подвергнуть изучению такие документы, как бухгалтерская отчетность за необходимый временной промежуток. В данном случае он представлен интервалом с 2018 по 2020 гг. Результаты проведенных исследований отражены в Приложениях А и Б. На первом этапе анализа финансовых результатов предприятия проводится анализ динамики показателей прибыли. Анализ динамики показателей прибыли предприятия за временной отрезок с 2018 по 2020 гг. указан в Приложении Г.

Как видно из данных, представленных в таблице 3, у предприятия имеются хорошие показатели возрастания финансовых результатов. Например, за временной отрезок с 2018 по 2020 гг. выручка возросла до 1 241 708 тыс. руб. или на 26,62%.

Валовая прибыль в приросте составила показатель в 729 761 тыс. руб. или 248,20%.

Прибыль от продаж выросла до 716 870 тыс. руб. или 246,42%.

Для того, чтобы отобразить рост прибыли предприятия укажем динамику роста на рисунке 13.



Рисунок 15 – Прибыль ООО «Алматракс»

Чистая прибыль предприятия составила 415 092 тыс. руб. или 259,75%.

Получается, что в результате проеденного анализа мы увидели тенденции наступающего роста объема продаж, о чем говорит рост показателей выручки на предприятии. В то же время, нельзя забывать о том, что «затраты на производство и реализацию продукции имеют значительный удельный вес в структуре выручки предприятия» [27]. Для повышения показателей необходимо анализировать также и себестоимость продукции.

Далее, необходимо также уделить внимание и величинам рентабельности товара. Они будут являться ориентирами на величины проведенных затрат [40]. Результаты проведенного анализа показателей рентабельности на объекте за временной отрезок с 2018-2020 гг. указан в приложении Ж. Исходя из показателей данного приложения следует, что рентабельность продаж увеличилась на 10,83 пункта или 173,60%, что обусловлено ростом прибыли от продаж. Для наглядного рассмотрения процесса роста рентабельности продаж отобразим ее динамику на рисунке 14.



Рисунок 16 – Рентабельность продаж ООО «Алматракс»

Рентабельность собственного капитала стала выше на 7,77 пунктов, эта положительная тенденция обусловлена ростом финансовых результатов предприятия на конец 2020 года. Рост валовой рентабельности составляет 11,03 пункта или 175%. Данный показатель возрос в связи с ростом валовой прибыли на период окончания анализируемого отрезка времени. Подъем показателей рентабельности продукции обусловлен ростом прибыли от продаж и составляет 13,92 пункта или 209,31%.

Рентабельность перманентного капитала увеличилась на 2,93 пункта или 24%, что также обусловлено ростом финансовых результатов на конец анализируемого периода.

Рост фондорентабельности составил 82,51 пункт или 205,7%, что обусловлено ростом прибыли от продаж. Рост коэффициента финансовой устойчивости составило 7,77 пунктов или 44,45%, что также обусловлено ростом финансовых результатов на конец 2018 года.

Рост рентабельности активов составил 4,67 пунктов или 77,82%, что обусловлено ростом финансовых результатов на конец 2018 года и свидетельствует о росте эффективности их использования. Рост рентабельности от обычных видов деятельности составил 8,86 пунктов или 208,18%, что обусловлено ростом выручки на конец 2020 года.

Чистая рентабельность, зависящая от роста показателей прибыли, поднялась на 6,31 пунктов или 184,12%, что обусловлено ростом чистой прибыли.

Имеем, что по результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что на предприятии имеет место рост объема продаж и, как следствие, рост финансовых результатов, то есть, деятельность предприятия является прибыльной.

Отообразим схематично мероприятия, направленные на совершенствование ООО «Алматракс» в таблице

Таблица 3 – Предложенные мероприятия по совершенствованию ООО «Алматракс»

Мероприятие	Затраты	Срок	Ответственный
Внедрение методики оптимального вложения средств в приобретение ТМЦ	Методика разработана и проанализирована в данной работе	16.11.2020-8.11.2021	Туран Махир Оглы Садигов
Комплексная механизация ремонта и обслуживания автотранспортных средств	2 605 627 руб.	16.11.2020-14.12.2021	Отдел закупок Бухгалтерия Технический персонал Отдел ресурсного обеспечения
Сокращение коммерческих расходов компании на 5%	Сокращение коммерческих расходов компании произойдет на 800 тыс. руб.	16.11.2020-21.12.2021	Бухгалтерия
Совершенствование системы продвижения услуг на рынке	Будет разработано в ходе снижения себестоимости предоставляемых услуг.	16.11.2020-8.11.2021	Отдел продаж

Схема предложенных мероприятий будет выглядеть следующим образом, представленным на рисунке 17.



Рисунок 17 – Схема предложенных мероприятий

Не смотря положительную динамику показателей прибыли и рентабельности, доля себестоимости продукции в составе выручки достаточно высока. Необходимо отметить, что с целью увеличения показателей финансовых результатов нужно на предприятии провести скрупулезный анализ себестоимости продукции и выявить места, по которым можно снизить затраты на ее изготовление и дополнительно высвободить таким образом финансовые ресурсы.

Глава 3 Разработка процесса финансового планирования как инструмента повышения эффективности хозяйственной деятельности ООО «Алматракс»

3.1 Разработка операционных и финансовых планов ООО «Алматракс»

Операционные и финансовые планы составляются с целью планирования финансовых результатов предприятия.

На 2021 год такие варианты направленные на совершенствования предприятия, а также нацеленные на рост финансовых результатов предприятия как:

На первом этапе планируется сократить себестоимость предоставляемых услуг 14,64%, сокращение себестоимости предоставляемых услуг будет производиться за счёт снижения материальных затрат на выполнение услуг по транспортным перевозкам на 10,2 %.

Материальные затраты планируется снизить за счет исключения «замораживания» денежных средств в материальных запасах, для сокращения «замороженных» денежных средств в материальных запасах будет осуществлена методика оптимального вложения средств в приобретения горюче-смазочных материалов и покупку комплектующих изделий и запчастей. Такая методика была разработана и задействована на промышленных предприятиях, в основе данного метода лежит экономное использование товарно-материальных ценностей, а также осуществление точного и экономного размера заказа товарно-материальных ценностей [39].

«Исходя из практики использования данного метода происходит оптимизация вложения средств в приобретение товарно-материальных ценностей, а также снижение либо полная ликвидация любых излишних расходов на создание материальных запасов на предприятии. Одним из

условий внедрения данной методики является чёткая и бесперебойная работа всех отделов предприятия и складского хозяйства» [17].

Вторым этапом совершенствования финансовой деятельности исследуемого предприятия будет внедрено сокращение финансовых затрат на оплату труда на 5%.

С помощью роста такого показателя как производительность труда планируется существенно сократить затраты на оплату труда работников, также сокращению данного вида затрат будет способствовать комплексная механизация ремонтного обслуживания автотранспортных средств.

Планируемая себестоимость на 2021 год будет составлять 4 168 032 тыс. руб.

В следствии снижения затрат предприятия на продвижение и реализацию услуг компании ожидается рост рентабельности продаж организации на 101,78%. В 2021 году планируемая рентабельность продаж составит 34 %.

В ходе увеличения рентабельности продаж на 101,78 % планируется рост выручки от продаж услуг предприятия на 8 %.

Также в ходе совершенствования финансовой деятельности предприятия планируется сократить коммерческие расходы компании на 5 %.

Реализация услуг в сфере транспортных перевозок пополняет бюджет предприятия. Планируется увеличить за счёт применения наиболее грамотной системы продвижения услуг на рынке Тольятти и Самарской области, а также применения наиболее эффективной ценовой политики, которая будет скорректирована за счёт снижения себестоимости предоставляемых услуг.

В рамках совершенствования системы финансового планирования на предприятии сформируем нижеперечисленные показатели оборачиваемости кредиторской задолженности: планируемый период оборота кредиторской задолженности в 2021 году будет составлять 53,73 дня.

Исходя из планируемого периода оборота кредиторской задолженности произведём анализ коэффициентов оборачиваемости кредиторской задолженности в 2021 году используя следующую формулу:

$$K_{окз} = 360 / П_{покз} \quad (8)$$

где $П_{покз}$ это - планируемый период оборота кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составит

$$\frac{360}{53,73} = 6,7$$

Имея в арсенале показатели коэффициентов оборачиваемости кредиторской задолженности, мы можем рассчитать коэффициенты закрепления воспользовавшись формулой 2.

Формула для расчёта коэффициента закрепления.

$$K_{зос} = 1 / K_{окз} \quad (9)$$

где $K_{окз}$ это - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Исходя из формулы 2 коэффициент закрепления будет равен $\frac{1}{6,7} = 15\%$

Зная коэффициент закрепления кредиторской задолженности, рассчитаем процент поступления денежных средств от планируемой выручки $100\% - 15\% = 85\%$ [41].

Для того чтобы определить ожидаемые поступления денежных средств на предприятии обратимся к основополагающему документу, а именно к бюджету продаж предприятия. Бюджет продаж исследуемой организации будет представлен в таблице 4. Данный документ оказывает воздействие на

большинство других документов, в которых содержится информация о том или ином бюджете компании.

В бюджете продаж содержится график поступления денежных средств, лишь при том условии, что 85% от общего размера поступлений того или иного квартала. Рассмотрев всё вышеперечисленное сделаем вывод о том, что дебиторская задолженность исследуемого предприятия будет равна 15% от поступающих денежных средств в предприятие, а именно выручки исследуемого предприятия в соответствующем квартале.

Таблица 4 – Бюджет продаж ООО «Алматракс» на 2021 год

Наименование показателя	Период планирования				Итого за 2021 год
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
Выручка, тыс. руб.	1 275 889	1 913 833	1 913 833	1 275 889	6 379 443
График ожидаемых поступлений денежных средств					
Дебиторская задолженность на начало периода, тыс. руб.	2 925 362	191 383	287 075	287 075	521 678
Продажи 1 квартала	1 084 505				1 084 505
Продажи 2 квартала		1 626 758			1 626 758
Продажи 3 квартала			1 626 758		1 626 758
Продажи 4 квартала				1 084 505	1 084 505
Дебиторская задолженность на конец периода, тыс. руб.	191 383	287 075	287 075	191 383	191 383
Общее поступление денежных средств, тыс. руб.	4 009 867	1 818 141	1 913 833	1 371 580	9 113 422

Выручка исследуемого предприятия ООО «Алматракс» планируется по кварталам, исходя из таблицы 4 рассмотрим процентное содержание каждого квартала от годовой суммы выручки. В первом квартале сумма выручки равна 20 % от годовой суммы выручки, второй квартал равен 30 % от годовой суммы выручки, в третьем квартале сумма выручки остаётся неизменной и также составляет 30 %, четвёртый квартал состоит из 20 % от суммы годового оборота.

В плане продаж предприятия находятся следующие денежные потоки:

- Планируемая выручка предприятия;
- Дебиторская задолженность предприятия, текущая: показатель 2020 года.

Исходя из планов предприятия, мы видим, что объём предоставляемых услуг полностью равен объёму продаж данных услуг компанией.

Планируемые расходы бюджета на прямые затраты на материалы и комплектующие указаны в таблице 5. Данный анализ показателей производится для выяснения затрат, требуемых для представления услуг.

Показатели бюджета, формируемого на затраты на материалы и комплектующие включают в свой состав график выплат, которые предприятие ожидают получить. На основании данных показателей предприятие планирует свои кредиторские возможности.

Таблица 5 – План прямых затрат на материалы

№	Наименование показателя	Период планирования				Итого за 2021 год
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
1	Плановая потребность на все материалы тыс. руб.	521 125	781 688	781 688	521 125	2 605 627
2	Ожидаемый запас материалов на начало периода	1 341				
		182	820 057	38 369	52 113	2 215
3	Ожидаемый запас материалов на конец периода					
		820 057	38 369	52 113	65 141	975 678
4	Величина материалов подлежащих закупке	0	0	795 432	534 154	1 329 586
График ожидаемых выплат ДС на все материалы						
5	КЗ поставщики на конец прошлого года	1 031				1 031 458
		458				
5.1	5.2. Закупки I кв	0				0
5.2	5.3. Закупки II кв.		0			0
5.3	5.4. Закупки III кв.			793 841		793 841
5.4	5.5. Закупки IV кв.				533 085	533 085
6	КЗ на конец периода	1 031				
		458	0	1 591	1 068	1 068
7	Итого выплаты ДС на все материалы	1 031	1 031	793 841	534 676	3 391 433
		458	458			

На конец исследуемого периода на предприятии планируется накопить 10% запасов материалов на каждый квартал плановой потребности.

Исходя из того, что запасы материалов, комплектующих и ГСМ целиком и полностью соответствует плановой потребности предприятия на первый и второй квартал 2020 года, в первом и втором квартале закупка материалов, комплектующих и ГСМ осуществляться не будет.

Прямые затраты на материалы распределяют на себя следующие денежные потоки:

- В смете себестоимости реализованной продукции стоит отразить плановую потребность на все товарно-материальные ценности предприятия в строке «Стоимость закупок на материалы»
- В отчёте о движении денежных средств на материалы необходимо учесть выплаты денежных средств на материалы и комплектующие поквартально и за год в графе «Направлено на основные материалы»
- кредиторская задолженность предприятия на конец года перед поставщиками с учетом таблицы «Расчет статей баланса с учетом переходящих остатков» отражается в бухгалтерском балансе в V разделе «Краткосрочные обязательства».

Планируемый фонд заработной платы, а также социальных выплат работникам предприятия включает в себя определённый объём денежных средств, которые будут направлены на оплату труда работников предприятия в соответствии выполненного плана работ и отработанных смен.

«Бюджет прямых затрат на оплату труда включает график ожидаемых выплат денежных средств на заработную плату и отчисления на социальные нужды при условии, что ежеквартальные выплаты денежных средств» [15]. Величины планируются в размере 85% от плановой общей стоимости прямых затрат на оплату труда в каждом квартале. Планируемые прямые затраты на оплату труда производственных рабочих указаны в таблице 6.

Таблица 6 – План прямых затрат на оплату труда производственных рабочих, тыс. руб.

№	Наименование показателя	Период планирования				Итого за 2021 год
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
1	Планируемый фонд з/п производственных рабочих	203 197	304 796	304 796	203 197	1 015 987
2	Планируемые отчисления на страховые взносы	60 959	91 439	91 439	60 959	349 619
3	Планируемая общая стоимость прямых затрат на оплату труда	264 157	396 235	396 235	264 157	1 320 783
График выплат з/п и отчислений на страховые взносы						
4	КЗ перед персоналом и внебюджетными фондами на конец прошлого года	138 850				138 850
4.1	Выплаты з/п 1 квартал	224 533				
4.2	Выплаты з/п 2 квартал		336 800			
4.3	Выплаты з/п 3 квартал			336 800		
4.4	Выплаты з/п 4 квартал				224 533	
5	КЗ на конец периода	178 473	59 435	59 435	39 623	39 623
6	ДС выплаты на оплату труда и отчисления на страховые взносы производственных рабочих	403 007	515 273	396 235	283 968	1 598 483

Денежные потоки плана прямых затрат на оплату труда необходимо представить следующим образом:

«– В «Смете себестоимости реализованной продукции» по статье «Общая стоимость прямых затрат на оплату труда» идет отражение плановой общей стоимости прямых затрат труда на оплату производственных рабочих.

– В «Прогнозный отчет о движении денежных средств» по статье «направлено на оплату труда производственных рабочих» необходимо отразить выплаты денежных средств на оплату труда производственных рабочих» [18].

Таким образом, все данные должны быть зафиксированы в таблице.

Отражение всех хозяйственных расходов, связанных с производством, мы можем увидеть в плане накладных. Лишь прямые затраты на материалы и оплату труда не будут учтены в данных показателях. Их размер обычно составляет 60% от всех накладных расходов. Переменная же часть, в свою очередь, складывается из трудовых расходов персонала и составляет до 40% всех расходов, отраженных в накладных документах. Бюджет накладных расходов «формируется из показателей графика ожидаемых выплат денежных средств на накладные расходы. Но лишь на том основании, что ежеквартальные выплаты денежных средств планируются в размере 85% от всех накладных расходов без амортизации в соответствующем квартале» [38]. План общехозяйственных (накладных) расходов указан в таблице 7.

Таблица 7 – План общехозяйственных (накладных) расходов, тыс. руб.

№	Наименование показателя	планируемый период				Итого за 2021 год
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
1	Плановая потребность на накладные расходы, тыс. руб.	113210	169815	169815	113210	566050
2	Амортизация, тыс. руб.	33963	50945	50945	33963	169815
3	Накладные переменные расходы	45284	67926	67926	45284	226420
4	Накладные постоянные расходы	67926	101889	101889	67926	339630
5	Накладные расходы без амортизации	79247	118871	118871	79247	396235
График выплат накладных расходов, тыс. руб.						
6	КЗ начало периода	416550				416550
6.1	выплаты 1 квартал	67360				67360
6.2	выплаты 2 квартал		144343			144343
6.3	выплаты 3 квартал			144343		144343
6.4	выплаты 4 квартал				96229	96229
7	КЗ на конец периода	462400	25472	25472	16982	16982
8	всего выплаты ДС на накладные расходы	67360	606743	169815	121701	965619

Денежные потоки плана накладных или общехозяйственных расходов представлены следующим образом:

- «– накладные переменные расходы отражаются в «Смете себестоимости реализованной продукции» по статье «переменные расходы»;
- в «Смете себестоимости реализованной продукции» по статье «постоянные расходы» отражаются накладные постоянные расходы
- в «Прогнозном отчете о движении денежных средств» отражаются денежные средства, планируемые на выплаты накладных расходов.
- в «Прогнозном отчете о финансовых результатах» отражаются все планируемые накладные расходы на объем производства с амортизационными отчислениями» [6].

Планирование себестоимости услуг, оказываемых предприятием, производится на основе операционных бюджетов. «Планирование происходит с учётом всех прямых расходов на материалы, заработной платы с отчислениями на социальные нужды, а также накладных расходов, включая амортизацию» [5].

Планирование себестоимости «необходимо для выявления резервов роста прибыли и рентабельности предприятия, выбора и обоснования наиболее эффективных направлений осуществления инвестиций» [19]. Смета себестоимости реализованной продукции указана в таблице 8.

Таблица 8 – Смета себестоимости реализованной продукции, тыс. руб.

№	Наименование показателя	Период планирования				Итого за 2021 год
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
1	Величина материалов подлежащих закупке	521 125	781 688	781 688	521 125	2 605 627
2	Планируемая общая стоимость прямых затрат на оплату труда	264 157	396 235	396 235	264 157	1 320 783

Продолжение таблицы 8

№	Наименование показателя	Период планирования				Итого за 2021 год
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
3	Плановая потребность по накладным расходам (переменная часть)	45 284	67 926	67 926	45 284	226 420
4	Плановая потребность на накладные расходы, тыс. руб.	113 210	169 815	169 815	113 210	566 050
5	Затраты переменные всего	830 566	1 245 849	1 245 849	830 566	4 152 830
6	Затраты постоянные	3 040	4 561	4 561	3 040	15 202
7	Себестоимость полная	833 606	1 250 410	1 250 410	833 606	4 168 032

Денежные потоки сметы себестоимости проданной продукции отражены в следующих параметрах таблицы: себестоимость произведенной (реализованной) продукции отражается в прогнозном отчете о финансовых результатах по строке «Себестоимость».

На основании разработанных операционных планов составляются финансовые планы.

«Прогнозный отчет о финансовых результатах составляется для определения финансового результата предприятия в стоимостном выражении за планируемый период, который характеризует эффективность разработанных операционных бюджетов» [6]. Данный план обобщает результаты финансово-хозяйственной деятельности на планируемый период и показывает эффективность принятых управленческих решений.

На основании того, что основой образования прибыли выступает выручка, необходимо учитывать «Бюджет продаж».

Статьи, не задействованные в планировании, переходят из отчета о финансовых результатах предыдущего периода. Прогнозный отчет о финансовых результатах представлен в таблице 9.

Денежные потоки прогнозного отчета о финансовых результатах:

– В строке «Нераспределенная прибыль» третьего раздела баланса с учетом переходящих остатков отражается чистая прибыль.

Таблица 9 – Прогнозный отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

№	Наименование показателя	Период планирования				Итого за 2019 год
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
1	Выручка	1275889	1913833	1913833	1275889	6 379 443
2	Себестоимость продаж	833606	1250410	1250410	833606	4 168 032
3	Прибыль валовая	442282	663423	663423	442282	2 211 411
3.1	Рентабельность валовая	0,35	0,35	0,35	0,35	34,66
4	Коммерческие расходы	3040	4561	4561	3040	15 202
5	Управленческие расходы	0	0	0	0	0
6	Затраты постоянные, всего КЗ+УЗ	3040	4561	4561	3040	15 202
7	Себестоимость полная	836647	1254970	1254970	836647	4 183 234
7.1	Доля полной себестоимости в общей сумме выручки	0,66	0,66	0,66	0,66	0,66
8	Прибыль от продаж	439242	658863	658863	439242	2 196 209
8.1	Рентабельность продаж	0,34	0,34	0,34	0,34	0,34426
9	Проценты к получению	1960	2940	2940	1960	9 799
10	Проценты к уплате	17814	26722	26722	17814	89 072
11	Прочие доходы	7290	10935	10935	7290	36 451
12	Прочие расходы	10449	15673	15673	10449	52 244
13	Прибыль до налогообложения	436083	654125	654125	436083	2 101 143
14	Текущий налог на прибыль	87217	130825	130825	87217	436 083
15	Прочее	10	16	16	10	52
16	Чистая прибыль	348877	523315	523315	348877	1 665 008

- В строке «задолженность по налогам и сборам» пятого раздела баланса отражается налог на прибыль предприятия.

Прогнозный отчет о движении денежных средств показывает конечное сальдо на счете денежных средств в конце бюджетного периода. Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности переходят из отчета о

движении денежных средств предыдущего периода. Прогнозный отчет о движении денежных средств представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Прогнозный отчет о движении денежных средств, тыс. руб.

№	Наименование показателя	Планируемый период				Итого за 2021 год
		1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
1	Поступление денежных средств от продажи продукции	884027	544250	544613	363438	2336329
2	Выплаты денежных средств, всего	403233	714318	464428	316815	1898794
3	Выплаты ДС на материалы	180705	223633	167138	118424	689900
4	Выплаты ДС на оплату труда и отчисления на страховые взносы	157868	210580	158453	105741	632642
5	всего выплаты ДС на накладные расходы	64661	280105	138836	92650	576252
6	Чистые ДС от текущей деятельности	480794	-170068	80185	46624	437534
7	Выплаты ДС от инвестиционной деятельности	21639	32459	32459	21639	108195
8	Выплаты ДС от финансовой деятельности	52487	78730	78730	52487	262433
9	ДС на начало периода	138369	545037	263781	232778	138369
10	ДС на конец периода	545037	263781	232778	205275	205275

Денежные потоки прогнозного отчета о движении денежных средств: в прогнозном балансовом отчете видны размеры остатков денежных средств на конец года. Они отражаются с учетом таблицы «Расчет статей баланса с учетом переходящих остатков» по статье «Денежные средства» (раздел II, «Денежные средства»). Расчет статей баланса с учетом переходящих остатков представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Расчет статей баланса с учетом переходящих остатков, тыс. руб.

Наименование показателя	Остатки на начало периода	увеличение	уменьшение	Остатки на конец периода
1 квартал				
Дебиторская задолженность	2 925 362	1 275 889	4 009 867	191 383
Сырье и материалы	1 341 182	0	521 125	820 057
Готовая продукция	0			0
КЗ, всего	1 586 858	377 367	291 893	1 672 332
КЗ поставщики	1 031 458	0	0	1 031 458
КЗ персонал	138 850	264 157	224 533	178 473
КЗ накладные	416 550	113 210	67 360	462 400
Денежные средства	181 447	2 508 043	71 509	2 617 981
Нераспределенная прибыль отчетного периода	295 176	348 877	-	644 053
2 квартал				
Дебиторская задолженность	191 383	1 913 833	1 818 141	287 075
Сырье и материалы	820 057	0	781 688	38 369
Готовая продукция	0			0
КЗ, всего	1 672 332	566 050	2 153 474	84 907
КЗ поставщики	1 031 458	0	1 031 458	0
КЗ персонал	178 473	396 235	515 273	59 435
КЗ накладные	462 400	169 815	606 743	25 472
Денежные средства	2 617 981	-335 333	107 263	2 175 385
Нераспределенная прибыль отчетного периода	644 053	523 315	-	1 167 368

Продолжение таблицы 11

Наименование показателя	Остатки на начало периода	увеличение	уменьшение	Остатки на конец периода
3 квартал				
Дебиторская задолженность	287 075	1 913 833	1 913 833	287 075
Сырье и материалы	38 369	795 432	781 688	52 113
Готовая продукция	0			0
КЗ, всего	84 907	1 361 482	1 359 891	86 498
КЗ поставщики	0	795 432	793 841	1 591
КЗ персонал	59 435	396 235	396 235	59 435
КЗ накладные	25 472	169 815	169 815	25 472
Денежные средства	2 175 385	553 942	107 263	2 622 064
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1 167 368	523 315	-	1 690 684
4 квартал				
Дебиторская задолженность	287 075	1 275 889	1 371 580	191 383
Сырье и материалы	52 113	534 154	521 125	65 141
Готовая продукция		0		0
КЗ, всего		86 498	911 520	940 345
КЗ поставщики		1 591	534 154	534 676
КЗ персонал		59 435	264 157	283 968
КЗ накладные		25 472	113 210	121 701
Денежные средства		2 622 064	431 235	71 509
Нераспределенная прибыль отчетного периода		1 690 684	348 877	-
				2 039 561

Все статьи прогнозного бухгалтерского баланса, которые не участвуют в финансовом планировании в таблице 11 на начало года, переходят из баланса предыдущего периода. На основе таблицы 11 составляется прогнозный бухгалтерский баланс (таблица 12).

Таблица 12 – Прогнозный бухгалтерский баланс, тыс. руб.

Наименование показателей	2020 (факт)	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	2021 (план)
Внеоборотные активы	941 571	188 314	281 699	282 471	188 314	941 571
Нематериальные активы	44	9	13	13	9	44
Результаты исследований и разработок	13	3	4	4	3	13
Основные средства	821 870	164 374	246 561	246 561	164 374	821 870
Прочие внеоборотные активы	109 404	21 881	32 821	32 821	21 881	109 404
Финансовые вложения	7 024	1 405	2 107	2 107	1 405	7 024
Отложенные налоговые активы	3 216	643	193	965	643	3 216
Оборотные активы	4 450 786	3 629 421	2 500 828	2 961 251	3 238 314	3 625 015
Запасы	1 341 182	820 057	38 369	52 113	65 141	65 141
НДС	2 348	470	704	704	470	2 348
Дебиторская задолженность	2 925 362	191 383	287 075	287 075	191 383	191 383
Краткосрочные финансовые вложения	0	77 251	115 876	115 876	77 251	386 254
Денежные средства и денежные эквиваленты	181 447	2 617 981	2 175 385	2 622 064	2 981 790	2 981 790
Прочие оборотные активы	447	89	134	134	89	447
Итого валюта баланса	5 392 357	3 817 735	2 782 528	3 243 722	3 426 628	4 566 586
Капитал и резервы	2 277 736	644 118	1 167 466	1 690 781	2 039 626	2 981 150
Уставный капитал	325	65	98	98	65	325
Резервный капитал	325	65	98	98	65	325
Переоценка внеоборотных активов	940 939	188 188	282 282	282 282	188 188	940 939
Нераспределенная прибыль	1 336 147	644 053	1 167 368	1 690 684	2 039 561	2 039 561
Долгосрочные обязательства	1 519 802	303 960	455 941	455 941	455 941	1 519 802
Заемные средства	1 519 802	303 960	455 941	455 941	455 941	1 519 802

Продолжение таблицы 12

Наименование показателей	2020 (факт)	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	2021 (план)
Краткосрочные обязательства	1 594 819	1 672 332	84 907	86 498	57 673	65 634
Доходы будущих периодов	7 961	1 592	2 388	2 388	1 592	7 961
Кредиторская задолженность	1 586 858	1 672 332	84 907	86 498	57 673	57 673
Итого валюта баланса	5 392 357	2 620 410	1 708 314	2 233 220	2 553 240	4 566 586

В планируемом периоде ООО «Алматракс» рекомендуется часть нераспределенной прибыли направить на формирование краткосрочных финансовых вложений, которые являются дополнительными источниками получения прибыли либо рассмотреть возможность модернизации основных средств, являющихся частью производственного потенциала предприятия, необходимого для производства и реализации продукции (услуг)[4].

Для того, чтобы определить эффективность предлагаемых мероприятий при проведении финансового планирования необходимо также провести сравнительную характеристику результатов планирования деятельности исследуемого предприятия ООО «Алматракс».

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Прежде чем перейти к осуществлению оценки предложенных мероприятий, рассмотрим схему и алгоритм их выполнения. Схема выполнения предложенных мероприятий будет разделена на 2 этапа и отображена на рисунках 18 и 19.

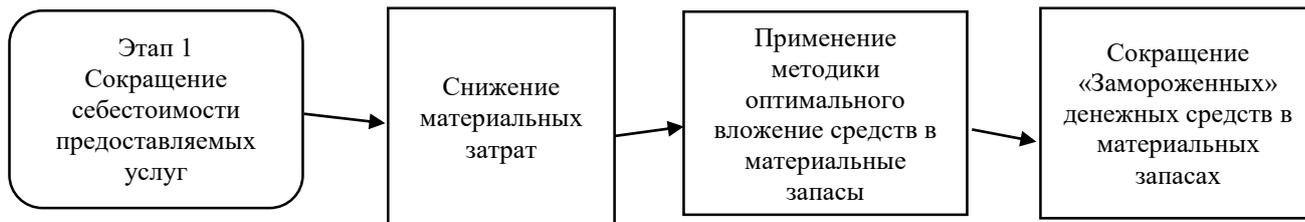


Рисунок 18 – Первый этап выполнения предложенных мероприятий

Рассмотрев схемы предложенных мероприятий, которые представлены на рисунках 18 и 19 перейдём к рассмотрению эффективности предложенных мероприятий.

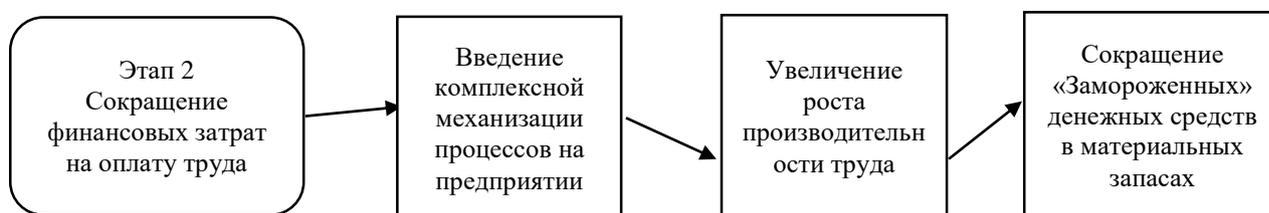


Рисунок 19 – Второй этап выполнения предложенных мероприятий

Реализация предложенных вариантов развития, направленных на экономический рост, а также улучшение финансовой устойчивости, финансовых результатов деятельности предприятия отражена в соответствующих аналитических таблицах данного параграфа. На основе прогнозного бухгалтерского баланса проводится сравнительный анализ динамики его состава и структуры. Сравнительный анализ актива баланса представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Сравнительный анализ актива баланса ООО «Алматракс»

Наименование статей	2020 (факт)		2021 (план)		Изменения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Нематериальные активы	44	0,00	44	0,00	0	0,00
Результаты исследований и разработок	13	0,00	13	0,00	0	0,00
Основные средства	821 870	15,24	821 870	17,99	0	0,00
Прочие внеоборотные активы	109 404	2,03	109 404	2,39	0	0,00
Финансовые вложения	7 024	0,13	7 024	0,15	0	0,00
Отложенные налоговые активы	3 216	159,44	3 216	0,07	0	0,00
Итого по разделу I	941 571	17,46	941 571	20,61	0	0,00
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	1 341 182	24,87	65 141	1,43	-1 276 041	-95,14
Налог на добавленную стоимость	2 348	0,04	2 348	0,05	0	0,00
Дебиторская задолженность	2 925 362	54,25	191 383	4,19	-2 733 979	-93,46
Краткосрочные финансовые вложения	0	0,00	386 254	8,45	386 254	100,00
Денежные средства	181 447	3,36	2 981 790	65,26	2 800 343	1543,34
Прочие оборотные активы	447	0,01	447	0,01	0	0,00
Итого по разделу II	4 450 786	82,54	3 627 363	79,39	-823 423	-18,50
БАЛАНС	5 392 357	100,00	4 568 934	100,00	-823 423	-15,27

После проведения сравнительного анализа результатов планирования было выявлено, что стоимость имущества предприятия (валюта баланса) в 2021 году по сравнению с 2020 годом снизилась на 19 402 тыс. руб. Снижение валюты баланса произошло в основном за счет снижения оборотных активов. В 2021 году оборотные активы составили 3627 363 тыс. руб., что на 823 423 тыс. руб. меньше, чем в 2020 году. Снижение доли оборотных активов

обусловлено снижением дебиторской задолженности, которое обусловлено реализацией мероприятий по повышению эффективности работы с дебиторами предприятия относительно своевременной оплаты задолженности за отгруженную продукцию услуги. Кроме того, был оптимизирован размер запасов с целью ликвидации излишних запасов и снижения затрат на их хранение.

Наибольшую долю в активе баланса в 2021 году занимают оборотные активы и составляют 79,39%, в том числе денежные средства 65,26%. В структуре внеоборотных активов наибольшую долю занимают основные средства. Рост наиболее ликвидных активов обеспечивает рост финансовой устойчивости анализируемого предприятия.

Сравнительный анализ пассива баланса представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Сравнительный анализ пассива баланса ООО «Алматракс»

Наименование статей	2020 (факт)		2021 (план)		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
III. Капитал и резервы						
Уставный капитал	325	0,01	325	0,01	0	0,00
Переоценка внеоборотных активов	940 939	17,45	940 939	20,60	0	0,00
Резервный капитал	325	0,01	325	0,01	0	0,00
Нераспределенная прибыль	1 336 147	24,78	2 039 561	44,66	703 414	52,64
Итого по разделу III	2 277 736	42,24	2 981 150	65,28	703 414	30,88
IV. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства	1 519 802	28,18	1 519 802	33,28	0	0,00
Итого по разделу IV	1 519 802	28,18	1 519 802	33,28	0	0,00
V. Краткосрочные обязательства						
Заемные средства	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Продолжение таблицы 14

Наименование статей	2020 (факт)		2021 (план)		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиторская задолженность	1 586 858	29,43	57 673	1,26	-1 529 185	96,37
Доходы будущих периодов	7 961	0,15	7 961	0,17	0	0,00
Итого по разделу V	1 594 819	29,58	65 634	1,44	-1 529 185	95,88
БАЛАНС	5 392 357	100,00	4 566 586	100,00	-825 771	15,31

Анализируя пассив баланса, можно сделать вывод о том, что большую часть пассива занимает собственный капитал – 65,28%. Краткосрочные обязательства в 2021 году снизились на 1 529 185 тыс. руб. и составили 65 634 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства уменьшились за счет повышения эффективности работы с кредиторской задолженностью перед поставщиками и подрядчиками, а также персоналом предприятия.

Темп прироста нераспределенной прибыли в 2021 году составил 52,64%. В целом можно говорить о том, что финансовое планирование привело к улучшению показателей деятельности предприятия в 2021 году, несмотря на снижение валюты баланса.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ ликвидности прогнозного бухгалтерского баланса ООО «Алматракс»

актив	2020 (факт)	2021 (план)	пассив	2020 (факт)	2021 (план)	2020 (факт)	2021 (план)
A1	181 447	302 591	П1	1 586 858	57 673	-1 405 411	244 918
A2	2 925 362	199 900	П2	0	0	2 925 362	199 900
A3	1 343 977	542 756	П3	1 527 763	1 527 763	-183 786	-985 007
A4	941 571	1 044 297	П4	2 981 150	2 981 150	2 039 579	1 936 853

Результаты расчетов по данным таблицы 15 показывают, что в планируемом периоде сопоставление итогов групп по активу и пассиву в 2021 году имеет следующий вид: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 < П3$; $A4 < П4$.

То есть, баланс предприятия не является абсолютно ликвидным. В 2021 году на предприятии наблюдался недостаток медленно реализуемых ликвидных активов. Необходимо отметить, что недостаток медленно реализуемых активов, образовавшийся на конец 2021 года обусловлен оптимизацией объема запасов и снижением дебиторской задолженности.

Сравнительный анализ динамики, состава и структуры показателей платежеспособности предприятия представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Сравнительный анализ динамики, состава и структуры показателей платежеспособности ООО «Алматракс»

Наименование показателей	Нормальное ограничение	2020 (факт)	2021 (план)	Изменения	
				абсолютное	Относительное
Общий показатель платежеспособности	$L1 \geq 1$	1,00	1,10	0,09	9,45
Коэффициент абсолютной ликвидности	$L2 \geq 0,2 \div 0,5$	0,11	5,25	5,13	4488,49
Коэффициент критической оценки	Допустимое значение $0,7 \div 0,8$ желательно $L3 \approx 1$	1,84	3,47	1,62	88,02
Коэффициент текущей ликвидности	Необходимое значение $L4 - 1,5$; оптимальное $L4$ приблизительно = $2,0 \div 3,5$	2,80	62,90	60,09	2142,42
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Уменьшение показателя в динамике положительный факт	1,34	12,87	11,53	859,15
Доля оборотных средств в активах	$L6 >= 0,5$	0,83	0,79	-0,03	-3,81
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L7 \geq 0,1$ (чем больше, тем лучше)	0,46	0,53	0,08	16,52

Анализируя относительные показатели платежеспособности, можно сделать вывод о том, что на предприятии наблюдается положительная динамика относительных показателей платежеспособности в планируемом периоде. Общий показатель платежеспособности увеличился на 0,09 пунктов, что обусловлено ростом абсолютно ликвидных активов.

Коэффициент абсолютной ликвидности составил 5,25 пунктов, что обусловлено ростом денежных средств и формированием краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент «критической оценки» увеличился на 1,62 пункта, что обусловлено снижением краткосрочных обязательств и ростом наиболее ликвидных активов.

Рост коэффициента текущей ликвидности составил 62,9 пунктов, то есть, предприятие в состоянии погасить краткосрочную задолженность за счет денежных средств, что является положительной тенденцией. Этому поспособствовал рост суммы денежных средств и снижение краткосрочных обязательств.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами поднимется на 0,08 пунктов. Рост будет обусловлен «подъемом собственного капитала предприятия за счет роста нераспределенной прибыли» [14].

Необходимо отметить, что на предприятии в планируемом периоде наблюдается рост коэффициента маневренности функционирующего капитала, что обусловлено оптимизацией запасов и характеризуется положительно.

Доля оборотных средств в активах снизилась на 3,81%, что обусловлено оптимизацией запасов и снижением дебиторской задолженности.

В целом анализ платежеспособности с помощью относительных показателей ликвидности показал, что предприятие в плановом периоде обладает достаточным уровнем платежеспособности и имеет тенденцию к улучшению своего финансового состояния. Анализ относительных

показателей финансовой устойчивости в прогнозном периоде представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Сравнительный анализ относительных показателей финансовой устойчивости за отчетный и прогнозный период, тыс. руб.

Наименование показателей	2020 (факт)	2021 (план)	Изменение	
			абсолютное изменение	относительное изменение
Коэффициент автономии	0,42	0,65	0,23	54,55
Коэффициент финансирования	0,73	1,88	1,15	157,12
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,30	1,85	1,55	517,24
Коэффициент капитализации	1,37	0,53	-0,84	-61,11
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	1,00	3,59	2,59	260,41

В результате проведенного анализа показателей можно сформулировать следующие выводы:

- коэффициента автономии возрастет на 0,23 пункта и укажет, что деятельность предприятия на 65% была сделана за счет собственных средств. Рекомендуемое значение этого показателя составляет более 0,5, то есть показатель выше рекомендуемого значения. Данную динамику можно назвать положительной.
- коэффициент финансирования увеличился на 1,15 пунктов и составляет 1,88 пункта, рекомендуемое значение этого показателя >1 , то есть показатель выше рекомендуемого значения, что говорит о высоком уровне финансовой устойчивости предприятия;
- коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования на конец 2021 года увеличился на 1,55 пунктов и составляет 1,85 пунктов, то есть деятельность предприятия финансируется в основном за счет собственных средств, он выше рекомендуемого значения (0,6-0,8), что свидетельствует о самостоятельном источнике финансирования предприятия.

- коэффициент капитализации на конец 2021 года снизился на 0,84 пункта и составляет 0,53 пунктов, что свидетельствует о росте финансовой независимости и снижении предпринимательского риска предприятия;
- коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами на конец 2021 года увеличился на 2,59 пунктов и составляет 3,59 пунктов, что выше рекомендуемого значения, то есть все запасы финансируются за счет собственных оборотных средств.

Таким образом, по результатам проведенного анализа, можно сделать вывод о значительном укреплении финансовой устойчивости в планируемом периоде.

Результаты проведенного исследования показателей финансовых результатов на указанный временной промежуток указаны в таблице 18.

Таблица 18 – Сравнительный анализ формирования и использования прибыли в отчетном и прогнозном периоде, тыс. руб.

№	Наименование показателя	2020 (факт)	2021 (план)	Изменения	
				тыс. руб.	%
1	Выручка	5 906 892	6 379 443	472 551	8,00
2	Себестоимость продаж	4 883 109	4 168 032	-715 077	-14,64
3	Прибыль валовая	1 023 783	2 211 411	1 187 628	116,00
3.1	Рентабельность валовая	17,33	34,66	17,33	100,00
4	Коммерческие расходы	16 002	15 202	-800	-5,00
5	Управленческие расходы	0	0	0	0,00
6	Затраты постоянные, всего КЗ+УЗ	16 002	15 202	-800	-5,00
7	Себестоимость полная	4 899 111	4 183 234	-715 877	-14,61
7.1	Доля полной себестоимости в общей сумме выручки	0,83	0,66	-0,17	-20,94
8	Прибыль от продаж	1 007 781	2 196 209	1 188 428	117,93
8.1	Рентабельность продаж	0,17	0,34426	0,17	101,78
9	Проценты к получению	9 799	9 799	0,00	0,00
10	Проценты к уплате	89 072	89 072	0,00	0,00
11	Прочие доходы	114 963	36 451	-78 512	-68,29
12	Прочие расходы	268 352	52 244	-216 108	-80,53
13	Прибыль до налогообложения	775 119	2 101 143	1 326 024	171,07

Продолжение таблицы 18

№	Наименование показателя	2020 (факт)	2021 (план)	Изменения	
				тыс. руб.	%
14	Текущий налог на прибыль	200 168	436 083	235 915	117,86
15	Прочее	52	52	0	0,00
16	Чистая прибыль	574 899	1 665 008	1 090 109	189,62

Анализируя данные таблицы 18, можно сделать вывод о том, что в рассматриваемом временном отрезке замечается увеличение финансовых показателей предприятия. Размер выручки возрос и составил показатели 472 551 тыс. руб. или прирост в 8%. В свою очередь, себестоимость снизилась на 715 077 тыс. руб. или на 14,64%. Это привело к росту валовой прибыли на 1 187 628 тыс. руб. или 116%.

Таким образом мы добились увеличения эффективности использования затрат на предприятии. По результатам проведенного финансового планирования наблюдается улучшение финансового состояния и финансовых результатов анализируемого предприятия в указанном временном промежутке.

Заключение

В бакалаврской работе проведено исследование анализа системы финансового планирования на предприятии ООО «Алматракс».

В ходе проведенного исследования были решены следующие задачи:

- выявлено понятие, сущность и содержание планирования на предприятии;
- исследована система бюджетирования, как эффективный инструмент финансового планирования;
- изучено нормативно-законодательное регулирование планирования на предприятии;
- представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Алматракс»;
- проведены оценка и анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности ООО «Алматракс»;
- разработана система операционных и финансовых планов для ООО «Алматракс».

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие основные выводы.

Планирование выступает одним из определяющих параметров управления, посредством реализации, которой происходит определение перспектив и состояние предприятия в будущем, а также пути и способы его достижения. Планирование по содержанию заключается в аргументированном подтверждении необходимых и эффективных направлений деятельности предприятия с учетом требований рынка.

Суть процедур планирования заключается в определении целей, которые будут положительным образом отражаться на развитии предприятия в целом, а также на его отдельных участках работы.

Получаем, что проведение планирования заключается в стремлении заранее учесть факторы, которые обеспечивают благоприятные условия для успешного функционирования и развития предприятия.

Структура системы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает систему операционных и финансовых планов деятельности предприятия на определенный период времени, а также регламент (последовательность) их разработки.

Основными документами, регулирующими планирование на предприятии, являются Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ.

В работе проведен анализ деятельности предприятия. Материалом для получения информационных данных проводимого анализа послужила бухгалтерская отчетность объекта исследования.

Полученные результаты от проведенного исследования финансового состояния показали, что на предприятии имеют место проблемы с абсолютной ликвидностью, то есть, предприятие не сможет погасить кредиторскую задолженность за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Однако, предприятие является финансово устойчивым, поскольку его деятельность финансируется в основном за счет собственных средств.

На основании результатов проведенного анализа, в третьей главе предложены основные рекомендации по повышению эффективности хозяйственной деятельности анализируемого предприятия. Предложенный вариант развития предприятия предполагает снижение себестоимости на 14,64%, рост выручки на 8%.

В соответствии с предложенным вариантом развития сформированы бюджеты, которые отражают: планирование величины общего поступления денежных средств в прогнозном периоде; планирование величины материалов, подлежащих закупке; планирование суммы прямых затрат на оплату труда производственных рабочих в прогнозном периоде; планирование

суммы накладных расходов; планирование сметы себестоимости; составление прогнозного отчета о движении денежных средств; разработка прогнозного отчета о финансовых результатах с учетом оптимизации затрат и получения максимальной прибыли; составление прогнозного бухгалтерского баланса с учетом ликвидности и платежеспособности предприятия в прогнозном периоде.

По результатам планирования был проведен сравнительный финансовый анализ, который показал улучшение финансовой устойчивости и платежеспособности прогнозном периоде. Внедрение предложенных в работе рекомендаций на анализируемом предприятии позволит повысить его платежеспособность, финансовую устойчивость, сократить величину дебиторской и кредиторской задолженности, увеличить сумму денежных средств, снизить себестоимость проданных товаров, работ, услуг, увеличить сумму чистой прибыли, повысить рентабельность, то есть, позволит увеличить эффективность работы предприятия.

В заключении необходимо отметить, что убыточность деятельности предприятий в условиях рыночной экономики становится довольно частым явлением. У любого предприятия могут возникать определенные сложности в работе. Именно поэтому так важно выявить предпосылки для несостоятельности на самых ранних этапах проявления для своевременного принятия мер по их устранению.

Список используемой литературы

1. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности организации. М.: Дело и Сервис, 2016. – 228с.
2. Арызбай Е.А. Анализ и планирование финансового состояния предприятия / Новое слово в науке и образовании: материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Под общей редакцией А.И. Вострецова. Нефтекамск, 2021. - С. 81-85.
3. Бакимова Н.Р. Финансовое планирование как фактор стратегического развития //Вестник научных конференций, 2020. - № 12-1 (64). - С. 14-15.
4. Балабанов Т.И. Основы финансового менеджмента: учебное пособие. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 526 с.
5. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2019. – 768с.
6. Володина Н. В. Анализ движения денежных средств. Правовая система «ГАРАНТ» (учебное пособие). 2-е изд. М.: Дело, 2016. – 320с.
7. Гиниатуллина Э.Н. Проблемы финансового планирования на предприятии, их причины и пути решения / Интеграция науки и общества в современных социально-экономических условиях: сборник научных статей. Москва, 2020. - С. 115-119.
8. Гусарева А.А. Система финансового планирования на предприятии // Тенденции функционирования современных предприятий и организаций: сборник тезисов участников научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, студентов и молодых ученых посвященной Дню российской науки, 2021. - С. 52-54.
9. Деминова С.В. Методы бюджетирования и финансового планирования в организации //Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования, 2020. - № 11. - С. 235-240.

10. Деминова С.В. Принципы построения системы бюджетирования и стратегического финансового планирования / Функции учета, анализа и аудита в принятии управленческих решений: сборник научных трудов международного экономического форума. Под общей редакцией Н.А. Лытневой, 2020. - С. 74-78.

11. Евдокимова Л.А. Финансовый менеджмент: учебник. – М.: МГИУ, 2019. - 216 с.

12. Ермолович Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. Мн.: Интер-прессервис, 2018. - 437 с.

13. Зкриева Л.И. Бюджетирование в системе финансового планирования деятельности организации //Аллея науки, 2020. - Т. 1. - № 12 (51). - С. 176-183.

14. Истомина Н.А. Бюджетирование и его место в системе финансового планирования на предприятии / Молодые исследователи: взгляд в прошлое, настоящее, будущее: сборник материалов Международной студенческой научно-практической конференции, посвященной празднованию 50-летия Смоленского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2021. - С. 172-178.

15. Ихсанова А.Х. Бюджетирование: сущность и роль в деятельности предприятия / Интеграция науки, образования, общества, производства и экономики: сборник научных статей по материалам IV Международной научно-практической конференции. Уфа, 2021. - С. 76-80.

16. Каплина С.М. Влияние финансового планирования и бюджетирования на повышение эффективности деятельности предприятия //Научный аспект, 2020. - Т. 1. - № 4. - С. 41-46.

17.Ковалев В.В. Финансовый анализ: Методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2019. –382с.

18. Козловская Е.А. Современные подходы к бюджетированию // Инновации. Наука. Образование, 2021. - № 26. - С. 424-427.

19. Лимаренко О.С. Организация функционирования системы финансового планирования на современном коммерческом предприятии // Человек и современный мир, 2021. - № 2 (51). - С. 16-32.

20. Мартынов В.С. Финансовое планирование в организации // Инновационная наука, 2021. - № 5. - С. 110-112.
21. Миргазова Э.Р. Организация финансового планирования на предприятии // Форум молодых ученых, 2021. - № 1 (53). - С. 208-213.
22. Мокиева Т.А. Теоретические основы финансового планирования и прогнозирования // Экономика и социум, 2020. - № 11 (78). - С. 1631-1633.
23. Муртазалиева Х.Р. Организация финансового планирования / Разработка и применение наукоемких технологий в интересах модернизации современного общества: сборник статей Международной научно-практической конференции. Уфа, 2021. - С. 115-117.
24. Павлова А.Н. Отличительные особенности финансового планирования и бюджетирования современных компаний / Развитие современного общества: вызовы и возможности: материалы XVII международной научной конференции. Москва, 2021. - С. 155-162.
25. Панова А.Г. Финансовое планирование в управлении финансовыми ресурсами компании // Студенческий, 2020. - № 37-2 (123). - С. 84-86.
26. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2019. - 336 с.
27. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М: ИНФРА-М, 2019.- 703 с.
28. Тренев Н.Н. Управление финансами: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 495 с.
29. Хачатрян Э.Г. Бюджетирование как метод финансового планирования в организации // Матрица научного познания, 2020. - № 11. - С. 113-117.
30. Шамхалов Ш.Ш. Финансовое планирование как основа деятельности предприятия // Тенденции развития науки и образования, 2020. - № 61-5. - С. 5-8.

31. Яскова Д.В. Бюджетирование как инструмент финансового планирования коммерческой организации //Студенческий вестник, 2020. - № 18-7 (116). - С. 52-56.

32.Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (Дата обращения: 29.04.2020)

33.Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 №792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (Дата обращения: 29.04.2020)

34.Приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 №104 «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций»;

35.Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс] // Доступ обеспечен справочной правовой системой «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (Дата обращения: 15.4.2020)

36.Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Доступ обеспечен справочной правовой системой «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (Дата обращения: 29.04.2020)

37.Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – (Дата обращения: 29.04.2020)

38.Choi, M.D., Effros, E.G.: Injectivity and operator spaces. J. Funct. Anal. 24, 156–219 (2019)

39.Gejdos P. Continuous Quality Improvement by Statistical Process Control./ Procedia Economics and Finance. 34, 2015. p. 565-572.

40. Gołas H. Application of the Suggestion System in the Improvement of the
41. Wisner P. Statistical Process Control for Quality Improvement. / P. Wisner
/ QFinance, 2017.

42. Ragulina, J.V. Transformation of the role of a man in the system of
entrepreneurship in the process of digitalization of the Russian economy [Text] /
J.V. Ragulina, A.E. Suglobov, M.V. Melnik // Quality - Access to Success. 2018.
No S2. P. 171-175.

Продолжение Приложения А

Пассив	Код строки	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
III. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	1310	325	325	325
Переоценка внеоборотных активов	1340	940939	940939	940939
Добавочный капитал	1350	1 993	1 993	
Резервный капитал	1360	325	325	325
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1336147	761248	- 26993
ИТОГО по разделу III	1300	2277736	1702837	914596
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	1519802	1020436	394323
ИТОГО по разделу IV	1400	1519802	1020436	394323
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510			156644
Кредиторская задолженность	1520	1586858	1985620	1820588
Расходы будущих периодов	1530	7961	8088	8214
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
ИТОГО по разделу V	1500	1594819	1993708	1985446
БАЛАНС	1700	5392357	4716981	3294365

Приложение В
Анализ динамики, состава и структуры имущества ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.

Наименование статей	2018		2019		2020		Изменения 2018-2020 гг.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Нематериальные активы	57	0,00	53	0,00	44	0,00	-13	-22,81
Результаты исследований и разработок	313	0,01	163	0,00	13	0,00	-300	-95,85
Основные средства	725 248	22,01	764 352	16,20	821 870	15,24	96 622	13,32
Финансовые вложения	7 024	0,21	7 024	0,15	7 024	0,13	0	0,00
Отложенные налоговые активы	3 325	0,10	3 267	0,07	3 216	0,06	-109	-3,28
Прочие внеоборотные активы	3 844	0,12	9 398	0,20	109 404	2,03	105 560	2 746,10
Итого по разделу I	739 811	22,46	784 257	16,63	941 571	17,46	201 760	27,27
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							0	
Запасы	854 455	25,94	1 074 589	22,78	1 341 182	24,87	486 727	56,96
Налог на добавленную стоимость	280	0,01	2 289	0,05	2 348	0,04	2 068	738,57
Дебиторская задолженность	1 394 963	42,34	2 787 800	59,10	2 925 362	54,25	1 530 399	109,71
Краткосрочные финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Денежные средства	304 409	9,24	67 599	1,43	181 447	3,36	-122 962	-40,39
Прочие оборотные активы	447	0,01	447	0,01	447	0,01	0	0,00
Итого по разделу II	2 554 554	77,54	3 932 724	83,37	4 450 786	82,54	1 896 232	74,23
БАЛАНС	3 294 365	100,00	4 716 981	100,00	5 392 357	100,00	2 097 992	63,68

Продолжение Приложения В

Наименование статей	2018		2019		2020		Изменения 2018-2020 гг.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал	325	0,01	325	0,01	325	0,01	0	0,00
Переоценка внеоборотных активов	940 939	28,56	940 939	19,95	940 939	17,45	0	0,00
Резервный капитал	325	0,01	325	0,01	325	0,01	0	0,00
Нераспределенная прибыль	-26 993	-0,82	761 248	16,14	1 336 147	24,78	1 363 140	-5 049,98
Итого по разделу III	914 596	27,76	1 702 837	36,10	2 277 736	42,24	1 363 140	149,04
IV. Долгосрочные обязательства							0	
Заемные средства	394 323	11,97	1 020 436	21,63	1 519 802	28,18	1 125 479	285,42
Итого по разделу IV	394 323	11,97	1 020 436	21,63	1 519 802	28,18	1 125 479	285,42
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	156 644	4,75	0	0,00	0	0,00	-156 644	-100,00
кредиторская задолженность	1 820 588	55,26	1 985 720	42,10	1 586 858	29,43	-233 730	-12,84
Доходы будущих периодов	8 214	0,25	8 088	0,17	7 961	0,15	-253	-3,08
Итого по разделу V	1 985 446	60,27	1 993 808	42,27	1 594 819	29,58	-390 627	-19,67
БАЛАНС	3 294 365	100,00	4 717 081	100,00	5 392 357	100,00	2 097 992	63,68

Приложение Г
Анализ динамики показателей прибыли ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.

Наименование статей	2018		2019		2020		Изменения 2018-2020 гг.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка	4 665 184	100,00	6 126 561	100,00	5 906 892	100,00	1 461 377	31,33
Себестоимость	4 371 162	93,70	4 939 250	80,62	4 883 109	82,67	568 088	13,00
Валовая прибыль	294 022	6,30	1 187 311	19,38	1 023 783	17,33	893 289	303,82
Коммерческие расходы	3 111	0,07	8 309	0,14	16 002	0,27	5 198	167,08
Управленческие расходы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Прибыль (убыток) от продаж	290 911	6,24	1 179 002	19,24	1 007 781	17,06	888 091	305,28
Прочие доходы и расходы								
Доходы от участия в других организациях	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Проценты к получению	16 766	0,36	18 392	0,30	9 799	0,17	1 626	9,70
Проценты к уплате	96 554	2,07	78 708	1,28	89 072	1,51	-17 846	-18,48
Прочие доходы	108 206	2,32	101 656	1,66	114 963	1,95	-6 550	-6,05
Прочие расходы	120 683	2,59	235 715	3,85	268 352	4,54	115 032	95,32
Прибыль (убыток) до налогообложения	198 646	4,26	984 627	16,07	775 119	13,12	785 981	395,67
Отложенные налоговые активы	-58	0,00	-58	0,00	-51	0,00	0	0,00
Отложенные налоговые обязательства	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Текущий налог на прибыль	-37 155	-0,80	-196 224	-3,20	-200 168	-3,39	-159 069	428,12
Прочее	1 626	0,03	161	0,00	1	0,00	-1 465	-90,10
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)	159 807	3,43	788 184	12,87	574 899	9,73	628 377	393,21

Приложение Д
Анализ ликвидности баланса ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.

актив	2018	2019	2020	пассив	2018	2019	2020	Платежный недостаток (-), платежный излишек (+)			
									2018	2019	2020
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
A1	304 409	67 599	181 447	П1	1 820 588	1 985 720	1 586 858	-1 516 179	-1 918 121	-1 405 411	
A2	1 394 963	2 787 800	2 925 362	П2	164 858	8 088	7 961	1 230 105	2 779 712	2 917 401	
A3	854 902	1 075 036	1 341 629	П3	394 323	1 020 436	1 519 802	460 579	54 600	-178 173	
A4	739 811	784 257	941 571	П4	914 596	1 702 837	2 277 736	174 785	918 580	1 336 165	

Приложение Е

Расчет трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости ООО «Алматракс» 2018-2020 гг.

Наименование показателей	Алгоритм расчета	2018	2019	2020	Изменения 2018-2020 гг.	
					тыс. руб.	%
Общая величина запасов (Зп)	Строка 1210 (запасы) актива баланса	854 455	1 074 589	1 341 182	486 727	56,96
Капитал и резервы	КиР=1300	914 596	1 702 837	2 277 736	1 363 140	149,04
Внеоборотные активы	ВА=1100	739 811	784 257	941 571	201 760	27,27
Наличие собственных оборотных средств (Ес)	Ес=1300(КиР или Итого по разделу III) - 1100(ВА или Итого по разделу I)	174 785	918 580	1 336 165	1 161 380	664,46
Долгосрочные обязательства	ДО=1400	394 323	1 020 436	1 519 802	1 125 479	285,42
Функционирующий капитал (Ет) наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств	Ет=Ес+1400(ДО)	569 108	1 939 016	2 855 967	2 286 859	401,83
Краткосрочные кредиты и займы	К и З = 1510	156 644	1 020 436	1 519 802	1 363 158	870,23
Общая величина источников средств (ЕΣ)	ЕΣ=Ет+1510(к и з)	725 752	2 959 452	4 375 769	3 650 017	502,93
±Фс=Ес-Зп	Фс=Ес-210(запасы)	-679 670	-156 009	-5 017	674 653	-99,26
±Фт=Ет-Зп	Фт=Ет-210(запасы)	-285 347	864 427	1 514 785	1 800 132	-630,86
±Фо=Ес-Зп	Фо=ЕΣ-210(запасы)	-128 703	1 884 863	3 034 587	3 163 290	-2 457,82
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	S(Φ)=[S(±Фс),S(±Фт),S(±Фо)]	Кризисное финансовое состояние (0;0;0)	Неустойчивое финансовое состояние (0;0;1)	Нормальная финансовая устойчивость (0;1;1)		

Приложение Ж
Анализ показателей рентабельности ООО «Алматракс» за период 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Алгоритм расчета	2018	2019	2020	Изменения 2018-2020 гг.	
					тыс. руб.	%
Прибыль от продаж	Ппрод.=2200(ф.№2)	290 911	1 179 002	1 007 781	888 091	305,28
Выручка от продаж	Выр.=2110(ф.№2)	4 665 184	6 126 561	5 906 892	1 461 377	31,33
Рентабельность продаж	$R1 = \text{Ппрод.}/\text{Выр.} * 100$	6,24	19,24	17,06	13,01	208,61
Прибыль до налогообложения	П до. налогоб. = 2300 (ф.№2)	198 646	984 627	775 119	785 981	395,67
Бухгалтерская рентабельность от обычных видов деятельности	$R2 = \text{Пдо.}/\text{Налогоб.}/\text{Выр.} * 100$	4,26	16,07	13,12	11,81	277,44
Чистая прибыль	Пчист.=190 (ф.№2)	159 807	788 184	574 899	628 377	393,21
Чистая рентабельность	$R3 = \text{Пчист.}/\text{Выр.} * 100$	3,43	12,87	9,73	9,44	275,56
Валюта баланса	ВБ=1600,1700	2 665 370	3 294 365	5 392 357	628 995	23,60
Экономическая рентабельность (рентабельность активов)	$R4 = \text{Пчист.}/\text{ВБ} * 100$	6,00	23,93	10,66	17,93	299,04
Стоимость собственного капитала	КС = 1300	914 596	1 702 837	2 277 736	788 241	86,18
Рентабельность собственного капитала	$R5 = \text{Пчист.}/\text{КС} * 100$	17,47	46,29	25,24	28,81	164,90
Прибыль валовая	Пвал. = 2100 (ф.№2)	294 022	1 187 311	1 023 783	893 289	303,82
Валовая рентабельность	$R6 = \text{Пвал.}/\text{Выр.} * 100$	6,30	19,38	17,33	13,08	207,49

Продолжение Приложения Ж

Затраты на производство и реализацию продукции	$Z = 2120 + 2210 + 2220$ (ф.№2)	4 374 273	4 947 559	4 899 111	573 286	13,11
Рентабельность основной деятельности (рентабельность продукции)	$R7 = \text{Ппрод.}/Z * 100$	6,65	23,83	20,57	17,18	258,32
Долгосрочные обязательства	ДО = 1400 (ф.№1)	394 323	1 020 436	1 519 802	626 113	158,78
Стоимость перманентного капитала	ПК = КС+ДО	1 308 919	2 723 273	3 797 538	1 414 354	108,06
Рентабельность перманентного капитала	$R8 = \text{Пчист.}/\text{КС} + \text{ДО} * 100$	12,21	28,94	15,14	16,73	137,06
Основные средства	ОС = 1150 (ф.№1)	725 248	764 352	821 870	39 104	5,39
Фондорентабельность	$R9 = \text{П прод.}/\text{ОС} * 100$	40,11	154,25	122,62	114,14	284,55
Коэффициент устойчивости экономического роста	$\text{Куст.} = \text{Пчист.} - \text{дивиденды}/\text{КС} * 100$	17,47	46,29	25,24	28,81	164,90