

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

Обучающийся

В.Н. Ларионов

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

доктор экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Студент: В.Е. Ларионов.

Руководитель: доктор экон. наук, профессор Д.Л. Савенков.

Тема бакалаврской работы: «Анализ системы финансового планирования на предприятии».

Цель бакалаврской работы заключается в исследовании теоретических аспектов проведения анализа системы финансового планирования на предприятии, а также проведении анализа системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект» и разработке направлений по её совершенствованию.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи исследования:

- изучить теоретические основы проведения анализа системы финансового планирования на предприятии;
- провести анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект»;
- разработать направления улучшения системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект».

Объектом исследования выступает предприятие ООО «Промстройпроект». Предметом исследования является система финансового планирования на предприятии и её эффективность.

Бакалаврская работа включает в себя введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы и приложения. Первый раздел раскрывает теоретические основы проведения анализа системы финансового планирования на предприятии. Во втором разделе проводится анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект». В третьем разделе представлены направления улучшения системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект».

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы проведения анализа системы финансового планирования на предприятии.....	6
1.1 Экономическая сущность финансового планирования на предприятии	6
1.2 Методические аспекты формирования и анализа системы финансового планирования на предприятии.....	10
2 Анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект»	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Промстройпроект»	19
2.2 Анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект»	24
3 Направления улучшения системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект»	33
3.1 Рекомендации по улучшению системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект»	33
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций по улучшению системы финансового планирования на предприятии.....	40
Заключение	43
Список используемой литературы	46
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Промстройпроект» на 31.12.2021 г.	52
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах ООО «Промстройпроект» за 2021 г.	54
Приложение В Отчёт о финансовых результатах ООО «Промстройпроект» за 2020 г.	56

Введение

Любое предприятие в своей деятельности непрерывно сталкивается с необходимостью оптимизировать денежные потоки, и финансовое планирование в данном случае играет особую роль. Так, своевременное и качественное финансовое планирование позволяет предприятию оставаться платёжеспособным и функционировать бесперебойно. В связи с этим система финансового планирования должна быть эффективной, и её анализ может позволить выявить проблемные места с целью разработки управленческих решений, направленных на повышение эффективности системы финансового планирования и, как результат, повышения эффективности деятельности самого предприятия [4].

Цель бакалаврской работы заключается в исследовании теоретических аспектов проведения анализа системы финансового планирования на предприятии, а также проведении анализа системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект» и разработке направлений по её совершенствованию.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи исследования:

- изучить теоретические основы проведения анализа системы финансового планирования на предприятии;
- провести анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект»;
- разработать направления улучшения системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект».

Объектом исследования выступает предприятие ООО «Промстройпроект». Предметом исследования является система финансового планирования на предприятии и её эффективность.

Методологической базой выступили различные учебники, учебные пособия, научные статьи в научных журналах и сборниках конференций, раскрывающие вопросы финансового планирования на предприятии.

В качестве информационной базы для проведения данного исследования выступили данные о деятельности анализируемого предприятия, а именно Устав организации, данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности объекта исследования, данные управленческого учёта, учётная политика, данные официальных сайтов. Хронологические рамки исследования – с 2019 г. по 2021 г.

Методы исследования, используемые при написании настоящей бакалаврской работы, - горизонтальный, вертикальный, коэффициентный анализ, группировка, сравнение и др.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что в ней систематизированы ключевые теоретические вопросы формирования и анализа системы финансового планирования на предприятии.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что предлагаемые в третьем разделе исследования направления по улучшению системы финансового планирования на предприятии ООО «Промстройпроект» могут быть использованы объектом исследования в своей деятельности, что позволит повысить эффективность системы финансового планирования на предприятии.

Бакалаврская работа включает в себя введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы и приложений Первый раздел раскрывает теоретические основы проведения анализа системы финансового планирования на предприятии. Во втором разделе проводится анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект». В третьем разделе представлены направления улучшения системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект».

1 Теоретические основы проведения анализа системы финансового планирования на предприятии

1.1 Экономическая сущность финансового планирования на предприятии

Экономическая сущность понятия «финансовое планирование» раскрывается в трудах различных исследователей.

Раскроем определения понятию «финансовое планирование», которые предлагают различные исследователи.

Так, В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева отмечают, что «финансовое планирование представляет собой умение предвидеть цели компании, результаты ее деятельности и ресурсы, необходимые для достижения определенных целей» [38].

Р.В. Савкина даёт следующее определение финансовому планированию: «Финансовое планирование — это система действий по составлению комплекса планов, обеспечивающих оптимизацию управления финансовыми ресурсами в перспективе, их формирование и использование.» [29].

Т.В. Прокопьева понимает под финансовым планированием «совокупность процедур по разработке системы финансовых планов и соответствующих целевых показателей в сфере обеспечения текущей деятельности, а также функционирования предприятия в перспективе, необходимыми финансовыми ресурсами» [27].

С.Ф. Федулова отмечает, что финансовое планирование представляет собой «совокупность мер, направленных на достижение оптимального соотношения при формировании и распределении финансовых ресурсов предприятия и в процессе выявления их источников» [36].

Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу отмечают, что «финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы финансовых

планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению организации и ее развития необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности ее финансовой деятельности в будущем периоде [5]. Финансовое планирование представляет собой одну из основных функций менеджмента, включающую формирование необходимого объема ресурсов из различных источников и рациональное распределение этих ресурсов во времени и по структурным подразделениям предприятия» [18].

Таким образом, под финансовым планированием в целом понимается один из видов планирования на предприятии, в основе которого лежит разработка планов с целью достижения определённых финансовых результатов и показателей деятельности предприятия.

Исследователи Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу выделяют задачи финансового планирования на предприятии. Данные задачи представлены на рисунке 1 [6].

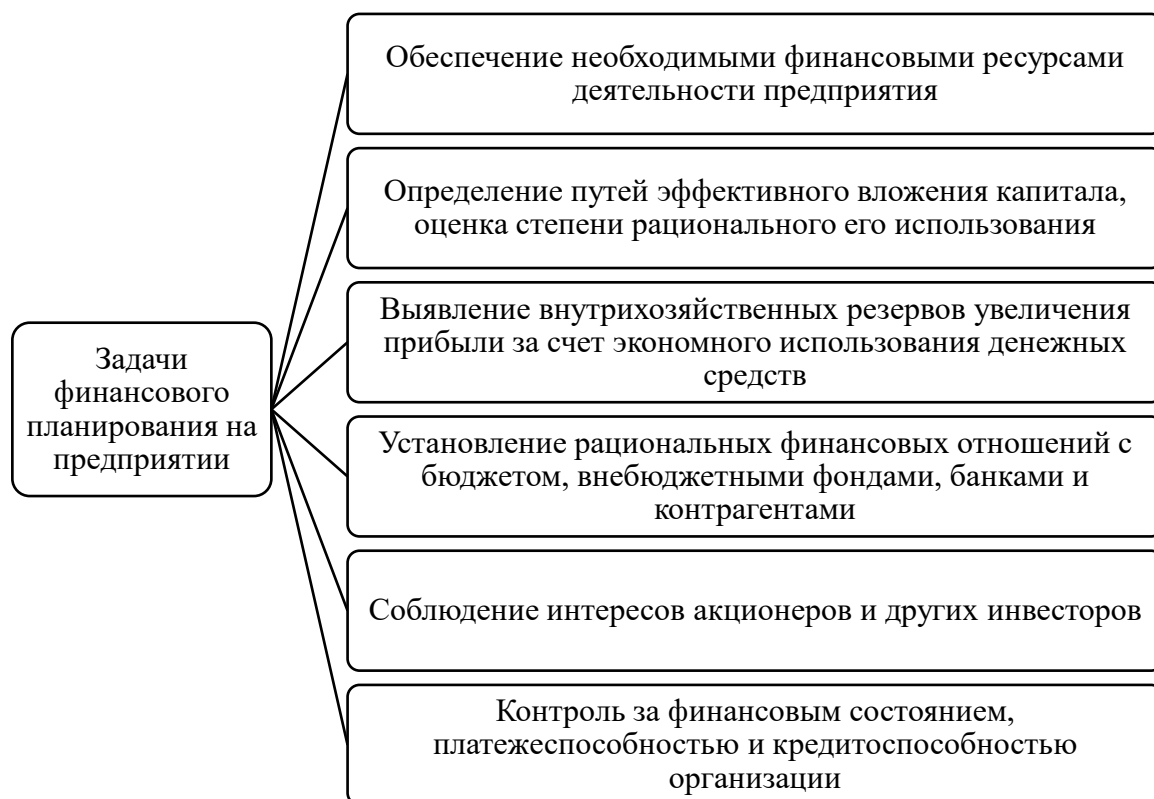


Рисунок 1 – Задачи финансового планирования

Ключевые принципы финансового планирования, которые выделяют современные исследователи, представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Принципы финансового планирования

Финансовое планирование включает в себя несколько этапов, ключевые из которых представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Этапы финансового планирования на предприятии

Таким образом, финансовое планирование выступает важнейшим аспектом деятельности любого предприятия, и важно грамотно построить систему финансового планирование, особенности которой будут раскрыты далее.

1.2 Методические аспекты формирования и анализа системы финансового планирования на предприятии

Система финансового планирования включает в себя такие ключевые составляющие, как: аналитический блок, информационный блок, организационный блок, программно-технический блок, которые представлены на рисунке 4 [1].

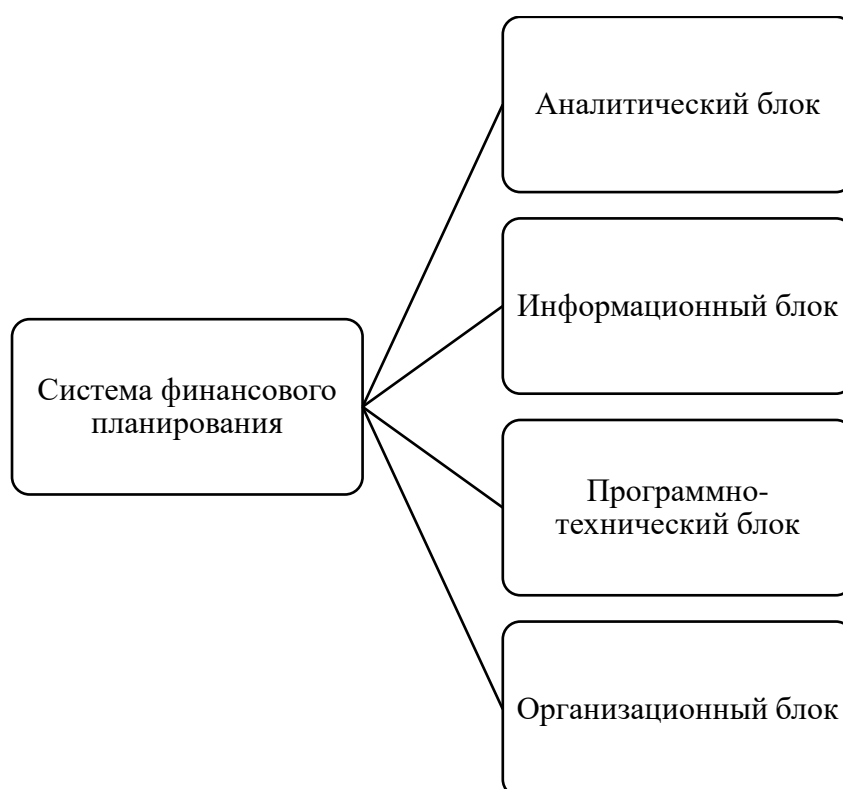


Рисунок 4 – Ключевые составляющие системы финансового планирования на предприятии

Основные назначения данных блоков представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Назначения блоков системы финансового планирования на предприятии

Первый блок – аналитический блок. Он включает в себя методический инструментарий финансового планирования [7].

Во-первых, различают перспективное финансовое планирование, которое осуществляется на период от 3 до 5 лет. Основными формами разрабатываемых планов в данном случае выступают [2]

- бизнес-план,
- прогноз отчёта о финансовых результатах,
- прогноз движения денежных средств,
- прогноз бухгалтерского баланса.

Ключевые элементы стратегического финансового планирования представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 – Ключевые элементы стратегического финансового планирования

Во-вторых, существует текущее финансовое планирование, так называемое бюджетирование, которое осуществляется на период 1 год. Основными формами разрабатываемых планов в данном случае выступают [3]:

- бюджет движения денежных средств, или план денежных потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности,
- бюджет доходов и расходов,
- прогнозный бухгалтерский баланс.

Основные функции бюджетирования, выделяемые российскими исследователями, представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 – Функции бюджетирования

Ключевые преимущества бюджетного планирования (бюджетирования) представлены на рисунке 8.



Рисунок 8 – Ключевые преимущества бюджетирования

И, наконец., в-третьих, различают оперативное финансовое планирование, которое осуществляется на такой период, как декада, месяц, квартал. Основными формами разрабатываемых планов в данном случае выступают:

- платёжный календарь,
- налоговый календарь,
- кассовый план,

– кредитный план (расчёт потребности в краткосрочных кредитных ресурсах) и т.д.

То есть на оперативном уровне осуществляется дополнение и конкретизация текущего финансового планирования.

Методический инструментарий аналитического блока финансового планирования включает комплекс способов и приемов расчета плановых показателей [8].

Как отмечают В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева, «итогом планирования всегда является четкое сопоставление количественных характеристик исходных факторов с численными значениями результирующих показателей» [38].

Так, исследователи В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева выделяют такие группы методов финансового планирования, как «построение производственной функции компании с использованием общеэкономических подходов; численные матрично-балансовые методы; динамическое имитационное моделирование» [9].

Исследователи Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу выделяют такие методы финансового планирования, как: «метод экономического анализа, нормативный метод, расчётно-аналитический метод, балансовый метод, метод оптимизации плановых решений, методы экономико-математического моделирования» [18].

В целом на рисунке 9 систематизированы основные методы финансового планирования.



Рисунок 9 – Методы финансового планирования

Второй блок системы финансового планирования на предприятии, после аналитического, – информационный.

«Информационной базой при разработке бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств, бухгалтерского баланса является

финансовая стратегия, результаты финансового анализа прошедшего периода, показатели объема выпуска и сбыта продукции, система соответствующих норм и нормативов затрат, налоговые ставки, амортизационная политика, процентная политика на финансовом и кредитном рынках и иные сведения» [15].

Третий блок системы финансового планирования на предприятии, – организационный. Организационный блок финансового планирования обеспечивается посредством создания центров финансовой ответственности, ключевые из которых представлены на рисунке 10 [10].



Рисунок 10 - Центры финансовой ответственности

И, наконец, четвертый блок – программно-технический.

Он необходим для того, чтобы помочь оптимизировать затраты, связанные с финансовым планированием, с помощью использования современных программных продуктов и технических средств. Так, использование программно-технических средств упрощает финансовый контроль и оптимизирует процессы [11].

Важно использовать представленные блоки системы финансового планирования на предприятии комплексно с целью достижения наибольшей эффективности системы финансового планирования на предприятии в целом.

Подводя итоги первого раздела бакалаврской работы, следует отметить следующее:

– Под финансовым планированием в целом понимается один из видов планирования на предприятии, в основе которого лежит разработка планов с целью достижения определённых финансовых результатов и показателей деятельности предприятия [12].

– Система финансового планирования включает в себя такие составляющие, как аналитический раздел, информационный раздел, организационный раздел, программно-технический раздел.

– В целом можно выделить такие виды финансового планирования, как перспективное, текущее (бюджетирование), оперативное.

– Комплекс способов и приемов расчета плановых показателей включает в себя нормативный метод, расчётно-аналитический метод, балансовые метод и другие методы.

2 Анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Промстройпроект»

Общество с ограниченной ответственностью «Промстройпроект» (ООО «Промстройпроект») осуществляет свою деятельность на основании Устава, Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, Трудового кодекса РФ, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «О бухгалтерском учёте», иных нормативно-правовых актов. Основной целью функционирования предприятия является получение прибыли.

Основной вид деятельности - 41.2 - Строительство жилых и нежилых зданий. Также предприятие осуществляет 76 дополнительных видов деятельности.

Предприятие расположено по адресу: 445051, Самарская область, город Тольятти, Ленинский пр-кт, д.1а, кв.19.

Директором является Данилов Федор Владимирович (с 26 марта 2010 г.).

В таблице 1 раскрыты ключевые показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Промстройпроект».

Таблица 1 - Ключевые показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Промстройпроект» за 2019-2021 гг.

Показатель	Ед. изм.	Год			Абс. изм.		Отн. изм. (темпы прироста)	
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. – 2019 г.	2021 г. – 2020 г.	2021 г. / 2019 г.	2021 г. / 2020 г.
Выручка	Тыс. руб.	192016	233156	355408	163392	122252	85,09%	52,43%
Валовая прибыль	Тыс. руб.	27538	32116	22371	-5167	-9745	-18,76%	-30,34%
Прибыль от продаж	Тыс. руб.	15460	17008	2943	-12517	-14065	-80,96%	-82,70%
Чистая прибыль	Тыс. руб.	5283	11770	6471	1188	-5299	22,49%	-45,02%
Среднегодовая величина активов	Тыс. руб.	160908	208272	241734	808265	334625	50,23%	16,07%
Среднегодовая величина собственного капитала	Тыс. руб.	24643	29952,5	35854,5	11211,5	5902	45,50%	19,70%
Рентабельность продаж	%	8,05	7,29	0,83	-7,22	-6,46	-	-
Рентабельность активов	%	3,28	5,65	2,68	-0,6	-2,97	-	-
Рентабельность собственного капитала	%	21,44	39,3	18,05	-3,39	-21,25	-	-

Итак, на протяжении анализируемого периода выручка увеличивается. За два последних года выручка увеличилась на 163392 т. р., или на 85,09 %. За последний год (2021 г.) рост выручки составил 122252 т. р., или 52,43 %. За 2021 г. выручка составила 355408 т. р. [13].

При этом валовая прибыль показывает снижение, так как себестоимость существенно увеличилась. Так, валовая прибыль за 2021 г. составила 22371 т. р., снизившись по сравнению с предыдущим годом на

9745 т. р., или на 30,34 %, по сравнению с 2019 г. – на 5167 т. р., или на 18,76 %.

Прибыль от продаж по результатам 2021 г. принимает существенно меньшее значение – 2943 т. р., снизившись на 82,7 % по сравнению с 2020 г. и на 80,96 % по сравнению с 2019 г. Это связано с увеличением управленческих расходов [14].

При этом чистая прибыль по результатам 2021 г. составила 6471 т. р. Чистая прибыль больше, чем прибыль от продаж, так как прочие доходы показали большую величину, нежели прочие расходы. В целом чистая прибыль по сравнению с 2020 г. снизилась на 45,02 %, по сравнению с 2019 г. увеличилась на 22,49 %.

На рисунке 11 представлена динамика основных абсолютных показателей финансовых результатов деятельности ООО «Промстройпроект».

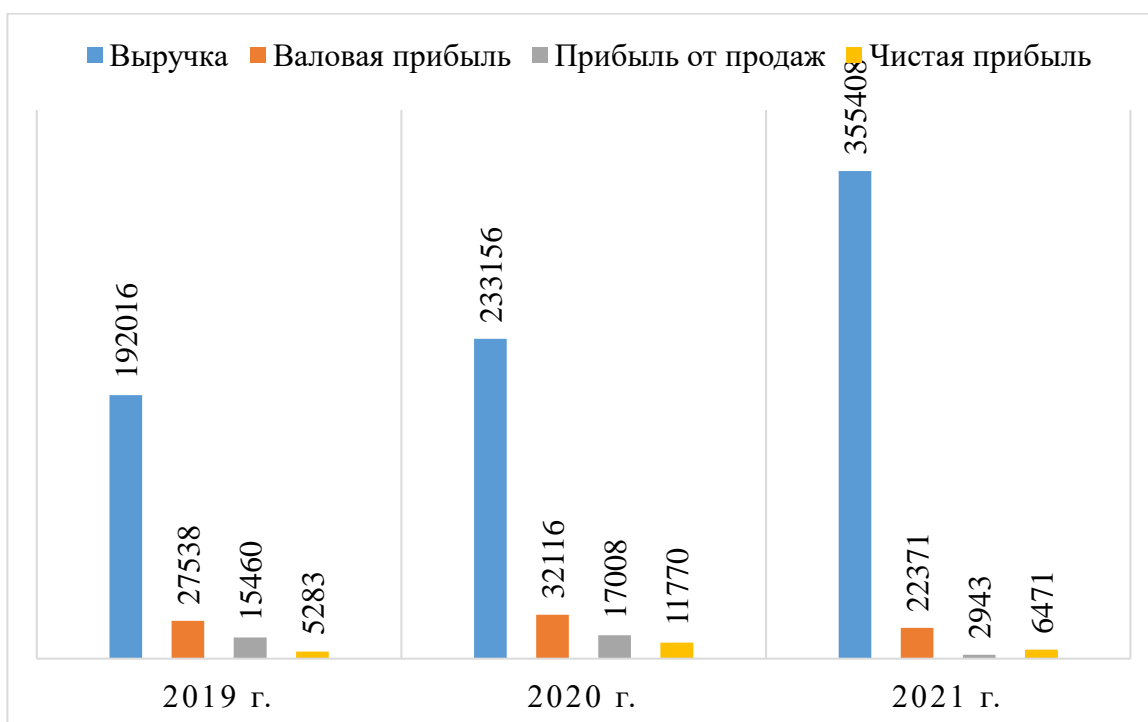


Рисунок 11 – Динамика основных абсолютных показателей финансовых результатов деятельности ООО «Промстройпроект» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Рассмотрим долю прибыли от продаж в структуре выручки. Так, на рисунке 12 представлена динамика показателя рентабельности продаж.

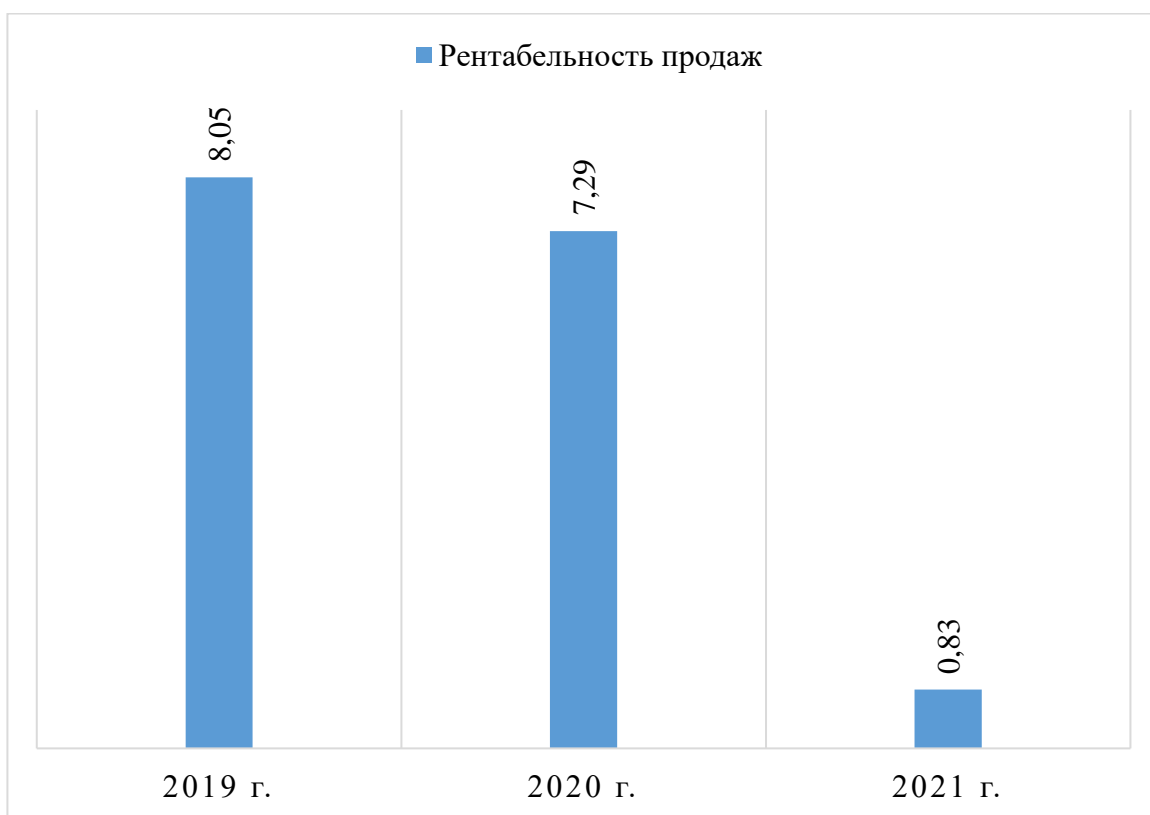


Рисунок 12 – Динамика рентабельности продаж ООО «Промстройпроект» за 2019-2021 гг., %

Доля прибыли от продаж в структуре выручки достаточно низкая (всего 0,83 %), и по сравнению с 2019 г. и 2020 г. показывает отрицательную динамику.

Среднегодовая величина активов растёт, что свидетельствует об увеличении стоимости имущества предприятия. Так, среднегодовая величина активов за 2021 г. составила 241734 т. р., что выше среднегодовой величины активов за 2020 г. на 16,07 % и выше величины активов за 2019 г. на 50,23 %.

Среднегодовая величина собственного капитала также показывает положительную динамику. Так, среднегодовая величина собственного капитала за 2021 г. составила величину 35854,5 т. р., увеличившись на 19,7 % по сравнению с 2020 г. и на 45,5 % по сравнению с 2019 г.

На рисунке 13 представлена динамика рентабельности активов и собственного капитала.

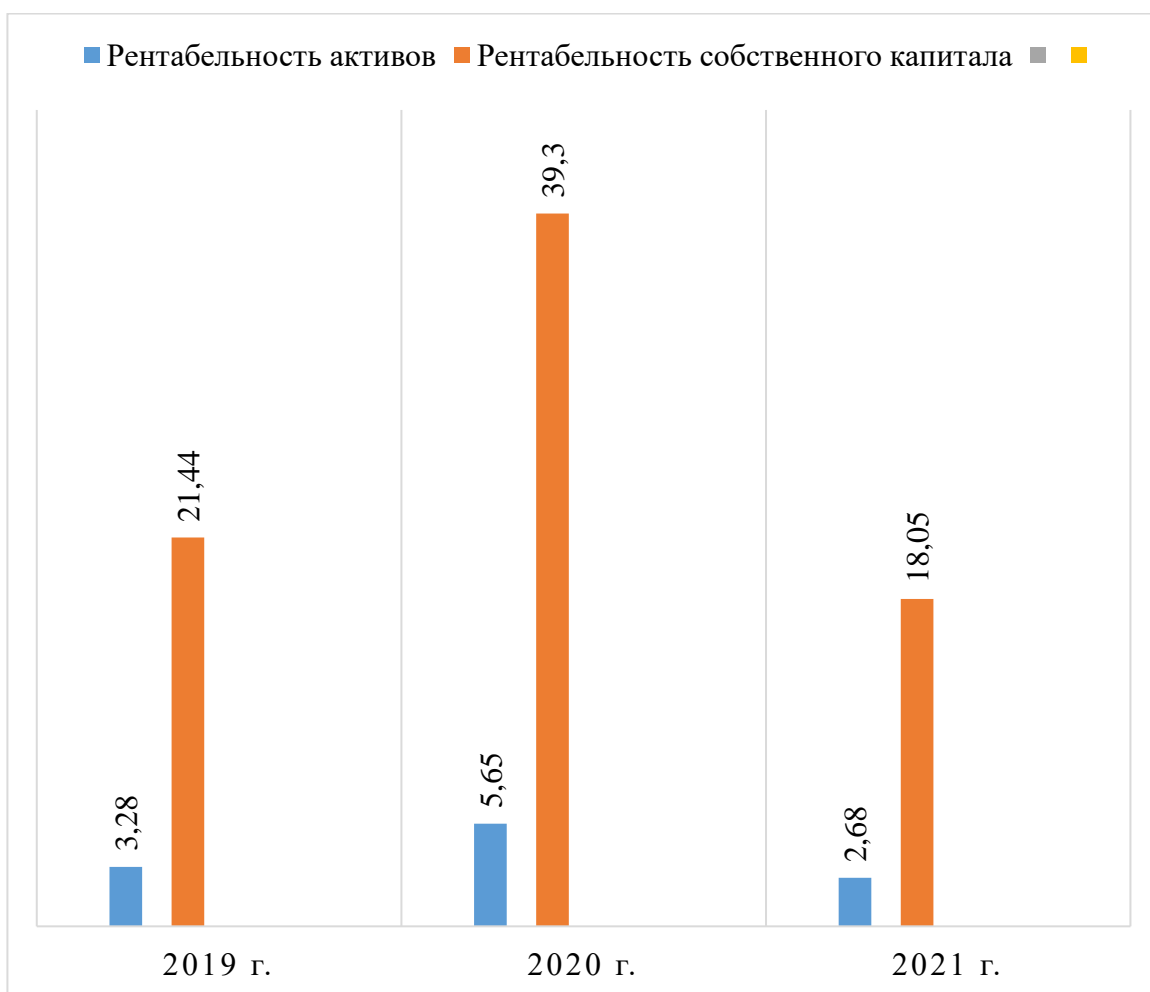


Рисунок 13 – Динамика рентабельности активов и собственного капитала ООО «Промстройпроект» за 2019-2021 гг., %

Таким образом, по сравнению с 2019 г. в 2021 г. произошло снижение рентабельности собственного капитала и рентабельности активов. Это связано с ростом активов и собственного капитала при одновременном снижении чистой прибыли.

2.2 Анализ системы финансового планирования ООО «Промстройпроект»

Следует отметить, что важнейшей задачей системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект» выступает своевременное обеспечение предприятия необходимыми финансовыми ресурсами с целью недопущения возникновения неплатёжеспособности предприятия для бесперебойного его эффективного функционирования.

Проведём анализ системы финансового планирования в ООО «Промстроймаркет».

Как было отмечено ранее, система финансового планирования на предприятии включает в себя аналитический блок, информационный блок, организационный блок, а также программно-технический блок.

Отметим, что в ООО «Промстройпроект» осуществляется текущее финансовое планирование (бюджетирование). «Применение данного метода обусловлено рядом его преимуществ по сравнению с другими методами. В отличие от них, бюджетирование включает распределение ресурсов согласно бюджетам по центрам ответственности, специальную систему контроля исполнения бюджетов, а также систему взаимосвязи финансовых планов с операционными и инвестиционными бюджетами» [15].

Проведём анализ эффективности текущего финансового планирования на основе план-фактного анализа прогнозного баланса, бюджета доходов и расходов, а также бюджета движения денежных средств.

В таблице 2 проведём план-фактный анализ бюджета доходов и расходов на 2021 г. Так, представим плановые показатели, а также определим фактические показатели. На основании сопоставления факта с планом установим процент отклонений фактических показателей от запланированных [16].

Таблица 2 – План-фактный анализ бюджета доходов и расходов ООО «Промстройпроект» на 2021 г.

Показатель	Значение за 2021 г.		Отклонение (факт/план)		Выполнение плана (2021 г.), %
	Факт	План	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	
Выручка	355408	365126	-9718	-2,66%	97,34%
Себестоимость продаж	333037	333650	-613	-0,18%	99,82%
Валовая прибыль	22371	31476	-9105	-28,93%	71,07%
Управленческие расходы	19428	19325	103	0,53%	100,53%
Прибыль от продаж	2943	12151	-9208	-75,78%	24,22%
Проценты к получению	152	152	0	0,00%	100,00%
Проценты к уплате	1898	1898	0	0,00%	100,00%
Прочие доходы	245478	247423	-1945	-0,79%	99,21%
Прочие расходы	237559	237800	-241	-0,10%	99,90%
Прибыль до налогообложения	9116	20028	-10912	-54,48%	45,52%
Чистая прибыль	6471	16022	-9551,4	-59,61%	40,39%

Анализ план-факт показал, что фактически полученные значения достаточно существенно отличаются от плановых. Так, план по выручке за 2021 г. был выполнен на уровне 97,34 %, то есть отклонение составило 2,66 %.

За счёт того, что себестоимость продаж при этом составила величину, не сильно отличающуюся от плановой, в результате валовая прибыль составила 71,07 % от запланированной величины, или на 28,93 % меньше [17].

Управленческие расходы при этом на 103 т. р. превысили плановое значение (на 0,53 %), в результате прибыль от продаж приняла значение 2943 т. р., в то время как план составлял величину 12151 т. р., то есть достижение показателя прибыли от продаж – 24,22 %.

В результате чистая прибыль составила величину 6471 т. р., в то время как плановое значение – 16022 т. р. То есть план по чистой прибыли был выполнен на уровне 40,39 %.

Это связано, в первую очередь, с невыполнением плана по выручке при выполнении планов по затратам [18].

Следующий бюджет, который планируется в рамках текущего финансового планирования, – бюджет движения денежных средств.

Бюджет движения денежных средств ООО «Промстройпроект» на 2021 г. отражён в таблице 3.

Таблица 3 – Данные бюджета движения денежных средств ООО «Промстройпроект» на 2021 г.

Показатель	Значение за 2021 г.		Отклонение (факт/план)		Выполнение плана (2021 г.), %
	Факт	План	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	
Денежные средства на начало года	26257	26257	0	0,00%	100,00%
Чистый денежный поток от операционной деятельности	-21495	3475	-24970	-718,56%	-
- Чистая прибыль	6471	16022	-9551	-59,61%	40,39%
- Амортизация	3307	3307	0	0,00%	100,00%
- Изменение чистого оборотного капитала	-31273	-15854	-15419	97,26%	197,26%

Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	0	0	0	-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	9633	-746	10379	-	-
Денежные средства на конец года	14395	30478	-16083	-52,77%	47,23%

Как видим, фактические показатели бюджета движения денежных средств существенно разнятся с плановыми.

Так, денежный поток от операционной деятельности предприятия отрицателен за счёт существенного роста дебиторской задолженности, что отразилось на изменении чистого оборотного капитала, то есть привело к оттоку денежных средств.

Отрицательный денежный поток от операционной деятельности предприятия пришлось покрывать за счёт новых кредитных обязательств, в связи с этим сальдо от финансовой деятельности принимает положительное значение, в то время как планировалось снизить долговую нагрузку на предприятие.

Данные прогнозного баланса ООО «Промстройпроект» и фактического баланса представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Данные прогнозного баланса ООО «Промстройпроект» на 31.12.2021 г.

Показатель	Значение за 2021 г.		Отклонение (факт/план)		Выполнение плана (2021 г.), %
	Факт	План	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	
Раздел 1 Внеоборотные активы	33104	33104	0	0,00%	100,00%
Основные средства	33077	33077	0	0,00%	100,00%

Продолжение таблицы 4

Показатель	Значение за 2021 г.		Отклонение (факт/план)		Выполнение плана (2021 г.), %
	Факт	План	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	
Отложенные налоговые активы	27	27	0	0,00%	100,00%
Раздел 2 Оборотные активы	250066	232824	17242	7,41%	107,41%
Запасы	101042	99256	1786	1,80%	101,80%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	7	7	0	0,00%	100,00%
Дебиторская задолженность	132844	101305	31539	31,13%	131,13%
Денежные средства и денежные эквиваленты	14395	30478	-16083	-52,77%	47,23%
Прочие оборотные активы	1778	1778	0	0,00%	100,00%
Раздел 3 Капитал и резервы	39090	48641	-9551	-19,64%	80,36%
Уставный капитал	29	29	0	0,00%	100,00%
Добавочный капитал (без переоценки)	1300	1300	0	0,00%	100,00%
Нераспределенная прибыль	37761	47312	-9551	-20,19%	79,81%
Раздел 4 Долгосрочные обязательства	13364	13364	0	0,00%	100,00%
Заемные средства	5200	5200	0	0,00%	100,00%
Отложенные налоговые обязательства	3254	3254	0	0,00%	100,00%
Прочие обязательства	4910	4910	0	0,00%	100,00%
Раздел 5 Краткосрочные обязательства	230716	203923	26793	13,14%	113,14%
Заемные средства	13887	5000	8887	177,74%	277,74%
Кредиторская задолженность	213591	195685	17906	9,15%	109,15%
Оценочные обязательства	3238	3238	0	0,00%	100,00%

Продолжение таблицы 4

Показатель	Значение за 2021 г.		Отклонение (факт/план)		Выполнение плана (2021 г.), %
	Факт	План	Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %	
БАЛАНС	283170	265928	17242	6,48%	106,48%

Валюта баланса превысила запланированную величину на 6,48 %. В целом изменения коснулись как активов, так и источников формирования имущества.

В активах наибольшее отклонение от планового значения показала дебиторская задолженность, а также денежные средства и денежные эквиваленты.

По пассиву наибольшее отклонение демонстрирует нераспределённая прибыль, а также краткосрочные заёмные средства.

Анализ бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств, прогнозного баланса позволил сделать вывод о том, что финансовое планирование осуществляется недостаточно эффективно, и нужно усилить контроль за соблюдением показателей.

Исследуя систему финансового планирования ООО «Промстройпроект» более подробно, следует отметить, что информационной базой при разработке бюджетов выступают данные бюджета продаж, бюджета накладных расходов и иные источники информации.

Относительно организационного блока финансового планирования следует отметить, что в процессе осуществления бюджетирования на предприятии ответственным за выполнение показателей является главный бухгалтер предприятия, он осуществляет финансовый контроль за соответствием фактических показателей плановым. Критическое отклонение установлено на уровне 15 %. В случае, если отклонения составляют более 15 %, проводится анализ причин отклонений, на основании чего принимаются управленческие решения по предупреждению данных отклонений. На

предприятии функционирует Положение о бюджетировании в ООО «Промстройпроект».

Важно заметить, что при текущем планировании в ООО «Промстройпроект» программные продукты не применяются, планирование осуществляется вручную либо в программе Excel.

Таким образом, анализ показал, что система финансового планирования в ООО «Промстройпроект» неэффективна. Отклонения показателей в бюджетах существенные, контроль за эффективностью финансового планирования не осуществляется, процесс финансового планирования не автоматизирован. Это предопределяет необходимость разработки рекомендаций по совершенствованию финансового планирования на предприятии.

Подводя итоги второго раздела бакалаврской работы, следует отметить следующее:

– Основной вид деятельности ООО «Промстройпроект» - Строительство жилых и нежилых зданий. На протяжении анализируемого периода выручка увеличивается. При этом валовая прибыль показывает снижение, так как себестоимость существенно увеличилась. Чистая прибыль по результатам 2021 г. составила 6471 т. р. Чистая прибыль больше, чем прибыль от продаж, так как прочие доходы показали большую величину, нежели прочие расходы. Доля прибыли от продаж в структуре выручки достаточно низкая (всего 0,83 %), и по сравнению с 2019 г. и 2020 г. показывает отрицательную динамику.

– В ООО «Промстройпроект» осуществляется текущее финансовое планирование (бюджетирование). Анализ бюджета доходов и расходов показал, что фактически полученные значения достаточно существенно отличаются от плановых. Так, план по выручке за 2021 г. был выполнен на уровне 97,34 %, то есть отклонение составило 2,66 %. За счёт того, что себестоимость продаж при этом составила величину, не сильно отличающуюся от плановой, в результате валовая прибыль составила 71,07 %

от запланированной величины, или на 28,93 % меньше. Управленческие расходы при этом на 103 т. р. превысили плановое значение (на 0,53 %), в результате прибыль от продаж приняла значение 2943 т. р., в то время как план составлял величину 12151 т. р., то есть достижение показателя прибыли от продаж – 24,22 %. В результате чистая прибыль составила величину 6471 т. р., в то время как плановое значение – 16022 т. р. То есть план по чистой прибыли

– Фактические показатели бюджета движения денежных средств также существенно разнятся с плановыми. Так, денежный поток от операционной деятельности предприятия отрицателен за счёт существенного роста дебиторской задолженности, что отразилось на изменении чистого оборотного капитала, то есть привело к оттоку денежных средств. Отрицательный денежный поток от операционной деятельности пришлось покрывать за счёт новых кредитных обязательств, в связи с этим сальдо от финансовой деятельности принимает положительное значение, в то время как планировалось снизить долговую нагрузку на предприятие.

– Относительно прогнозного баланса отметим, что валюта баланса превысила запланированную величину на 6,48 %. В целом изменения коснулись как активов, так и источников формирования имущества. В активах наибольшее отклонение от планового значения показала дебиторская задолженность, а также денежные средства и денежные эквиваленты. По пассиву наибольшее отклонение демонстрирует нераспределённая прибыль, а также краткосрочные заёмные средства.

– Анализ бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств, прогнозного баланса позволил сделать вывод о том, что финансовое планирование осуществляется недостаточно эффективно, и нужно усилить контроль за соблюдением показателей.

– В процессе осуществления бюджетирования на предприятии ответственным за выполнение показателей является главный бухгалтер предприятия, он осуществляет финансовый контроль за соответствием

фактических показателей плановым. Критическое отклонение установлено на уровне 15 %. На предприятии функционирует Положение о бюджетировании в ООО «Промстройпроект».

– При текущем планировании в ООО «Промстройпроект» программные продукты не применяются, планирование осуществляется вручную либо в программе Excel.

– Таким образом, анализ показал, что система финансового планирования в ООО «Промстройпроект» неэффективна. Отклонения показателей в бюджетах существенные, контроль за эффективностью финансового планирования не осуществляется, процесс финансового планирования не автоматизирован. Это предопределяет необходимость разработки рекомендаций по совершенствованию финансового планирования на предприятии.

3 Направления улучшения системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект»

3.1 Рекомендации по улучшению системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект»

Итак, по результатам проведённого анализа был сделан вывод о том, что система финансового планирования на анализируемом предприятии неэффективна.

На рисунке 14 систематизируем основные проблемы, выявленные во втором, в разрезе анализируемых блоков системы финансового планирования на предприятии.

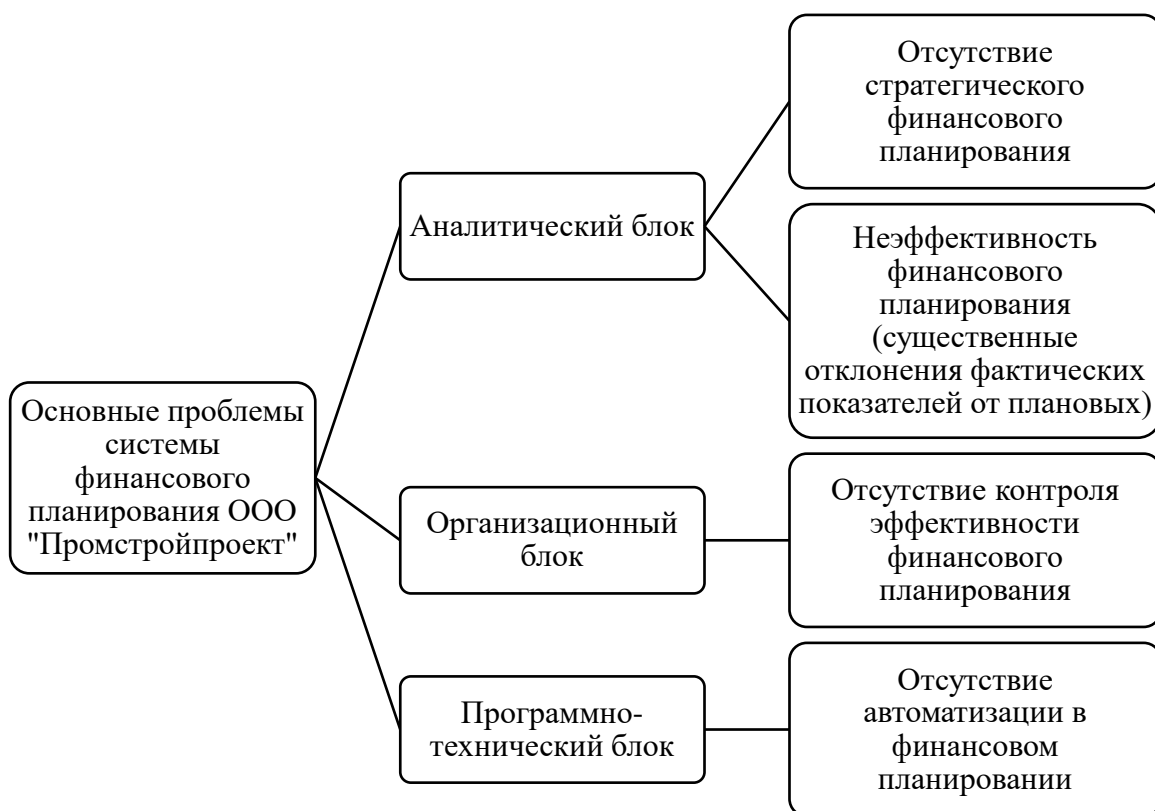


Рисунок 14 – Ключевые проблемы существующей системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект»

На основании выявленных проблем предложим рекомендации по улучшению системы финансового планирования на предприятии.

В целом предлагаемые для ООО «Промстройпроект» рекомендации систематизированы на рисунке 15.



Рисунок 15 – Предлагаемые рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект»

Так, одна из выявленных проблем в аналитическом блоке – отсутствие стратегического финансового планирования. Вторая проблема аналитического блока – это то, что осуществляемое на предприятии текущее финансовое планирование неэффективно (не соответствует фактическим показателям). Вторая проблема напрямую связана с первой, так как неэффективность текущего финансового планирования может быть напрямую связана с отсутствием стратегического финансового планирования.

Так, стратегическое финансовое планирование предприятия должно быть направлено на развитие предприятия, на ключевые направления развития.

Стратегическое финансовое планирование должно быть направлено на разработку финансовой стратегии, а также на финансовое прогнозирование предприятия.

Так, разработка финансовой стратегии должна включать в себя «определение периода реализации стратегии; анализ внешних факторов финансовой среды; формирование стратегических целей финансовой деятельности; разработку финансовой политики предприятия; разработку системы мероприятий по реализации стратегии; прогноз и оценку возможных результатов реализации финансовой стратегии» [15]. «Финансовое прогнозирование, в свою очередь, должно включать в себя изучение возможного финансового состояния в предприятии; обобщение и анализ имеющейся информации; моделирование возможных ситуаций и финансовых показателей» [15].

Это позволит осуществлять более тщательный контроль за текущим финансовым планированием.

В рамках оперативного финансового планирования предлагается использовать платёжный календарь, пример которого представлен в таблице 5.

Внедрение платёжного календаря дополнит и детализирует текущее финансовое планирование.

Таблица 5 – Предлагаемая форма платёжного календаря с разбивкой по кварталам и месяцам

Наименование показателя	План на I кв. 20__ г.	В том числе по месяцам		
		январь	февраль	март
Денежные средства на начало периода	-	-	-	-
Приток от операционной деятельности	-	-	-	-
- поступления от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	-	-	-
- прочие поступления	-	-	-	-
Приток от инвестиционной деятельности	-	-	-	-
- поступления от продажи оборудования	-	-	-	-
- прочие поступления	-	-	-	-
Приток от финансовой деятельности	-	-	-	-
- поступления от кредитов и займов	-	-	-	-
- поступления от вкладов собственников	-	-	-	-
- прочие поступления	-	-	-	-
Итого приток денежных средств	-	-	-	-
Отток от операционной деятельности	-	-	-	-
- за сырьё, материалы, работы, услуги	-	-	-	-
- оплата труда работников	-	-	-	-
- проценты по кредитам	-	-	-	-
- налоги	-	-	-	-
- прочие платежи	-	-	-	-
Отток от инвестиционной деятельности	-	-	-	-

Продолжение таблицы 5

Наименование показателя	План на I кв. 20__ г.	В том числе по месяцам		
		январь	февраль	март
- приобретение, модернизация оборудования	-	-	-	-
- прочие платежи	-	-	-	-
Отток от финансовой деятельности	-	-	-	-
- возврат кредитов и займов	-	-	-	-
- распределение прибыли в пользу собственников	-	-	-	-
- прочие платежи	-	-	-	-
Итого отток денежных средств	-	-	-	-
Денежные средства на конец периода	-	-	-	-

Подробная детализация платёжного календаря (квартал с разбивкой на месяцы) позволит достаточно оперативно реагировать на отклонения и корректировать ближайшие денежные потоки с целью достижения целевых показателей. Так, для корректировки бюджета движения денежных средств можно изменять прогнозные денежные потоки посредством корректировки прогнозной величины изменения чистого оборотного капитала (изменение запасов, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности).

«Предлагаемый платёжный календарь позволит предприятию решать задачи временной стыковки денежных поступлений и расходов, формирования информационной базы о движении денежных средств, ежедневного учета изменений, оперативного выявления источников заемных средств и многое другое.

Детальная разработка платёжного календаря позволит тщательно контролировать денежные потоки на предприятии. В случае отклонения плана предприятие сможет своевременно выявить причину отклонения и

принять необходимые управленческие решения с целью минимизации отклонений» [38].

Также с целью осуществления финансового контроля предлагается на регулярной основе выявлять причины тех или иных отклонений показателей (таблица 6).

Таблица 6 – Предлагаемая форма для осуществления финансового контроля

Показатель	Период			Причина отклонения
	плановый	фактический	отклонение	
-	-	-	-	-

Также предлагается разработать систему стимулирования и мотивации за выполнение плановых показателей. Причём различных сотрудников распределить по зонам ответственности. Предлагается дополнительная премия 10 % от оклада за 95-105 % выполнения плана. При этом при существенном невыполнении плановых показателей (свыше 20 %) предлагается внедрить систему штрафных санкций.

С целью улучшения качества финансового контроля за финансовым планированием, а также качества финансового планирования в целом предлагается внедрить программный продукт Vplan для автоматизации финансового планирования.

«VPlan — это специализированный программный продукт для эффективного решения задач бюджетирования, профессиональный инструмент финансового менеджера или руководителя компании, позволяющий разрабатывать, анализировать и контролировать исполнение ее бюджетов. VPlan идеально подходит для небольших и средних компаний любой сферы деятельности (отрасли). Он гораздо проще и удобнее в работе,

чем электронные таблицы и «большие» системы. Работа с VPlan строится путем моделирования системы бюджетов в виде совокупности взаимосвязанных таблиц и работы с созданной моделью. Основные преимущества использования VPlan состоят в возможности быстро разрабатывать и вносить изменения в бюджетную модель, а также эффективно анализировать данные в бюджетах» [23].

«Компания предлагает пользователям VPlan не масштабные консалтинговые проекты, а апробированную услугу, которая позволяет внедрить бюджетирование с использованием нашего продукта в сжатые сроки и с минимальными затратами. В результате «Быстрого внедрения» заказчик получает разработанную и настроенную в VPlan систему бюджетов предприятия, а также специалиста, способного эксплуатировать, изменять и развивать разработанную бюджетную модель (Приложение Б). Услуга «Быстрое внедрение» обладает рядом уникальных отличий, которые делают ее оптимальным решением для малой или средней компании:

- Заказчик сам определяет состав работ и степень их детализации, управляя таким образом длительностью проекта.
- Стоимость оказанной услуги напрямую определяется фактически отработанным временем консультанта, поэтому заказчик имеет возможность управлять также и стоимостью услуги.
- Консультант работает в офисе компании-заказчика в тесном контакте с ее специалистом. Это обеспечивает долговременное эффективное использование полученных результатов после окончания проекта.
- Максимальная нацеленность консультанта на результат, многократно апробированный состав работ, и простота VPlan позволяют получить необходимый результат уже через 3 – 7 дней после начала работы» [23].

Далее определим экономическую эффективность предлагаемых рекомендаций.

3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций по улучшению системы финансового планирования на предприятии

В целом предполагаемая эффективность предлагаемых рекомендаций отражена подробно на рисунке 16.



Рисунок 16 – Предлагаемые рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования в ООО «Промстройпроект»

Совершенствование системы финансового планирования отразится на фактических показателях, отклонения которых от плановых бюджет несущественным.

При определении бюджета доходов и расходов представим следующие допущения. Во-первых, предполагаем, что отклонения будут минимальными. Во-вторых, увеличатся затраты на заработную плату в связи с ростом премий за выполнение плана. В-третьих, затраты на приобретение и установку программного обеспечения составят 300 т. р. (Приложение А)

Бюджет доходов и расходов в рамках текущего планирования до и после внедрения рекомендаций представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Бюджет доходов и расходов ООО «Промстройпроект» за 2021 г. при условии внедрения рекомендаций

Показатель	Значение за 2021 г. (до внедрения рекомендаций)		Значение за 2021 г. (после внедрения рекомендаций)	
	Факт	План	Факт	План
Выручка	355408	365126	365126	365126
Себестоимость продаж	333037	333650	337994	333650
Валовая прибыль	22371	31476	27132	31476
Управленческие расходы	19428	19325	19625	19325
Прибыль от продаж	2943	12151	7507	12151
Проценты к получению	152	152	152	152
Проценты к уплате	1898	1898	1898	1898
Прочие доходы	245478	247423	247423	247423
Прочие расходы	237559	237800	237800	237800
Прибыль до налогообложения	9116	20028	15384	20028
Чистая прибыль	6471	16022	12307	16022

Следует заметить, что внедрение рекомендаций позволит существенно снизить отклонения фактических значений от плановых, процент выполнения чистой прибыли увеличится с 40,39 % до 76,81 % как минимум, что свидетельствует об эффективности предлагаемых рекомендаций.

Подводя итоги третьего раздела бакалаврской работы, следует отметить следующее:

– Систематизированы выявленные проблемы: 1) отсутствие стратегического финансового планирования; неэффективность финансового планирования (существенные отклонения фактических показателей от плановых) - аналитический блок; 2) отсутствие контроля эффективности финансового планирования (организационный блок); 3) отсутствие автоматизации в финансовом планировании (программно-технический блок)

– На основании выявленных проблем предложены рекомендации по улучшению системы финансового планирования: внедрить стратегическое финансовое планирование; регулярно вести платёжный календарь с месячной разбивкой; стимулировать сотрудников на выполнение плановых показателей; внедрить форму контроля с выявлением причин отклонений; внедрить программный продукт BPlan.

– Внедрение рекомендаций позволит существенно снизить отклонения фактических значений от плановых, процент выполнения чистой прибыли увеличится с 40,39 % до 76,81 % как минимум, что свидетельствует об эффективности предлагаемых рекомендаций.

Заключение

Под финансовым планированием в целом понимается один из видов планирования на предприятии, в основе которого лежит разработка планов с целью достижения определённых финансовых результатов и показателей деятельности предприятия.

Система финансового планирования включает в себя такие составляющие, как аналитический раздел, информационный раздел, организационный раздел, программно-технический раздел.

В целом можно выделить такие виды финансового планирования, как перспективное, текущее (бюджетирование), оперативное.

Комплекс способов и приемов расчета плановых показателей включает в себя нормативный метод, расчётно-аналитический метод, балансовые метод и другие методы.

Основной вид деятельности ООО «Промстройпроект» - Строительство жилых и нежилых зданий. На протяжении анализируемого периода выручка увеличивается. При этом валовая прибыль показывает снижение, так как себестоимость существенно увеличилась. Чистая прибыль по результатам 2021 г. составила 6471 т. р. Чистая прибыль больше, чем прибыль от продаж, так как прочие доходы показали большую величину, нежели прочие расходы. Доля прибыли от продаж в структуре выручки достаточно низкая (всего 0,83 %), и по сравнению с 2019 г. и 2020 г. показывает отрицательную динамику.

В ООО «Промстройпроект» осуществляется текущее финансовое планирование (бюджетирование). Анализ бюджета доходов и расходов показал, что фактически полученные значения достаточно существенно отличаются от плановых. Так, план по выручке за 2021 г. был выполнен на уровне 97,34 %, то есть отклонение составило 2,66 %. За счёт того, что себестоимость продаж при этом составила величину, не сильно отличающуюся от плановой, в результате валовая прибыль составила 71,07 % от запланированной величины, или на 28,93 % меньше. Управленческие

расходы при этом на 103 т. р. превысили плановое значение (на 0,53 %), в результате прибыль от продаж приняла значение 2943 т. р., в то время как план составлял величину 12151 т. р., то есть достижение показателя прибыли от продаж – 24,22 %. В результате чистая прибыль составила величину 6471 т. р., в то время как плановое значение – 16022 т. р. То есть план по чистой прибыли

Фактические показатели бюджета движения денежных средств также существенно разнятся с плановыми. Так, денежный поток от операционной деятельности предприятия отрицателен за счёт существенного роста дебиторской задолженности, что отразилось на изменении чистого оборотного капитала, то есть привело к оттоку денежных средств. Отрицательный денежный поток от операционной деятельности пришлось покрывать за счёт новых кредитных обязательств, в связи с этим сальдо от финансовой деятельности принимает положительное значение, в то время как планировалось снизить долговую нагрузку на предприятие.

Относительно прогнозного баланса отметим, что валюта баланса превысила запланированную величину на 6,48 %. В целом изменения коснулись как активов, так и источников формирования имущества. В активах наибольшее отклонение от планового значения показала дебиторская задолженность, а также денежные средства и денежные эквиваленты. По пассиву наибольшее отклонение демонстрирует нераспределённая прибыль, а также краткосрочные заёмные средства.

Анализ бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств, прогнозного баланса позволил сделать вывод о том, что финансовое планирование осуществляется недостаточно эффективно, и нужно усилить контроль за соблюдением показателей.

В процессе осуществления бюджетирования на предприятии ответственным за выполнение показателей является главный бухгалтер предприятия, он осуществляет финансовый контроль за соответствием фактических показателей плановым. Критическое отклонение установлено на

уровне 15 %. На предприятии функционирует Положение о бюджетировании в ООО «Промстройпроект».

При текущем планировании в ООО «Промстройпроект» программные продукты не применяются, планирование осуществляется вручную либо в программе Excel.

Таким образом, анализ показал, что система финансового планирования в ООО «Промстройпроект» неэффективна. Отклонения показателей в бюджетах существенные, контроль за эффективностью финансового планирования не осуществляется, процесс финансового планирования не автоматизирован. Это предопределяет необходимость разработки рекомендаций по совершенствованию финансового планирования на предприятии.

Систематизированы выявленные проблемы: 1) отсутствие стратегического финансового планирования; неэффективность финансового планирования (существенные отклонения фактических показателей от плановых) - аналитический блок; 2) отсутствие контроля эффективности финансового планирования (организационный блок); 3) отсутствие автоматизации в финансовом планировании (программно-технический блок)

На основании выявленных проблем предложены рекомендации по улучшению системы финансового планирования: внедрить стратегическое финансовое планирование; регулярно вести платёжный календарь с месячной разбивкой; стимулировать сотрудников на выполнение плановых показателей; внедрить форму контроля с выявлением причин отклонений; внедрить программный продукт BPlan.

Внедрение рекомендаций позволит существенно снизить отклонения фактических значений от плановых, процент выполнения чистой прибыли увеличится с 40,39 % до 76,81 % как минимум, что свидетельствует об эффективности предлагаемых рекомендаций.

Список используемой литературы

1. Балабин, А. А. Финансовый менеджмент : учебное пособие / А. А. Балабин. - Новосибирск : Издательство НГТУ, 2019. - 163 с.
2. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Уч.пос. / Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л.; Под ред. Басовского Л.Е. М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. 222 с.
3. Басовский, Л. Е. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Л.Е. Басовский. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 88 с.
4. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2017. — 215 с.
5. Бланк, И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк // – 2-е изд. – К.: Эльга. – 2016. – 776 с.
6. Верейкина, А. И. Стратегическое финансовое планирование в компании / А. И. Верейкина, Ю. А. Чернявская // Актуальные вопросы экономики и управления, Смоленск, 21–22 октября 2021 года. – Смоленск: Издательство "Маджента", 2021. – С. 47-50.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.05.2022 г.)
8. Джакубова, Т. Н. Финансовое планирование бизнеса. Методический аспект : практическое руководство / Т. Н. Джакубова. - Москва : Финансы и статистика, 2022. - 144 с.
9. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошева И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.
10. Касаткина, М. А. Методы финансового планирования и прогнозирования в целях предотвращения рисков / М. А. Касаткина //

Современные тренды экономики: от регионального развития к глобальному экономическому росту : Сборник статей Международной научно-практической конференции научно-педагогических работников, аспирантов, магистрантов и студентов , Краснодар, 20 марта 2020 года. – Краснодар: ФГБУ "Российское энергетическое агентство" Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ "РЭА" Минэнерго России, 2020. – С. 89-98.

11. Кобелева, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 292 с.

12. Ковалев, В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. М.: ТК Велби: Проспект, 2018. 424 с.

13. Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Дашков и К, 2017. 364 с.

14. Кузиахметова, К. А. Бюджетирование в системе финансового планирования на газодобывающем предприятии / К. А. Кузиахметова // Проблемы и тенденции научных преобразований в условиях трансформации общества : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Волгоград, 28 апреля 2020 года. – Стерлитамак: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2020. – С. 120-122.

15. Либерман, И. А. Планирование на предприятии : учебное пособие / И. А. Либерман. - 3-е изд. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 205 с.

16. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина ; под ред. К.В. Екимовой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 184 с.

17. Любушин, Н. П. Экономический анализ. 3-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 575 с.

18. Мазурина, Т. Ю. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 528 с.

19. Морозко, Н. И. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Морозко Н.И., Диденко В.Ю. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 224 с.

20. Муравьева, Н. Н. Проблемы организации финансового планирования на предприятиях малого бизнеса и пути их решения / Н. Н. Муравьева, Н. С. Талалаева // Общество, экономика и право: вызовы современности и тенденции развития : сборник статей по материалам II Международной научно-практической конференции, Волжский, 24 декабря 2020 года. – Волжский: Волжский институт экономики, педагогики и права, 2020. – С. 146-151.

21. Отрубянникова, П. В. Проблемы финансового планирования на предприятиях энергетического машиностроения / П. В. Отрубянникова, Н. Г. Викторова // Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли : Сборник трудов Всероссийской научно-практической и учебно-методической конференции. В 4-х частях, Санкт-Петербург, 01–04 июня 2021 года. – Санкт-Петербург: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2021. – С. 219-223.

22. Официальный сайт ООО «Промстройпроект» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://pspvolga.ru/> (дата обращения 15.07.2022 г.).

23. Официальный сайт BPlan [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://www.bplan.ru/> (дата обращения 15.09.2022 г.).

24. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения 15.06.2022 г.).

25. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] // Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения 20.06.2022 г.).

26. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения 20.06.2022 г.).

27. Прокопьева, Т. В. Планирование и бюджетирование: Учебное пособие / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2014. – 127 с.

28. Рожков, И. М. Финансовый менеджмент : практикум / И. М. Рожков, О. О. Скрыбин, А. В. Ковтун. - Москва : Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2019. - 78 с.

29. Савкина, Р. В. Планирование на предприятии : учебник для бакалавров / Р. В. Савкина. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 320 с.

30. Савчук, В. П. Управление финансами предприятия : учебное пособие / В. П. Савчук. — 4-е изд., электрон. — Москва : Лаборатория знаний, 2020. - 483 с.

31. Тесля, П. Н. Финансовый менеджмент : учебник / П. Н. Тесля. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 218 с.

32. Трошин, А. Н. Финансовый менеджмент : учебник / А.Н. Трошин. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 331 с.

33. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 20.06.2022 г.)

34. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 28.06.2022) [Электронный ресурс]

// Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
(дата обращения – 10.07.2022 г.).

35. Федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 02.07.2021, с изм. 25.02.2022) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/ (дата обращения 15.07.2022 г.).

36. Федулова, С. Ф. Финансы предприятий: учебник / С. Ф. Федулова. – Ижевск, Изд-во Институт экономики и управления, ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017. – 382 с.

37. Филатова, Т. В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 236 с.

38. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева [и др.] ; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 112 с.

39. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 377с.

40. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с.

41. Хохлова, Г. И. Особенности финансового планирования на предприятиях в современных условиях / Г. И. Хохлова, А. С. Борисова, С. Хоу // Экономический альманах : Материалы VI Всероссийской научно-практической конференции «Экономика инфраструктурных преобразований: проблемы и перспективы развития», Иркутск, 20 мая 2020 года. – Иркутск: Иркутский национальный исследовательский технический университет, 2020. – С. 43-46.

42. Afzal, F., Shehzad, A., Rehman, H. M., Afzal, F., & Mukit, M. M. H. M. H. (2022). Risk perception and cost of capital in emerging market projects using dynamic conditional correlation model. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, doi:10.1108/IMEFM-07-2021-0257
43. Andreeva, A. A. Analysis of sources of financing of the largest oil companies in Russia and the USA / A. A. Andreeva // *Мировая экономика: проблемы безопасности*. – 2018. – No 4. – P. 5-9.
44. Chishti Susanne, Barberis Janos. *The FINTECH Book: The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries*. – Wiley, 2016. — 312 p.
45. Hayajneh O. S. The Impact of Working Capital Efficiency on Profitability an Empirical Analysis on Jordanian Manufacturing Firms [Text] / O. S. Hayajneh, F. L. A.Yassine // *International Research Journal of Finance and Economics*. – 2011. – T. 66. – №. 2011. – P. 67-69.
46. Kaur H. V. Managing efficiency and profitability through working capital: An empirical analysis of BSE 200 companies [Text] / H. V. Kaur, S. Singh // *Asian Journal of Business Management*. – 2013. – T. 5. – №. 2. – P. 197-207.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Промстройпроект» на 31.12.2021 г.

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Промстройпроект» на 31.12.2021 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 21 г.

Общество с ограниченной ответственностью		Дата (число, месяц, год)	Коды		
Организация «Промстройпроект»	по ОКПО		0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		31	12	2021
Вид экономической деятельности <u>Строительство жилых и нежилых зданий</u>	по ОКВЭД	2	41.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС				
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ		384		

Местонахождение (адрес) 445051, Самарская область, город Тольятти, Ленинский пр-кт, д.1а, кв.19.

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г. ³	20 <u>20</u> г. ⁴	20 <u>19</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	33 077	26 157	15 201
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	27	13	-
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	33 104	26 170	15 201
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	101 042	99 855	121 250
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	7	3	551
	Дебиторская задолженность	132 844	45 922	76 901
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	35
	Денежные средства и денежные эквиваленты	14 395	26 257	543
	Прочие оборотные активы	1 778	2 091	1 764
	Итого по разделу II	250 066	174 128	201 044
	БАЛАНС	283 170	200 298	216 245

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		декабр На _____ я 20 21 г. ³	декабря 20 20 г. ⁴	декабря 20 19 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	29	29	29
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1 300	1 300	1 300
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	37 761	31 290	25 957
	Итого по разделу III	39 090	32 619	27 286
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	5 200	-	12 722
	Отложенные налоговые обязательства	3 254	1 031	-
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	4 910	9 036	7 147
	Итого по разделу IV	13 364	10 067	19 869
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	13 887	-	6 500
	Кредиторская задолженность	213 591	156 755	162 088
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	3 238	857	502
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	230 716	157 612	169 090
	БАЛАНС	283 170	200 298	216 245

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” февраля 20 22 г.

Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах ООО «Промстройпроект» за 2021 г.

Таблица Б.1 - Отчёт о финансовых результатах ООО «Промстройпроект» за 2021 г.

Отчет о финансовых результатах		Январь-Декабрь		20 21		г.		
						Коды		
						0710002		
						31	12	2021
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Промстройпроект»</u> по ОКПО						6321244183		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН						41.2		
Вид экономической деятельности <u>Строительство жилых и нежилых зданий</u> по ОКВЭД 2								
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u> по ОКОПФ/ОКФС								
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ						384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Январь-Декабрь	Январь-Декабрь
		За 20 21 г. ³	За 20 20 г. ⁴
	Выручка ⁵	355408	233156
	Себестоимость продаж	(333037)	(201040)
	Валовая прибыль (убыток)	22371	32116
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(19428)	(15108)
	Прибыль (убыток) от продаж	2943	17008
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	152	-
	Проценты к уплате	(1898)	(483)
	Прочие доходы	245478	150068
	Прочие расходы	(237559)	(151706)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	9116	14887
	Налог на прибыль ⁷	(2645)	(2964)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(435)	(2100)
	отложенный налог на прибыль	-2210	-864
	Прочее	-	-153
	Чистая прибыль (убыток)	6471	11770

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За	За
		Январь- Декабрь 20 21 г. ³	Январь- Декабрь 20 20 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	6471	11770
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” февраля 20 22 г.

Приложение В

Отчёт о финансовых результатах ООО «Промстройпроект» за 2020 г.

Таблица В.1 - Отчёт о финансовых результатах ООО «Промстройпроект» за 2020 г.

Отчет о финансовых результатах		Коды		
Январь- за _____ Декабрь _____ 20 20 г.		0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «Промстройпроект»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6321244183		
Вид экономической деятельности	Строительство жилых и нежилых зданий	по ОКВЭД 2 41.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ 384		

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Январь- За _____ Декабрь _____	Январь- За _____ Декабрь _____
		20 20 г. ³	20 19 г. ⁴
	Выручка ⁵	233156	192016
	Себестоимость продаж	(201040)	(164478)
	Валовая прибыль (убыток)	32116	27538
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(15108)	(12078)
	Прибыль (убыток) от продаж	17008	15460
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(483)	(2669)
	Прочие доходы	150068	17695
	Прочие расходы	(151706)	(23570)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	14887	6916
	Налог на прибыль ⁷	(2964)	(1620)
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	(2100)	(1620)
	отложенный налог на прибыль	-864	
	Прочее	-153	-13
	Чистая прибыль (убыток)	11770	5283

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За	За
		Январь- Декабрь 20 20 г. ³	Январь- Декабрь 20 19 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	11770	5283
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 16 ” февраля 20 21 г.