

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01. «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(наименование профиля, специализации)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ процесса финансового планирования на предприятии  
(на примере ОАО «Останкинский молочный комбинат»)»

Студент(ка)	<u>Бизяева Дания Аббясовна</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Руководитель	<u>к.э.н., доцент И.Ю. Ващенко</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) \_\_\_\_\_ (личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Тольятти 2016

## Аннотация

на тему: «Анализ процесса финансового планирования на предприятии (на примере ОАО «Останкинский молочный комбинат»)».

Ключевые слова: финансовое планирование; бюджетирование; финансовое состояние; анализ; оценка.

Объект бакалаврской работы - ОАО «Останкинский молочный комбинат».

Предмет исследования – процесс финансового планирования на предприятии.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа и разработка рекомендаций по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат».

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

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

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

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ процесса финансового планирования на предприятии.

В третьей главе, на основе полученных результатов были предложены мероприятия по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат».

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

## Оглавление

Введение.....	4
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	6
1.1 Экономическая сущность финансового планирования предприятия .....	6
1.2. Методика финансового планирования на предприятии.....	13
1.3. Повышение эффективности финансового планирования на предприятиях .....	16
2 Анализ процесса финансового планирования на предприятии (на примере ОАО «Останкинский молочный комбинат»).....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ОАО «Останкинский молочный комбинат».....	21
2.2 Анализ процесса финансового планирования на предприятии (на примере ОАО «Останкинский молочный комбинат»).....	29
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат».....	33
3.1 Мероприятия по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат».....	33
3.2 Автоматизация финансового планирования на предприятии .....	37
Заключение.....	40
Список литературы .....	42
Приложения.....	45

## Введение

Финансовое планирование является одной из важных составляющих финансовой деятельности любой организации. Любое предприятие стремится к эффективному использованию своих денежных ресурсов, а для этого необходимо постоянно разрабатывать детальные финансовые планы.

В настоящее время большинство российских предприятий не имеют финансовых планов и в рамках предприятия не осуществляется механизм финансового планирования.

Многие собственники предприятий осуществляют финансовое планирование на ближайшее текущее время и не ориентируются на дальнейшее будущее.

Данное обстоятельство объясняется тем, что при быстром изменении ситуации на рынке и условий хозяйствования предприятия, а также низкой квалификацией управленческого аппарата и его малочисленностью с целью экономии средств (ФОТ) на предприятии.

Финансовое планирование захватывает важные стороны деятельности предприятия. Планирование обеспечивает нужный предварительный контроль за тем, как образуются и используются материальные, трудовые и денежные ресурсы. Так же финансовое планирование создает нужные условия для того, что бы улучшить финансовое состояние организации.

Принятие различных решений не заменяет планирования. Которое в свою очередь является управленческой деятельностью гораздо более высокого ряда, то есть служит своего рода компасом. И данный компас направлен на движение организации в «бурном море» рыночной экономики.

Конечной целью управления финансами организации является обеспечение и поддержание его финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

В настоящее время финансовое планирование на предприятии обретает все большую актуальность. Система финансового планирования и контроллинга предназначена для руководителей предприятия и управленческого персонала.

Описанными причинам обосновывается актуальность совершенствования системы планирования на примере конкретного предприятия.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа и разработка рекомендаций по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат».

Для достижения поставленной цели были решены задачи:

- изучить теоретические основы финансового планирования на предприятии;
- рассмотреть методические основы финансового планирования;
- провести анализ организации процесса финансового планирования в организации;
- предложить рекомендации по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат».

Объектом бакалаврской работы является ОАО «Останкинский молочный комбинат».

Предметом бакалаврской работы выступает финансовое планирование организации и направления его совершенствования.

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

В первой главе работы была рассмотрена экономическая сущность финансового планирования на предприятии. Во второй главе нами будет проведен анализ финансовой деятельности ОАО «Останкинский молочный комбинат». В третьей главе нами будет проведен анализ финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат» и предложены рекомендации по его совершенствованию.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

## 1.1 Экономическая сущность финансового планирования предприятия

Планирование необходимо для того, чтобы предугадать неблагоприятные ситуации, а так же анализировать потенциальные риски и предусмотреть мероприятия по снижению этих рисков. Благодаря финансовому планированию можно провести согласование будущей и текущей деятельности организации. При этом будет образовываться система, которая в свою очередь будет обеспечивать организации эффективную деятельность. Финансовое планирование – это один из важнейших элементов системы планирования деятельности на предприятии. Финансовое планирование - это часть всего процесса планирования.

Финансовое планирование организации - это процесс разработки системы финансовых планов и плановых показателей, которые направлены на обеспечение развития организации.

Целевая направленность финансового планирования организации зависит от предпочтительных критериев принятия финансовых решений:

- максимизация прибыли предприятия;
- максимизация продаж предприятия.

Максимизация продаж и максимизация прибыли организации – важные составляющие ее рыночной активности.

Тем не менее главная цель, упорядочивающая соотношение других целей и гарантирующая обеспечение организации капиталом в будущем, — это максимизация будущей выгоды собственников предприятия. Данная цель заключается в приумножении богатства за счет роста рыночной стоимости активов организации.

Рассмотрим задачи финансового планирования на предприятии (рисунок 1).

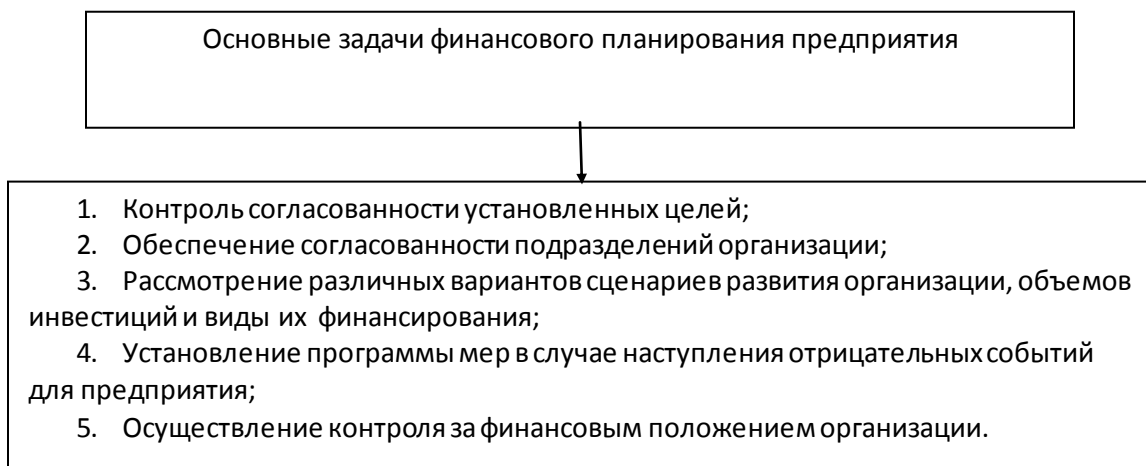


Рисунок 1 – Основные задачи финансового планирования предприятия

Исходя из представленного рисунка, можно утверждать, что финансовое планирование позволяет предотвратить ошибочные действия, и уменьшить число неиспользованных возможностей.

Финансовое планирование позволяет проводить сравнение различных сценариев развития финансовых отношений предприятия и на базе систематизации и анализа полученной информации делать выбор оптимальных путей развития, а также предупреждать негативные последствия реализации избранного курса будущих действий.

В настоящее время, когда наблюдается нестабильность экономики страны прослеживается фактор неопределенности. Поэтому финансовое планирование является необходимым для обеспечения финансовой устойчивости организации и защиты от влияния негативных внешних факторов, а также достижения оптимального результата финансовой деятельности предприятия.

Финансовое планирование делится на несколько этапов.

1 этап – проводится анализ финансовых показателей за прошлый период. Для проведения данного анализа необходимы финансовые документы организации – это бухгалтерский баланс, отчеты о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств. Данные формы имеют

важное значение для финансового планирования предприятия, поскольку включают в себя данные для анализа и расчета финансовых показателей деятельности организации, а также служат костяком составления прогноза данных документов.

Баланс организации входит в пакет документов финансового планирования. Отчетный бухгалтерский баланс организации – это первичная база на 1-ой стадии планирования.

2 этап - составление важнейших прогнозных документов. К данным документам относятся: прогноз баланса, отчет о финансовых результатах, отчет движения денежных средств (движение наличности). Данные отчеты относятся к перспективным финансовым планам и их включают в структуру бизнес-плана предприятия.

3 этап - производится уточнение и конкретизация финансовых показателей прогнозных финансовых документов.

4 этап - осуществляется оперативное финансовое планирование организации.

5 этап финансового планирования - практическим внедрение планов и осуществление мониторинга и контроля за их выполнением.

Финансовый план предприятия – основной инструмент финансового планирования. Финансовый план имеет различные виды и значения. Это зависит от характера, объекта и этапа планирования. Финансовые планы организации снабжают согласованность доходов и расходов на основе взаимосвязи между показателями развития предприятия с его финансовыми ресурсами.

Финансовое планирование в организации состоит из трех подсистем - перспективное, текущее и оперативное финансовое планирование. Каждой подсистеме характерны определенные виды разрабатываемых планов и отчетливые границы времени, на которое данные планы вырабатываются. Данные уровни финансового планирования организации между собой связаны и исполняются в поставленной последовательности.



Выделяют долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное финансовое планирование.

Долгосрочное планирование – это планирование, осуществляемое от 3-х до 10 лет и более.

В данном случае разрабатываются стратегические планы развития организации.

Данное финансовое планирование связано с привлечением долгосрочных источников финансирования. Чаще всего оно оформляется в виде инвестиционного проекта. Перспективное (или иными словами стратегическое) планирование, обеспечивает состояние стабильной платёжеспособности и продолжительной финансовой устойчивости организации. На периоде перспективного финансового планирования определяются показатели и направления развития предприятия, а так же цели и наиболее действенные методы, а также пути их достижения. Сходные планы могут разрабатываться на несколько лет и могут уточняться по мере реализации основных задач.

Перспективное финансовое планирование на предприятии основано на разработке трех основных плановых документов. Прогноз отчёта о финансовых результатах, прогноз баланса (отражает фиксированную картину финансового равновесия предприятия), прогноз движения денежных средств.

Система прогнозирования финансовой деятельности организации – это одна из сложных систем финансового планирования. Система прогнозирования финансовой деятельности организации требует для своего осуществления высококвалифицированной работы исполнителей. Прогнозирование финансовой деятельности организации направлено, в первую очередь, на выработку финансовой стратегии предприятия. Финансовая стратегия предприятия - это система, содержащая в себе долгосрочные цели финансовой деятельности организации, которые обуславливаются ее финансовой устремленностью и наиболее действенными путями их достижения.

Составной частью стратегии экономического развития предприятия является финансовая стратегия. Финансовая стратегия предприятия - генеральный план действий с целью обеспечения организации денежными потоками. Финансовая стратегия организации включает в себя все стороны деятельности предприятия. Она включает такие направления, как оптимизация основных и оборотных средств, управление капиталом, распределение прибыли, безналичные расчёты, политику в области ценообразования и так далее.

Когда разрабатываются финансовые планы на долгосрочную перспективу финансовые менеджеры используют такие методы, как математические, статистические и другие для прогнозирования будущих ситуаций. Но основываться только на результатах прогноза нельзя. Так как долгосрочные прогнозы различаются низкой верностью. Так же ни один прогноз не сможет предвидеть нестандартный поворот событий. В-третьих, прогноз, который основан на вероятностных событиях, своим результатом подразумевает конкретный план, который в свою очередь теряет собственную ценность уже после 1-го маловероятного события, и предприятие находится перед нуждой выработать новый финансовый план. Намного разумней на этапе подготовки финансового плана использовать так называемый «ситуационный анализ».

Стратегическое планирование игнорируют из за большого количества неотложных задач, которые надо решать в организации в достаточно короткие сроки.

Текущее финансовое планирование чаще всего охватывает средне- и краткосрочные периоды.

В разрезе текущего финансового планирования организации осуществляется уточнение и конкретизация каждой линии расходования средств с источниками финансирования и их действенностью.

Текущее финансовое планирование имеет огромное значение для организации, так как разрешает проводить анализ и корректировать отдель-

ные моменты финансовой деятельности. На данном этапе вырабатываются определенные виды текущих планов. Данные планы позволяют организации оценить свое финансовое положение, сформировать структуру доходов и затрат, структуру активов и капитала организации на конец периода, а так же обеспечить устойчивую платёжеспособность.

Рассмотрим предпосылки для выработки текущих финансовых планов организации (рисунок 2).

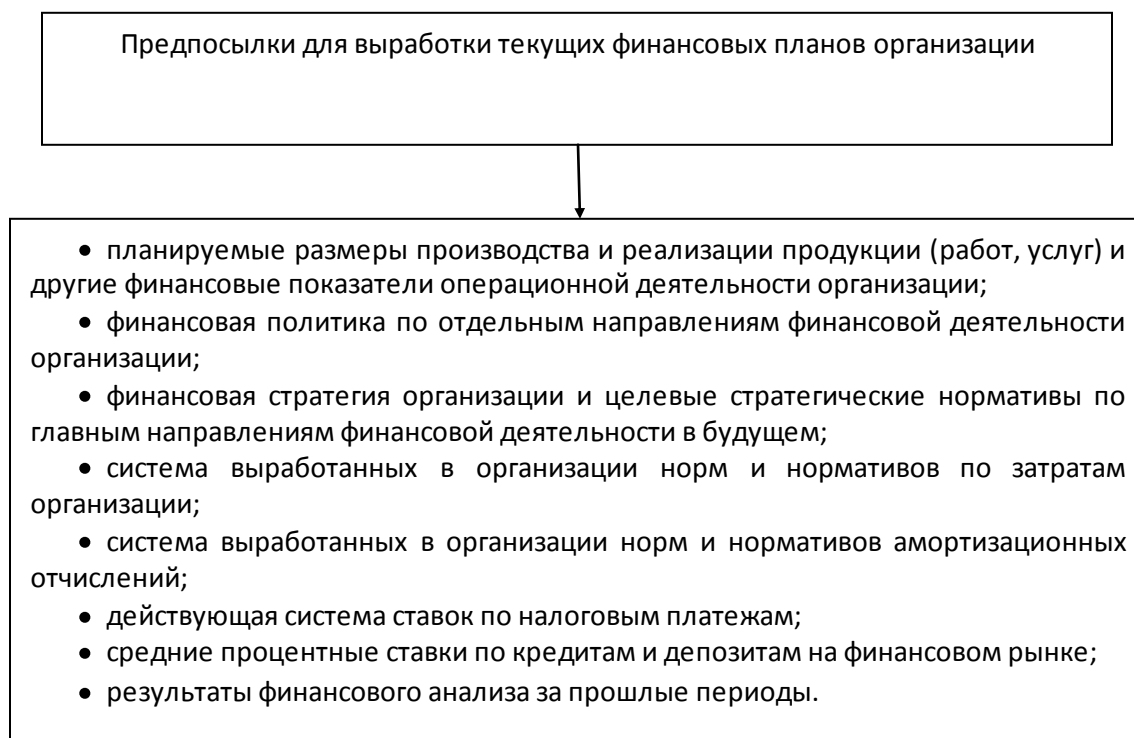


Рисунок 2 - Предпосылки для выработки текущих финансовых планов организации

Результат разработки текущих финансовых планов – такие документы как, план движения денежных средств, план отчёта о финансовых результатах и балансовый план.

Когда осуществляется текущее финансовое планирование предприятия для составления финансовых документов необходимо верно рассчитать объём продаж в будущем. Прогнозирование объёма продаж позволяет установить воздействие объёма производства, цены реализуемой продукции на денежные потоки организации. План отчёта о финансовых результатах

вырабатывается на основании прогноза объёма продаж. В данном плане отображается размер получаемой прибыли в будущем периоде. План бухгалтерского баланса является итоговым документом.

Цель данного документа - дефиниция необходимых изменений отдельных видов активов, а так же выработка оптимальной структуры капитала, которая обеспечивает финансовую устойчивость организации в предстоящем периоде.

Также разрабатывается кредитный план.

В кредитный план входят план поступлений и возврата заёмных средств, который устанавливает даты получения и погашения кредитов, а так же план капитальных вложений.

Также Ю.Н. Егоров, С.А. Варакута советуют вырабатывать план обеспечения ликвидности, который определяет запас ликвидных средств, который рассчитывается с помощью суммирования прибыли (убытка) с наблюдающимися у организации ликвидными средствами.

Выработку тактических планов предполагает оперативное планирование на короткий срок, которые связаны с достижением целей организации.

Благодаря оперативным финансовым планам осуществляется оптимальное использование всех ресурсов организации, как собственных, так и заёмных, при осуществлении производства в намеченных объёмах и поставленные сроки.

Данный вид планирования детально отображает оперативный денежный оборот организации, поступления и расходования средств по конкретным датам, что разрешает управлять денежными средствами отталкиваясь из формирующейся конъюнктуры рынка и возникших обстоятельств.

Оперативное финансовое планирование организации – это процесс выработки и доведения до исполнителей различных видов бюджетов.

Таких как платёжный календарь, кассовый план и др. формы оперативных плановых заданий по всем аспектам финансовой деятельности организации.

Также оперативное планирование подразумевает эффективное управление оборотным капиталом предприятия и кредиторской задолженностью.

В практической деятельности подготавливают несколько вариантов финансового плана.

Это зависит от изменения того или иного параметра. Также, при подготовке оперативного плана следует учитывать присутствие ограничений, с которыми соприкасается организация.

Финансовый план сложен как по своей структуре, так и по содержанию. Для разработки финансового плана необходимы старания различных подразделений предприятия.

Также необходимо отметить, что присутствие только одного финансового плана не позволит организации проводить планирование эффективно.

## 1.2. Методика финансового планирования на предприятии

В практике финансового планирования используются такие методы как: экономический анализ, коэффициентный метод, нормативный метод, балансовый метод, дисконтирование денежных потоков, метод сценариев, экономико-математическое моделирование.

Отправным в финансовом планировании является именно экономический анализ использования финансовых ресурсов за истекший период.

С целью обнаружения тенденций развития организации анализируют (рисунок 3).

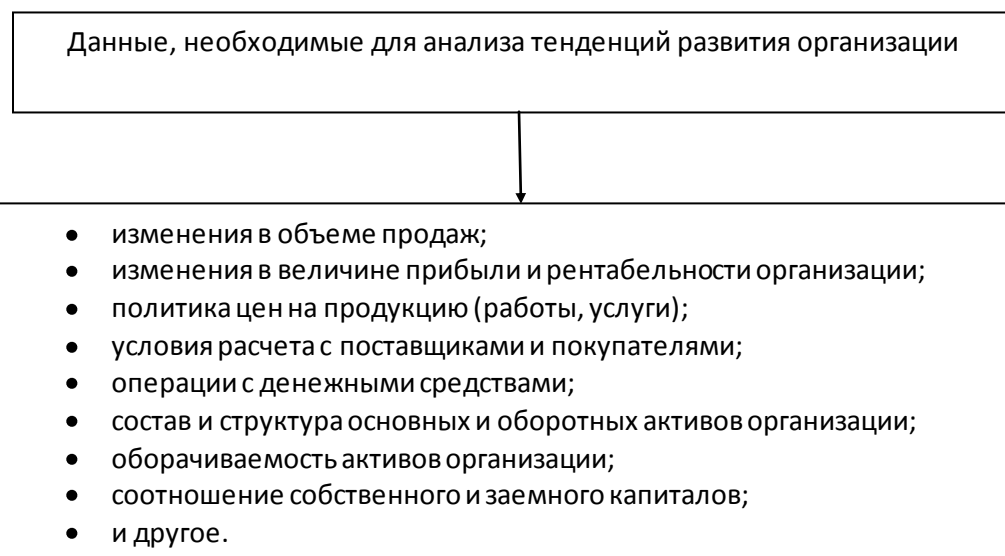


Рисунок 3 - Данные, необходимые для анализа тенденций развития организации

Для того, чтобы собрать данные, необходимо, чтобы на предприятии был хорошо организован бухгалтерский и управленческий учет, а так же необходимо участие рабочих бухгалтерии и руководителей финансовых отделов, знание динамики показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Также важным моментом для проведения доказанных финансовых расчетов является коэффициентный метод нахождения уровня доходов и расходов. Благодаря коэффициентам, которые основываются на достижениях прошлого периода, определяют планируемые доходы и затраты, а так же платежи в бюджет, внебюджетные фонды. Хотя данный порядок обладает недостатками такими как, при недостаточной доказанной базе дальнейшее уточнение показателей ухудшит существующие недостатки, так же, при недостатке существующей в организации методики планирования использование коэффициентного метода негативно отразится на эффективности использования как материальных, так и финансовых ресурсов.

Нормативный метод планирования основывается на заранее установленных норм и технико-экономических нормативов с помощью которых определяется потребность организации в финансовых ресурсах и их источниках привлечения.

Балансовый метод заключается в координировании расходов организации с источниками покрытия, а так же во взаимосвязи всех разделов плана между собой, производственных и финансовых показателей. Ресурсы предприятия между собой должны быть сбалансированы на рациональной основе, то есть должны быть избраны действенные методы формирования фондов денежных средств, использования и распределения заработанного дохода. При осуществлении финансового планирования очень важно, каким образом достигнута сбалансированность планов. Финансовый менеджер выбирая направления инвестирования средств и методы привлечения финансовых ресурсов должен помнить об обеспечении ликвидности и платежеспособности предприятия, дабы не допустить банкротства организации. Обычно балансовый метод используют при распределении прибыли организации, а так же планировании финансовых фондов.

Так же существуют такой метод планирования. Его применяют при составлении финансовых планов с целью прогнозирования совокупности распределенных во времени поступлений и выплат денег.

Дисконтирование денежных потоков основывается на расчете современной ренты ожидаемых притоков и оттоков денежных средств в организации.

Данный метод позволяет выявлять итог финансовых решений при этом не ссылаясь традиционные допущения бухгалтерского учета.

Благодаря методу сценариев заключается производится разработка нескольких вариантов финансовых планов. Каждому разработанному варианту приписывают вероятность его исполнения. Каждому варианту определяют вероятностное значение критерия выбора, а также оценки его отклонений от среднего значения. В качестве критерия выбора могут служить, допустим,

суммы прибыли, дохода и прочие показатели. Затем проводят анализ вероятных распределений полученных результатов. Тот финансовый план у которого наименьшее стандартное отклонение критерия выбора и коэффициента вариации считается менее рисковым. Хотя финансовое планирование не должно минимизировать риски. Наоборот, финансовое планирование определяет, какие риски необходимо принимать, а какие не стоит.

Такой метод, как экономико-математическое моделирование разрешает количественно отобразить взаимосвязи между факторами и финансовыми показателями, их определяющими, через экономико-математическую модель. Экономико-математическая модель описывает экономический процесс, то есть факторы, которые характеризуют структуру и случаи изменения экономического явления, именно с помощью математических приемов.

В настоящее время существуют специальные программные продукты, которые имеют модули экономико-математического моделирования финансовых планов. Данные программы должны быть ориентированы на руководство предприятия, финансовых менеджеров. Данные продукты должны обладать такими свойствами, как доступность и простота. Они должны не требовать специальной подготовки и позволять в диалоговом режиме оперативно привносить изменения в уже существующий финансовый план предприятия.

### 1.3. Повышение эффективности финансового планирования на предприятиях

Рассмотрим факторы, которые влияют на снижение эффективности финансового планирования:

– это большая степень непредсказуемости на рынке, которая связана с изменениями, которые происходят во всех кругах деятельности;



– не все предприятия имеют финансовые дополнительные средства для осуществления финансового планирования;

– в России до настоящего времени отсутствует эффективная законодательная база.

Если рассматривать достаточно крупные компании, то они имеют возможность проводить качественное финансовое планирование.

Так как данные компании обладают финансовыми средствами для привлечения экономистов с высокой квалификацией.

На небольших предприятиях, чаще всего, для осуществления финансового планирования нет необходимых финансовых ресурсов.

Малым предприятиям также необходимо заёмные денежные средства для того, чтобы осуществлять свою деятельность.

Внешняя среда у таких предприятий является более агрессивной и меньше поддаётся контролю. Поэтому будущее развитие таких организаций является более непредсказуемым и неопределённым.

Перечислим основные принципы постановки системы финансового планирования на предприятии.

1. Финансовое планирование, его корректировка должно проводиться по принципу «сверху - вниз», тогда планы будут комплексными. «Сверху» - планирование со стороны учредителей, инвесторов, то есть лиц, которым принадлежит предприятие.

2. Финансовое планирование должно проводиться с учетом внешних и внутренних рисков. Финансовое планирование всегда связано с риском. Поэтому руководители предприятий и работники, которые осуществляют финансовое планирование на предприятии должны осуществлять и планирование рисков.

Мы считаем, что финансовый план должен обязательно содержать такой раздел, как управление рисками.

В-третьих, необходимо планировать действия, которые компенсируют угрозы конкурентов предприятия.

Хозяйствующие субъекты на рынке прямым или косвенным путем оказывают влияние на процессы, которые связаны с деятельностью определенного предприятия.

В-четвертых, с учетом стратегических интересов собственников бизнеса необходимо оптимизировать планы по экономическим показателям.

В-пятых, финансовое планирование должно быть взаимосвязано с контроллингом на предприятии.

При соблюдении вышеперечисленных принципов построения системы финансового планирования будет проведена такая стратегия предприятия, которая позволит минимизировать вероятность потерь.

Рассмотрим что с собой представляет собой бюджетирование. Бюджетирование является инструментом планирования. Оно позволяет прогнозировать развитие предприятия и контролирует качественное исполнение поставленных целей.

Благодаря бюджетированию на предприятии осуществляется достижение поставленных целей и задач за счет распределения имеющихся в распоряжении финансовых ресурсов.

Процесс бюджетирования это также и инструмент анализа правильности принятых управленческих решений.

Бюджетирование осуществляет контроль их исполнения, оценивает результативность и целевое использование капитала предприятия.

Для руководителей предприятия бюджет нужен для проведения анализа и оценки сформировавшейся финансово-хозяйственной ситуации и результатов достижения целей. В настоящее время к системе бюджетирования у собственников и руководителей предприятий интерес достаточно высок. Результатом успешного внедрения бюджетного управления является контроль над доходами и расходами предприятия. Также в процессе бюджетирования выявляется влияние на экономические показатели действий различных служб предприятия. Но и существуют проблемы, которые связаны с адаптацией и эффективностью процесса

бюджетирования на предприятии. Также необходимо отметить, что автоматизация имеет большое значение для осуществления финансового планирования на предприятии. На сегодняшний день многие предприятия применяют информационные системы для осуществления финансового планирования своей деятельности. И это верно, так как процесс планирования стал достаточно многогранным и сложным, а ведь от его эффективности зависит будущее развитие организации. Рассмотрим основные преимущества, которые предоставляют программные системы по финансовому планированию (рисунок 4).

Преимущества программных систем по осуществлению  
финансового планирования на предприятии

- обеспечивают более подробную детализацию бюджета по структурным подразделениям финансовой ответственности организации;
- имеют все необходимые измерения для ведения многофилиальных организаций;
- бюджет можно вести сразу в нескольких валютных единицах;
- дают возможность осуществления составления финансового плана капитальных вложений в натуральном выражении;
- дают возможность классификации статей бюджета в разрезе компаний, с которыми взаимодействует данная организация;
- и другое.

Рисунок 4 - Преимущества, которые предоставляют программные системы по финансовому планированию

Структура статей финансовых планов может быть настроена и изменена под цели и задачи конкретного предприятия. Также программные системы разрешают дополнительно создавать огромное количество собственных бюджетных планов.

Также положительным аспектом автоматизации финансового планирования является возможность формирования сразу нескольких вариантов планов с целью подробного анализа, так же сравнения перспектив

развития организации и затем выбора наиболее наилучшего финансового плана.

Также с помощью автоматизации можно обнаружить причины и факторы, которые влияют на тот или иной результат.

## 2 Анализ процесса финансового планирования на предприятии (на примере ОАО «Останкинский молочный комбинат»)

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ОАО «Останкинский молочный комбинат»

Останкинский молочный комбинат был создан в 1955 году. Юридический адрес компании г. Москва, ул. Руставели д.14.

Основным видом деятельности предприятия является производство и реализация продуктов питания – молочной продукции.

В 2012 г. Останкинский молочный комбинат разработал долгосрочную стратегию развития, которая определяет основные приоритеты и цели компании до 2017 года. Данными приоритетами является:

Укрепить позиции рынке Москвы и Московской области за счет повышения эффективности производства, ребрендинга и сегментации ассортиментного портфеля в соответствии с требованиями рынка.

– обеспечить оптимальную структуру капитала и повысить ликвидность акций предприятия;

– обеспечить стратегическое преимущество продукции комбината за счет освоения инновационных типов упаковки и расширения сырьевой базы;

– обеспечить конкурентоспособность в области технологии производства молочной продукции и так далее.

Предприятие состоит из 7 основных отделений:

1. Аппаратное отделение.
2. Отделение розлива.
3. Кисломолочное отделение.
4. Отделение стерилизации.
5. Отделение диетпродуктов.
6. Отделение творожных продуктов.
7. Отделение по выработке сгущенного молока.

Проведем анализ основных экономических показателей деятельности предприятия (таблица 1).

Таблица 1 – Основные экономические показатели ОАО «Останкинский молочный комбинат»

Экономические показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Изменение в % к	
				2013 год	2014 год
1. Выручка от реализации продукции, т.р.	6375746,00	7139775,00	7637847,00	119,80	106,98
2. Себестоимость проданной продукции, т.р.	4907277,00	5277841,00	5398962,00	110,02	102,29
3. Среднегодовая стоимость ос. фондов, т.р.	819444,00	817721,00	806192,00	98,38	98,59
4. Среднегодовая стоимость обор. средств, т.р.	439910,00	428862,00	468282,00	106,45	109,19
5. Среднесп.числ. работающих, чел.	862,00	872,00	852,00	98,84	97,71
6. ФОТ, т.р.	393833,00	423685,00	437207,00	111,01	103,19
7. Среднесписочная заработная плата одного работника, р.	38074,00	40490,00	42763,00	112,32	105,61
8. Фондоотдача	7,78	8,73	9,47	121,72	108,48
9. Фондоемкость	0,13	0,11	0,11	84,62	100,00
10. Прибыль, т.р.	519419,00	782226,00	916303,00	176,41	117,14
11. Чист. прибыль, т.р.	55457,00	218196,00	250894,00	452,41	114,99
12. Рент. производственной деятельности, %	8,87	12,30	13,63	153,66	110,81
13. Рент. продаж, %	8,15	10,96	12,00	147,24	109,49

Сумма задолженности по кредитам по состоянию на 31.12.2015 г. составила 1 200 000 рублей.

По результатам работы за 2015 год выручка от продаж продукции составила – 7 637 847 тыс.рублей, себестоимость проданных товаров с учетом коммерческих и управленческих расходов – 6 721 544 тыс.рублей., прибыль от продаж – 916 303 тыс. рублей.

Проведем анализ финансовой устойчивости комбината на основании бухгалтерской отчетности за 2015 г. (Приложение А).

Основные показатели отразим в табличном виде (таблица 2).

Таблица 2 - Анализ показателей финансовой устойчивости комбината

Показатель	2014 г.	2015 г.	Отклонение
1. Источники формирования собственных оборотных средств	1405815,00	1360637,00	-45178,00
2. Внеоб. активы	857229,00	834382,00	-22847,00
3. Наличие соб. оборотных средств	548586,00	526255,00	-22331,00
4. Долгосрочные пассивы	1034816,00	1204686,00	169870,00
5. Наличие соб. и долгоср. заемных источников формирования средств	1583402,00	1730941,00	147539,00
6. Краткосрочные заемные средства	150000,00	0,00	-150000,00
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	1733402,00	1730941,00	-2461,00
8. Общая величина запасов	437297,00	303980,00	-133317,00
9. Излишек, недостаток собственных оборотных средств	111289,00	222275,00	110986,00
10. Излишек, недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	1146105,00	1426961,00	280856,00
11. Излишек, недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат	1296105,00	1426961,00	130856,00

В результате проведенного анализа мы наблюдаем, что в 2014 году предприятие относится к абсолютному типу устойчивости.

В 2015 году финансовое положение комбината не изменилось. И финансовая устойчивость оценивается как абсолютная финансовая устойчивость.

На рисунке 5 отразим, какие факторы повлияли на изменение собственного капитала комбината.

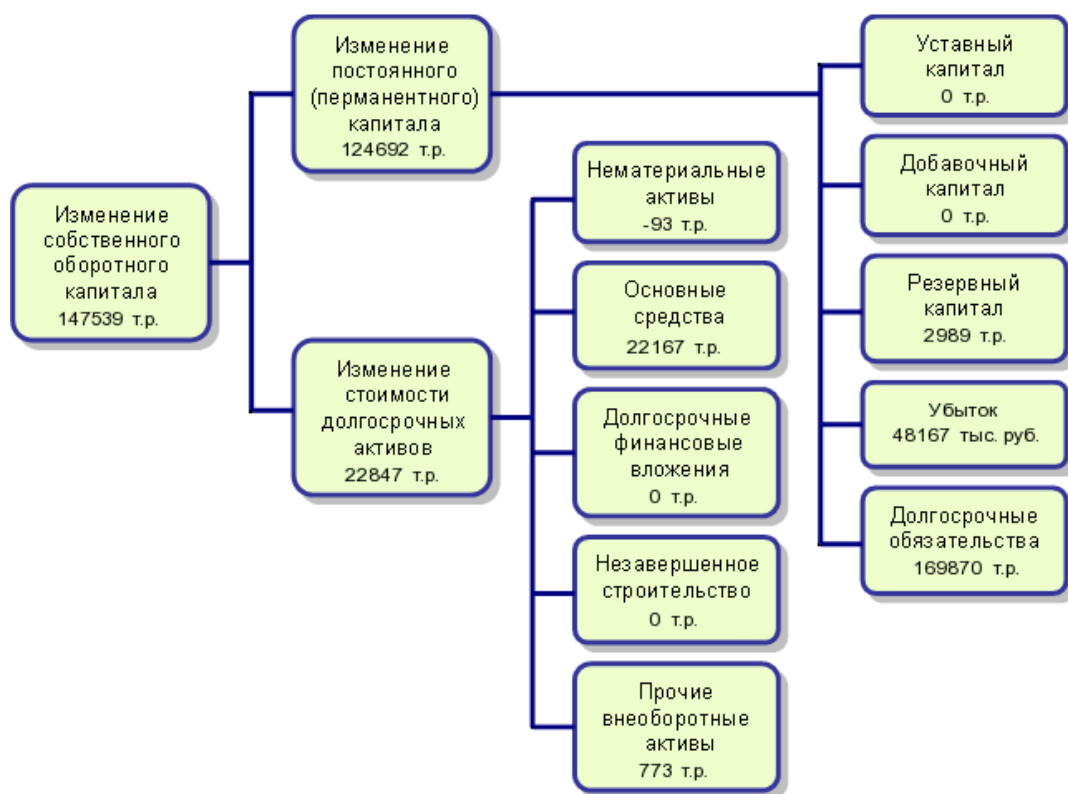


Рисунок 5 – Факторы, влияющие на собственный капитал комбината

Исходя из представленного рисунка мы видим, что за 2014 год сумма собственного оборотного капитала комбината увеличилась на 147539 тыс. рублей. Увеличение произошло за счет роста резервного капитала и долгосрочных обязательств.

Дополнительное выбытие капитала в форме основных фондов, прочих внеоборотных активов также вызвало рост суммы собственного капитала, который был направлен на финансирование текущих запасов и затрат.

Далее проведем анализ платежеспособности ОАО «Останкинский молочный комбинат».

Анализ платежеспособности комбината осуществим на основе ликвидности текущих активов предприятия (таблица 3).



Таблица 3 – Анализ платежеспособности ОАО «Останкинский молочный комбинат»

Финансовый показатель	2014 год	2015 год	изменение
I. Исходные данные для анализа			
1. Ден. ср. и краткоср. фин.вложения	78221,00	88748,00	10527,00
2. Ден. средства, краткосре финансовые вложения и краткоср. деб.задолженность,	83527,00	93452,00	9925,00
3. Величина оборотных активов	2489325,00	2416166,00	-73159,00
4. Величина активов	3346554,00	3250548,00	-96006,00
5. Краткоср.обязательства	883164,00	662730,00	-220434,00
6. Величина обязательств	1917980,00	1867416,00	-50564,00
II. Анализ текущей платежеспособности предприятия			
1. Коэфф. абсолютной ликвидности L2	0,089	0,134	0,045
2. Коэфф. быстрой ликвидности L3	0,095	0,141	0,046
3. Коэфф.текущей ликвидности L4	2,819	3,646	0,827
III. Дополнительные показатели платежеспособности			
1. Коэфф. общей ликвидности L1	1,298	1,294	-0,004
2. Коэфф. маневренности функционирующего капитала L5	1,498	1,325	-0,173
3. Доля оборотных средств в активах L6	0,744	0,743	-0,001
4. Коэфф. обеспеченности собственными оборотными средствами L7	0,23	0,227	-0,003
5. Коэфф. восстановления платежеспособности L8	-	-	-
6. Коэфф. утраты платежеспособности L9	1,494	1,926	-

На основании проведенных расчетов, мы видим что в 2015 году уровень коэффициента быстрой ликвидности является недостаточным. Но за анализируемый период мы видим незначительный рост платежеспособности комбината.

В 2015 году уровень коэффициента текущей ликвидности является достаточным. То есть, комбинат в состоянии обеспечить резервный запас для компенсации убытков, которые могут возникнуть при размещении и

ликвидации всех текущих активов, кроме наличности. Также наблюдается рост платежеспособности предприятия по сравнению с 2014 годом.

В 2015 году уровень общей ликвидности комбината снизился. Данный показатель показывает, что после погашения долгов у комбината останутся оборотные активы для продолжения деятельности.

За 2014 год коэффициент маневренности функционирующего капитала (Л5) снизился. Это говорит об ухудшении структуры баланса комбината.

Также мы видим, что в ОАО «Останкинский молочный комбинат» уменьшилась доля оборотных средств в активах. За анализируемый период уровень данного показателя достиг оптимального значения для предприятия.

За 2015 год мы видим, что ухудшилась обеспеченность комбината собственными оборотными средствами. Уровень данного показателя выше оптимального значения, то есть финансовая устойчивость комбината снизилась незначительно.

В ходе проведения анализа, так е можно сделать вывод, что в течение последующих трех месяцев комбинат не утратит своей платежеспособности.

Проведем анализ ликвидности баланса предприятия (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ ликвидности ОАО «Останкинский молочный комбинат»

	АКТИВ	2014 год	2015 год		ПАССИВ	2014 год	2015 год	излишек, недостаток активов на погашение об-в	
								2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
A1	Наиболее ликв.активы	78221,00	88748,00	П1	Наиболее срочные об-ва	733164,00	662730,00	-654943	-573982
A2	Быстро реализуемые активы	5306,00	4704,00	П2	Кратко ср.пассивы	150000,00	0	-144694	4704
A3	Медленно реализуемые активы	2405798,00	2322714,00	П3	Долгосрочные пассивы	103481,006	1204686,00	137098,00	1118028,00
A4	Трудно реализуемые активы	857229,00	834382,00	П4	Постоянные пассивы	1428574,00	1383132,00	571345,00	-548750,00
	Итого	33465540,00	3250548,00		Итого	3346554,00	3250548,00	-	-

Фактическое соотношение на начало анализируемого периода:

(78221,00) А1 < П1 (733164,00)

(5306,00) А2 < П2 (150000,00)

(2405798,00) А3 > П3 (1034816,00)

(857229,00) А4 < П4 (1428574,00)

Тек. ликвидность: -799637,00 т. руб.

Перспективная ликвидность: 1370982,00 т. руб.

Исходя из проведенного анализа, мы видим, что ликвидность баланса на начало анализируемого периода можно охарактеризовать как недостаточную ликвидность. Необходимо отметить, что перспективная ликвидность отражает некоторый платежный излишек.

Фактическое соотношение на конец анализируемого периода:

(88748,00) А 1 < П 1 (662730,00)

(4704,00) А 2 > П 2 (0)

(2322714,00) А 3 > П 3 (1204686,00)

(834382,00) А 4 < П 4 (1383132,00)

Текущая ликвидность: -569278,00 т. р.

Перспективная ликвидность: 1118028,00 т. р.

По состоянию на конец анализируемого периода ситуация не изменилась.

Ликвидность баланса комбината также можно охарактеризовать как недостаточную.

При этом отсутствует возможность увеличения текущей ликвидности в недалеком будущем, но сохраняется – в отдаленной перспективе.

Проведем анализ денежных потоков комбината прямым методом (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ денежных потоков ОАО «Останкинский молочный комбинат»

Показатели			Сумма			Темп роста, %	Структура, %		
			2014 год	2015 год	изменение		2014 год	2015 год	изменение
Положительный денежный поток (ПДП)			10654572,00	8772794,00	-1881778,00	82,34	100,00	100,00	-
Отрицательный денежный поток (ОДП)			10637627,00	8762270,00	-1875357,00	82,37	100,00	100,00	-
Чистый денежный поток (ЧДП)			16945,00	10524,00	-6421,00	62,11	100,00	100,00	-
П О д е я т е л ь н о с т и	Текущей деятельности	ПДП	7846110,00	7491633,00	-354477,00	95,48	73,64	85,4	11,76
		ОДП	7792554,00	7001603,00	-790951,00	89,85	73,25	79,91	6,66
		ЧДП	53556,00	490030,00	436474,00	914,99	316,06	4656,31	4340,25
	инвестиционной деятельности	ПДП	395176,00	1161,00	-394015,00	0,29	3,71	0,01	-3,7
		ОДП	483141,00	122881,00	-360260,00	25,43	4,54	1,4	-3,14
		ЧДП	-87965,00	-121720,00	-33755,00	138,37	-519,12	-1156,59	-637,47
	Финансовой деятельности	ПДП	2413286,00	1280000,00	-1133286,00	53,04	22,65	14,59	-8,06
		ОДП	2361932,00	1637786,00	-724146,00	69,34	22,2	18,69	-3,51
		ЧДП	51354,00	-357786,00	-409140,00	-696,71	303,06	-3399,71	-3702,77

В результате проведенного анализа, мы видим, что в 2015 году наблюдается превышение притока денежных средств над их оттоком, которое обеспечило достижение положительного значения чистого денежного потока в размере 10524 тыс. рублей.

Положительная динамика чистого денежного потока комбината в целом связана с тем, что сумма его притока уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 1881778 тыс. рублей, темп роста составил 82,34%, а

значение отрицательного денежного потока снизилось в меньшей степени – на 1875357 тыс. руб. или 17,63%.

## 2.2 Анализ процесса финансового планирования на предприятии (на примере ОАО «Останкинский молочный комбинат»)

Важным элементом оперативной финансовой работы на предприятии является текущее планирование основных показателей деятельности предприятия.

Стоит отметить, что ОАО «Останкинский молочный комбинат» не занимается долгосрочным (стратегическим) планированием. Как правило, предприятие составляет лишь краткосрочные (до 1 года) планы по основным направлениям ее деятельности.

Реализация функции планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат» связана с разработкой системы текущих планов и оперативных бюджетов по отдельным направлениям финансовой деятельности предприятия, различным структурным подразделениям и по комбинату в целом.

Финансовым планированием в ОАО «Останкинский молочный комбинат» занимаются специалисты финансового отдела совместно с отделом продаж.

Можно выделить следующие основные задачи оперативного финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат»:

- снабжение нормального воспроизводственного процесса необходимыми источниками финансирования. При этом огромное значение имеют источники финансирования, их формирование и использование;
- следование интересов учредителей;
- выполнение гарантийных обязательств предприятия перед бюджетом и внебюджетными фондами, банками и другими кредиторами

– обнаружение резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования прибыли и других доходов, включая и внереализационные;

– обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;

– контроллинг за финансовым состоянием, платёжеспособностью и кредитоспособностью организации.

При планировании бюджета продаж используется индексный метод. План продаж составляется по основным группам товаров на год с ежемесячной разбивкой.

Пример плана продаж ОАО «Останкинский молочный комбинат» по торговым группам продукции представлен в таблице 6.

Таблица 6 - План продаж ОАО «Останкинский молочный комбинат»

Торговая группа	2015г. Факт	Продажи по месяцам												Итого за 2015г.
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Кисломолочные изделия														
Сгущенное молоко														
Творожная продукция														
и так далее														
Итого														

Также ОАО «Останкинский молочный комбинат» составляет платежный календарь.

Целью составления платежного календаря является увязка доходов предприятия с необходимыми расходами.

В процессе деятельности предприятия всегда необходимо проводить контроль возникновения ситуации.

Чтобы ОАО «Останкинский молочный комбинат» не оказалось в подобной ситуации, финансовым менеджерам необходимо действительно планировать и отслеживать ее доходы и расходы. Для этого в ОАО «Останкинский молочный комбинат» формируется платежный календарь, который представляет из себя таблицу. В нее вносят все поступления денежных средств в организацию, то есть выручку от продаж, кредиты, займы и другие поступления.

Календарь содержит и записи о платежах ОАО «Останкинский молочный комбинат».

Главное предназначение календаря - помогать финансовому специалисту проводить контроль кредитоспособности и платежеспособности ОАО «Останкинский молочный комбинат».

В платежном календаре сумма доходов, которые предприятие планирует получить, должна быть не меньше ожидаемых расходов. Если поступления превысят платежи, документ покажет остаток денег на счете. Это будет означать, что ОАО «Останкинский молочный комбинат» платежеспособно. В противном случае вовремя рассчитаться по долгам оно не сможет.

В ОАО «Останкинский молочный комбинат» платежный календарь формируется на каждый месяц.

Главный бухгалтер следит за ходом реализации, с целью предупреждения невыполнения финансового плана организации.

Планирование объема реализации и осуществления необходимых платежей осуществляется с учетом коэффициента сезонности продаж по месяцам с учетом данных прошлого года.

Основная роль платежного календаря — сформировать график поступлений и выплат денежных средств, избежав при этом кассовых разрывов.

В первую очередь в календарь заносятся регулярные выплаты и поступления. Чтобы его составить, все платежи и поступления денежных средств ОАО «Останкинский молочный комбинат» разделяют на группы по видам. Затем платежи и поступления упорядочиваются в зависимости от их сроков.

Далее главный бухгалтер должен определить, какими суммами ОАО «Останкинский молочный комбинат» будет располагать на начало каждого планового периода. Для этого текущие остатки должны корректировать на суммы, которые должны поступить в организацию.

Затем должен рассчитаться остаток на начало каждого месяца планового периода.



### 3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат»

#### 3.1 Мероприятия по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат»

Во-первых, в рамках финансового планирования, мы рекомендуем организации провести политику по взысканию дебиторской задолженности и недопущения ее чрезмерного роста в будущем, так как по итогам 2015 г. сумма дебиторской задолженности составила – 2 018 734 т.р..

Частично клиентами ОАО «Останкинский молочный комбинат» являются юридические лица, которые расплачиваются за продукцию и услуги, оказываемые организацией не вовремя, что отрицательно влияет на финансовые потоки предприятия и приводит к образованию дебиторской задолженности.

Несвоевременная оплата покупателями своих обязательств приводит к тому, что у предприятия возникает дефицит денежных средств, а это увеличивает потребность предприятия в оборотных активах для того, что бы финансировать текущую деятельность. Все это ухудшает финансовое состояние предприятия. Состояние дебиторской задолженности оказывают большое влияние на финансовое состояние предприятия. Эффективное выстраивание системы продаж продукции, снабжение устойчивого интереса как со стороны уже существующих, так и будущих покупателей должно стать основной задачей для любой организации.

Основные направления совершенствования управления дебиторской задолженностью будут способствовать поддержанию жизнеспособности ОАО «Останкинский молочный комбинат» в обозримом будущем. Так как в текущих активах организации большую часть составляет дебиторская задолженность. Мы предлагаем ввести в балансовую величину дебиторской

задолженности поправку на сумму сомнительной дебиторской задолженности.

Сомнительным долгом является маловероятная к получению задолженность не зависимо от того, можно ли на нее начислить резерв по сомнительным долгам или нет. Данная оценка качества дебиторской задолженности предприятия может быть получена в результате ее инвентаризации и выявления просроченной задолженности.

Организация должна решить вопрос о сроках задержки платежей самостоятельно, с учетом имеющейся практики расчетов в увязке с каждым участником.

При снижении дебиторской задолженности предприятия можно применить такие финансовые рычаги, как:

- осуществление контроля за состоянием расчетов и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- применение скидок при долгосрочной оплате (для юридических лиц);
- снижение кредиторской задолженности;
- уменьшение незавершенных капитальных вложений предприятия;
- снижение себестоимости и увеличение объемов продаж;
- оптимизация финансовых потоков предприятия.

На предприятии ОАО «Останкинский молочный комбинат» необходимо постоянное проведение анализа процесса управления дебиторской задолженностью и правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском и налоговом учете.

В составе механизмов управления финансовым планированием ОАО «Останкинский молочный комбинат» важная роль должна отводиться системам и методам ее контроля.

Организация системы внутреннего контроля является важной составной частью построения всей системы управления организацией с целью обеспечения ее эффективности. Данные системы создаются

организации принципу линейности и функциональности или системы сразу включают в себе оба эти принципа.

В последнее время в практике получила широкое распространение прогрессивная комплексная система внутреннего контроля, которая организуется в организациях и называется «контроллинг».

Данная концепция была выработана в 80-е годы с целью предотвращения кризисных ситуаций, которые приводят предприятие к банкротству. Такой принцип, как принцип «управление по отклонениям» заключается в оперативном сравнении основных нормативных и фактических показателей для выявления отклонений между ними и определения взаимозависимости этих отклонений в организации с целью влияния на узловые факторы нормализации деятельности. Контроллинг начинает внедряться и в практику отечественных предприятий.

Главный объект контроллинга - прибыль организации. В общей системе контроллинга выделяют центральный блок - это «контроллинг прибыли». Содержание данного блока заключается в следующем.

«Контроллинг прибыли» - система внутреннего контроля, которая обеспечивает концентрацию контрольных действий на наиболее значимых направлениях формирования и использования прибыли организации, а так же своевременное выявление отклонений фактических результатов от предусмотренных и принятие оперативных управленческих решений по выполнению поставленных задач.

Объект контроллинга прибыли - управленческие решения по основным вопросам ее формирования, распределения и использования в организации.

Сфера контроллинга - бюджет доходов и расходов.

При выработывании системы приоритетов необходимо учитывать, что они могут иметь различный характер для отдельных типов центров ответственности; для некоторых сфер деятельности организации; для различных аспектов формирования, распределения и использования прибыли организации.

Следующей рекомендацией, оказывающей положительное влияние на качество финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат» будет являться повышение квалификации персонала экономического отдела предприятия, а именно их обучение на курсах повышения квалификации.

В целом, для повышения организации планирования можно порекомендовать ОАО «Останкинский молочный комбинат» применять следующие принципы постановки системы планирования (рисунок 6).

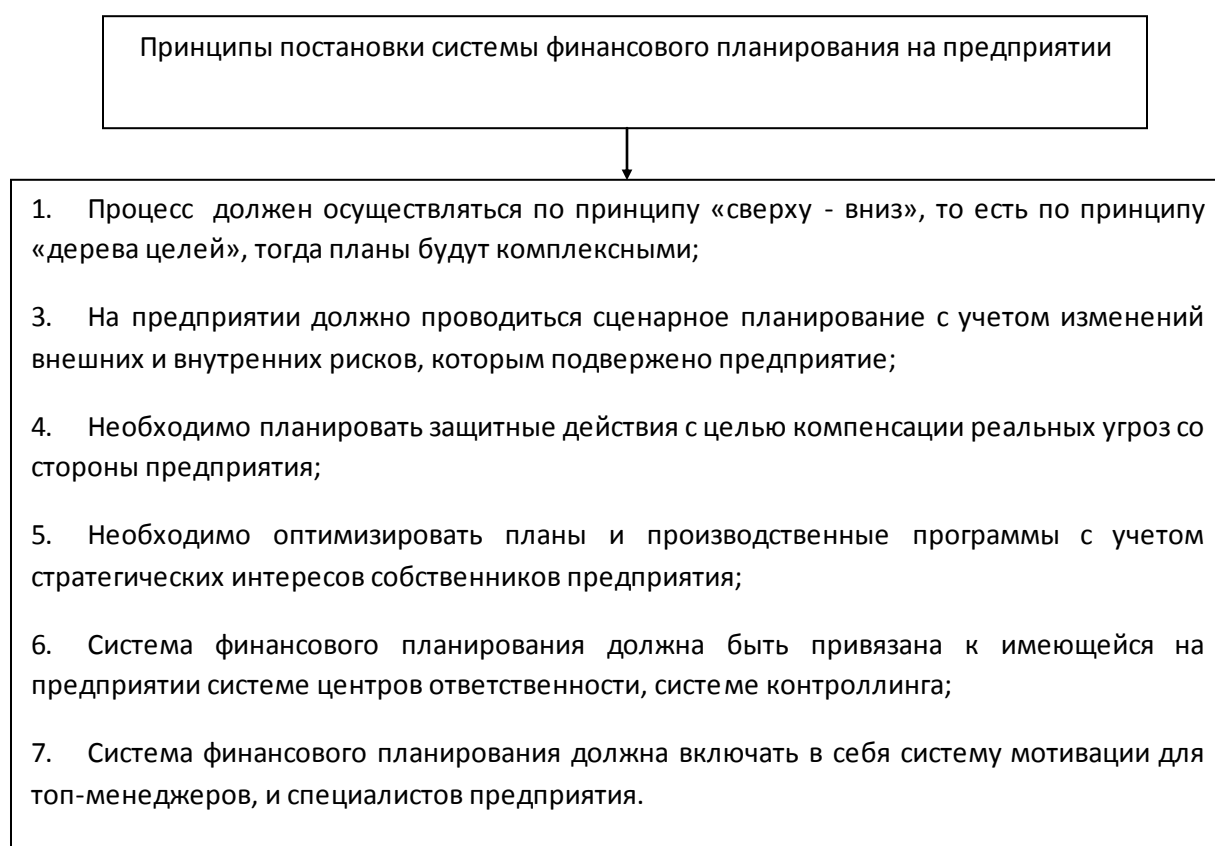


Рисунок 6 - Принципы постановки системы планирования на предприятии

Реализация данных принципов построения системы планирования позволяет выстроить и реализовать стратегию, которая минимизирует вероятность потерь предприятия.

Таким образом, повышение внимания к управлению дебиторской задолженностью на предприятии, обучение сотрудников финансового отдела

и уделение должного внимания системе контроля выполнения финансовых планов компании будет способствовать совершенствованию системы финансового планирования ОАО «Останкинский молочный комбинат», что в конечном счете будет положительно сказываться на финансовых результатах предприятия.

### 3.2 Автоматизация финансового планирования на предприятии

Большое значение для всего процесса финансового планирования на предприятии является его автоматизация.

В настоящее время в ОАО «Останкинский молочный комбинат» применяется платформа 1С Предприятие 8.2 Проф.

Данная платформа только позволяет вести бухгалтерский и налоговый учет на предприятии. 1С: Бухгалтерия Проф включает учет торговых операций, кассовых и банковских операций, заработной платы, персонифицированный и кадровый учет.

Также программа обеспечивает подготовку регламентированной отчетности. В рамках данной платформы не предусмотрено финансовое планирование предприятия.

В настоящее время финансовое планирование на предприятии осуществляется с помощью применения таблиц Excel. Применение таблиц Excel имеет свои недостатки, так как они разрабатывались без учета современных программных систем.

Данный процесс является достаточно трудоемким, так как необходимо все данные вносить вручную и данный вид планирования потребует вмешательства человека. Оперативность анализа, следовательно, очень низкая. Это говорит о том, что такие программные инструменты не подходят для управления современными базами данных.

Поэтому, мы рекомендуем внедрить на предприятии платформу 1С: Предприятие 8. Модуль Финансовое планирование.

Данная платформа включает в себя ведение управленческого финансового учета, позволяет вести учет хозяйственных операций и анализировать финансовые результаты по видам деятельности.

В данной конфигурации особое внимание уделено функционалу финансового планирования, казначейства, разработан более широкий функционал для распределения доходов и расходов предприятия. Стоимость данной конфигурации составляет 38 000 рублей.

Мы считаем, что понесенные расходы по закупке данной конфигурации не повлияют на финансовый результат предприятия, который в 2015 году составил более 7 000 000 тыс. рублей.

Но при внедрении данной конфигурации на предприятии будут решены следующие вопросы:

- будет обеспечен торговый процесс необходимыми финансовыми ресурсами;
- будут установлены финансовые отношения с бюджетом, банками и другими контрагентами;
- будут выявлены направления наиболее выгодных финансовых инвестиций;
- будет повышена прибыльность финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- будет осуществляться контроль за образованием и расходованием денежных средств;
- будут формироваться планы расхода и поступления финансовых ресурсов (контролирование потоков финансов; контролирование финансовых ресурсов в местах хранения; расчет денежных средств, составление БДДС – бюджета денежных средств).

Так же преимуществами данной программы являются:

- возможность осуществления финансового планирования в разных валютах одновременно;
- автоматизированное осуществление операции дисконтирования;

- соответствие заданиям планов по маркетингу, производству и инвестициям;
- возможность создавать любые бюджеты;
- облегчение процесса оптимизации финансового плана с помощью функции «подбор финансирования»;
- возможность формировать отчетные документы в виде графиков, таблиц и диаграмм.

В настоящее время на предприятии функция сбора и обработки данных для осуществления финансового планирования на предприятии была возложена на двух сотрудников предприятия – экономисты по должности. ФОТ за год данных сотрудников составляет – 480 000 рублей.

После внедрения в «Останкинский молочный комбинат» платформу1С: Предприятие 8. Модуль Финансовое планирование мы предлагаем сокращение одной штатной единицы одного из этих сотрудников, так как процесс осуществления финансового планирования будет полностью автоматизирован.

Следовательно, на исследуемом предприятии будет сокращен ФОТ в год на 240 000 рублей. Тем самым мы окупим приобретение данной платформы и сократим расходы предприятия на 202 000 рублей.

## Заключение

Планирование, в том числе, в процессе реализации инвестиционных решений - одна из важнейших проблем в жизни современной организации. Добиться эффективного использования привлеченных ресурсов возможно при условии разработки детального плана деятельности организации.

В настоящее время большинство российских предприятий не имеют финансовых планов и в рамках предприятия не осуществляется механизм финансового планирования.

Финансовое планирование охватывает важные стороны деятельности предприятия. Планирование обеспечивает нужный предварительный контроль за тем, как образуются и используются материальные, трудовые и денежные ресурсы. Так же финансовое планирование создает нужные условия для того, что бы улучшить финансовое состояние организации.

Целью управления финансами организации является в итоге обеспечение и поддержание ее финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость является интегральным, обобщающим показателем, отражающим состояние и результаты деятельности предприятия.

Объектом бакалаврской работы являлось ОАО «Останкинский молочный комбинат».

Предмет исследования - процесс финансового планирования на предприятии.

Целью бакалаврской работы являлось проведение анализа и разработка рекомендаций по совершенствованию финансового планирования в ОАО «Останкинский молочный комбинат».

В ходе проведенного нами анализа финансового состояния предприятия было выявлено, что в 2015 году финансовое положение комбината оценивается как абсолютная финансовая устойчивость.



Но было выявлено, что при соблюдении многих нормативных значений финансовых показателей у предприятия наблюдается высокая дебиторская задолженность. В связи с чем, нами было предложено вести на предприятии политику управления дебиторской задолженности.

Так же нами было предложено на предприятии внедрение платформы 1С: Предприятие 8. Модуль Финансовое планирование. Данная платформа позволит оптимизировать процесс финансового планирования на предприятии и позволит сократить расходы на оплату труда управленческому персоналу.

В итоге, цель бакалаврской работы достигнута, задачи выполнены.

## Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ; (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ.
2. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
3. Федеральный закон от 06.12.2014 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Приказ Минфина РФ от 02.07.2014 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // КонсультантПлюс
5. Ашмарина Е.М. Правовые основы системы правового регулирования бухгалтерского учета и аудита в Российской Федерации: Учеб. пособие / Е.М. Ашмарина, А.Б. Быля, Е.В. Терехова; под ред. Е.М. Ашмариной. М.: КНОРУС, 2014. 232 с.
6. Анализ информационных и экономических интересов пользователей учетной информации Раевая Р.Т. //Сибирская финансовая школа № 8, 2014 с.55-60
7. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаева. М.: Проспект, 2014. 432 с
8. Бычкова С.М., Ивахненко С.В. Информационные технологии в бухгалтерском учете и аудите / Под ред. С.М. Бычковой. - М.: ТК Велби, Проспект, 2014. - 216 с.
9. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2007.
10. Герасименко, А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 436 с.
11. Ендовицкая, А. Теория и методика анализа финансовой устойчивости организации / А. Ендовицкая. – М.: LAP, 2013. – 188 с.
12. Ефимова, О. В. Анализ финансовой отчетности [Текст] / О. В. Ефимова. – М.: Омега – Л, 2014. – 400 с.

13. Заббарова, О. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации / О. Заббарова. – М.: Эксмо, 2014. – 217 с.
14. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М: Финансы и статистика, 2008.
15. Ковалев, А. И. Анализ финансового состояния предприятия / А. И. Ковалев. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2015. – 250 с.
16. Ковалев, В. В. Финансы организаций (предприятий). Учебник / В. В. Ковалев, В. Ковалев. – М.: Проспект, 2015. – 356 с.
17. Крылов, Э. И. Управление финансовым состоянием организации (предприятия) / Э. И. Крылов, В. М. Власова, И. В. Иванова. – М.: Эксмо, 2007. – 416 с.
18. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2014. -592 с.
19. Лексин И.В. Основы теории права: Учеб. пособие. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2014. -272 с.
20. Любушин, Н. Анализ финансового состояния организации / Н. Любушин. – М.: Эксмо, 2007. – 256 с.
21. Негашев, Е. В. Аналитическое моделирование финансового состояния компании / Е. В. Негашев. – М.: Инфра-М, 2014. – 186 с.
22. Палий В.Ф. О методе бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. - 2014. № 7. – 60 с.
23. Петров, Г. Товарооборот и прибыль: Пути повышения рентабельности розничной торговли / Г. Петров. – М.: Эксмо, 2009. – 216 с.
24. Петровская, М. Финансовый анализ / М. Петровская, Л. Васильева. – М.: КноРус, 2013. – 880 с.
25. Пласкова, Н. Анализ финансовой отчетности / Н. Пласкова. – М.: Финансы и статистика, 2014. - 215 с.
26. Поленова, С.Н. Взаимосвязь экономических и информационных интересов пользователей бухгалтерской отчетности [Текст] // Сибирская финансовая школа. 2009. N 1. с. 111 - 116.

27. Попова, К. С. Бухгалтерская отчетность в 2015 году / К. С. Попова – URL : [http://www.gazeta-unp.ru/?utm\\_source=lettertrigger&utm\\_medium=letter&utm\\_campaign=lettertrigger\\_day3&utm\\_content=2659203](http://www.gazeta-unp.ru/?utm_source=lettertrigger&utm_medium=letter&utm_campaign=lettertrigger_day3&utm_content=2659203).
28. Прусакова, М. Оценка финансового состояния предприятия. Методики и приемы / М. Прусакова. – М.: Вершина, 2008. – 80 с.
29. Рассел, Дж. Ликвидность / Дж. Рассел. – М.: Книга по Требованию, 2014. – 102 с.
30. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – М.: Новое знание, 2014. – 688 с.
31. Современные тенденции развития бухгалтерского учета и экономического анализа: теория и практика: Монография /Под ред. М.А. Вахрушиной. М.: Дашков и К, 2009. 264 с.
32. Соколова Е.С. Качество учетной информации. Теория и практика оценки: Монография. М.: МЭСИ, 2013. - 304 с.
33. Сорокина, Е. Бухгалтерская и финансовая отчетность организации / Е. Сорокина. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 192 с.
34. Станиславчик, Е. Анализ финансового состояния неплатежеспособных предприятий / Е. Станиславчик. – М.: Ось-89, 2004. – 176 с.
35. Титаева, А. Оценка финансового состояния организации / А. Титаева. – М.: Налоговый вестник, 2007. – 256 с.
36. Челюк, А. Н. Пути выживания в рыночных условиях.// Главбух. - 2014. – №7 – С.38.

# Приложения

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2015 г.

	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация <b>Открытое Акционерное Общество "Останкинский молочный комбинат"</b>	по ОКПО	05331552		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7715087436		
Вид экономической деятельности <b>Производство и реализация продукции</b>	по ОКВЭД	15.51.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Открытое Акционерное Общество / Совместная частная и иностранная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	47	34	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <b>127254, Москва, Руставели, дом № 14</b>				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	938	845	823
	в том числе:				
	нематериальные активы организации	11101	861	553	596
	приобретение нематериальных активов	11102	77	292	227
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	829 139	851 306	854 580
	в том числе:				
	основные средства в организации	11501	741 365	808 136	836 038
	оборудование к установке	11502	2 640	5 127	5 127
	строительство объектов основных средств	11503	81 185	11 020	8 087
	приобретение объектов основных средств	11504	3 949	27 023	5 328
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	828
	в том числе:				
	долгосрочные финансовые вложения	11701	-	-	828
	Отложенные налоговые активы	1180	4 305	5 078	5 263
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>834 382</b>	<b>857 229</b>	<b>861 494</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	293 052	421 666	349 210
	в том числе:				
	материалы	12101	188 900	254 979	256 287
	товары	12102	22 722	60 463	22 868
	готовая продукция	12103	75 765	105 549	69 723
	полуфабрикаты собственного производства	12104	5 665	675	332
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	10 928	15 631	1 415
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС	12201	-	649	1 137
	НДС по приобретенным материально-производственным запасам	12202	10 928	14 982	278
	Дебиторская задолженность	1230	2 018 734	1 968 501	1 779 958
	в том числе:				
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	1 319 784	1 373 552	1 193 705
	расчеты с покупателями и заказчиками	12302	684 577	585 697	574 054
	расчеты по налогам и сборам	12303	-	914	4 613

расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	176	105
расчеты с подотчетными лицами	12305	-	-	10
расчеты с персоналом по прочим операциям	12306	2	28	29
расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12307	14 371	8 134	7 442
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	70 874	70 874	10 021
в том числе:				
предоставленные займы	12401	70 874	70 874	10 021
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	17 874	7 347	13 193
в том числе:				
касса организации	12501	183	194	209
расчетные счета	12502	17 691	7 071	12 984
валютные счета	12503	-	82	-
Прочие оборотные активы	1260	4 704	5 306	4 528
в том числе:				
расходы будущих периодов	12601	3 420	3 519	4 068
недостачи и потери от порчи ценностей	12602	18	5	80
НДС по авансам уплаченным	12603	1 266	1 782	380
Итого по разделу II	1200	2 416 166	2 489 325	2 158 325
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>3 250 548</b>	<b>3 346 554</b>	<b>3 019 819</b>



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	58 480	58 480	58 480
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	582 782	582 782	582 794
	в том числе:				
	переоценка основных средств	13401	582 782	582 782	582 794
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	2 989	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	716 386	764 553	630 067
	Итого по разделу III	1300	1 360 637	1 405 815	1 271 341
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	1 200 000	1 030 000	713 646
	в том числе:				
	долгосрочные кредиты	14101	1 200 000	1 030 000	713 646
	Отложенные налоговые обязательства	1420	4 686	4 816	4 929
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 204 686	1 034 816	718 575
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	150 000	415 000
	в том числе:				
	краткосрочные кредиты	15101	-	150 000	415 000
	Кредиторская задолженность	1520	662 730	733 164	591 670
	в том числе:				
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	611 916	589 072	539 820
	расчеты с покупателями и заказчиками	15202	2 249	3 735	4 662
	расчеты по налогам и сборам	15203	14 558	26 021	17 695
	расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	9 255	7 987	7 429
	расчеты с персоналом по оплате труда	15205	22 462	22 332	21 843
	задолженность участникам(учредителям) по выплате доходов	15206	2 007	83 722	-
	расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15207	293	296	221
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	22 495	22 759	23 233
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	685 225	905 923	1 029 903
	<b>БАЛАНС</b>	1700	3 250 546	3 346 564	3 019 819

Руководитель \_\_\_\_\_



**Мандзий Игорь, Иванович**

(подпись)

(расшифровка подписи)

23 марта 2016 г.

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2015 г.

			Коды
	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	0710002
Организация <b>Открытое Акционерное Общество "Останкинский молочный комбинат"</b>	по ОКПО		31   12   2015
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		05331552
Вид экономической деятельности <b>Производство и реализация продукции</b>	по ОКВЭД		7715087436
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Открытое Акционерное Общество / Совместная частная и иностранная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС		15.51.1
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ		47   34
			384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	7 637 847	7 139 775
	в том числе:			
	выручка от продажи продукции	21101	7 266 608	6 662 873
	выручка от продажи покупных товаров	21102	351 369	450 062
	выручка от реализации товара НДС не облагается	21103	-	-
	выручка от выполнения работ, оказания услуг	21104	15 134	21 330
	выручка от выполнения работ, оказания услуг по регулируемым видам деятельности	21105	4 736	5 510
	Себестоимость продаж	2120	(5 398 962)	(5 277 841)
	в том числе:			
	проданной продукции	21201	(5 142 735)	(4 910 713)
	проданных товаров	21202	(249 358)	(359 535)
	проданных товаров НДС не облагается	21203	-	-
	выполненных работ, оказанных услуг	21204	(2 906)	(3 488)
	выполненных работ, оказанных услуг по регулируемым видам деятельности	21205	(3 963)	(4 105)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 238 885	1 861 934
	Коммерческие расходы	2210	(1 098 904)	(888 936)
	Управленческие расходы	2220	(223 678)	(190 772)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	916 303	782 226
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	14 872	6 456
	в том числе:			
	Проценты к получению	23201	14 872	6 456
	Проценты к уплате	2330	(184 249)	(118 338)
	в том числе:			
	Проценты к уплате	23301	(184 249)	(118 338)
	Прочие доходы	2340	431 835	241 830
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	92 115	4 346
	доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23402	27 852	85 249
	прочие операционные доходы	23403	3 917	3 467
	штрафы, пени, неустойки к получению	23404	-	-
	прибыль прошлых лет	23405	1 121	470
	курсовые разницы	23406	169 129	117 217
	доходы в виде списанной кредиторской задолженности	23407	114	493
	прочие внереализационные доходы	23408	134 434	3 610
	премии полученные	23409	3 154	26 978
	Прочие расходы	2350	(850 581)	(631 340)
	в том числе:			
	расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(88 117)	-



	расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23502	(26 095)	(83 154)
	расходы на услуги банков	23503	(3 873)	(2 884)
	прочие операционные расходы	23504	(6 290)	(9 427)
	штрафы, пени, неустойки к уплате	23505	(2 316)	(2 079)
	убытки прошлых лет	23506	(83 565)	(84 779)
	курсовые разницы	23507	(144 874)	(115 145)
	расходы в виде списанной дебиторской задолженности	23508	-	(20 439)
	налоги и сборы	23509	(21 352)	(278 571)
	премии, выплаченные покупателям	23510	(322 950)	(7 457)
	прочие внереализационные расходы	23511	(151 148)	(27 405)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	328 180	280 834
	Текущий налог на прибыль	2410	(76 641)	(62 532)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	11 649	6 437
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	129	113
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(773)	(185)
	Прочее	2460	(1)	(34)
	в том числе:			
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24601	(1)	(34)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	250 894	218 196

форма 01/ТММ/С.К.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	12
	в том числе:			
	Результат от переоценки основных средств, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	25101	-	12
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	250 894	218 208
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



Мандзий Игорь Иванович

(расшифровка подписи)

23 марта 2016 г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной

литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 58 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Студент \_\_\_\_\_

(Подпись)

( Д.А. Бизяева )

(Имя, отчество, фамилия)