

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

Институт финансов, экономики и управления

(институт)

«Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Совершенствование финансового планирования и контроля на предприятии (на примере ООО «НА ВЕКА»)»

Студент

И.А. Гладков

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.Е. Медведева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Заведующий кафедрой

А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« » 20 Г.

Тольятти 2017

Аннотация

Тема: «Совершенствование финансового планирования и контроля на предприятии (на примере ООО «НА ВЕКА»))»

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию финансового планирования и контроля на предприятии на примере ООО «НА ВЕКА».

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы финансового планирования и контроля на предприятии;
- провести анализ финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА»;
- разработать мероприятия по совершенствованию финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».

Объект исследования - общество с ограниченной ответственностью «НА ВЕКА».

Предметом исследования - организация финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы 49 страниц, в том числе 14 рисунков, 8 формул, 9 таблиц. Список использованной литературы включает 29 наименований.

Практическая значимость заключается в разработке мероприятий по совершенствованию финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА» с целью их дальнейшего применения на предприятии.

Ключевые слова: финансовое планирование, бюджетирование, финансовый контроль, анализ, оценка.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы финансового планирования и контроля на предприятии.....	7
1.1 Понятие и необходимость финансового планирования и контроля на предприятии.....	7
1.2 Методические основы финансового планирования.....	10
1.3 Методы и формы финансового контроля.....	13
2 Анализ финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».....	17
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «НА ВЕКА».....	17
2.2 Анализ финансового состояния ООО «НА ВЕКА».....	21
2.3 Анализ финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».....	28
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».....	32
3.1 Внедрение системы бюджетирования в ООО «НА ВЕКА» как один из методов улучшения финансового планирования на предприятии.....	32
3.2 Мероприятия, направленные на совершенствование внутреннего финансового контроля в ООО «НА ВЕКА».....	35
Заключение.....	38
Список использованной литературы.....	41
Приложения.....	43

Введение

В современных условиях хозяйствования управление любым предприятием опирается на постоянном и системном планировании, так как именно с планирования начинается создание и функционирование предприятия.

Планирование представляет собой функцию управления и включает в себя анализ ситуаций и факторов внешней среды. Прогнозирование, оценку и оптимизацию альтернативных вариантов достижения цели предприятия, реализацию плана.

Как показывает российская практика, в процессе планирования возникают определенные трудности за счет усиления неопределенности деловой среды, роста количества изменений в хозяйственной жизни, снижения предсказуемости подобных трансформаций.

В деятельности предприятия основными задачами планирования является выбор оптимальной стратегии на перспективу на основе прогноза альтернативных вариантов, обеспечение устойчивости функционирования и развития предприятия, формирование портфеля новшеств и инноваций, обеспечение выполнения планов, координация выполнения планов, стимулирование выполнения планов и другое.

В рыночных условиях предприятия используют преимущества планирования в конкурентной борьбе, наличие детально разработанного плана позволяет активно развивать предпринимательство, привлекать инвесторов, партнеров и кредитные ресурсы.

В результате планирования на предприятии необходимо осуществлять контроль за исполнением планов, это и обуславливает актуальность выбранной темы исследования бакалаврской работы.

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию финансового планирования и контроля на предприятии на примере ООО «НА ВЕКА».

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы финансового планирования и контроля на предприятии;
- провести анализ финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА»;
- разработать мероприятия по совершенствованию финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».

В качестве объекта исследования выбрано общество с ограниченной ответственностью «НА ВЕКА».

Предметом исследования выступает организация финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».

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

В первой главе изучены теоретические основы финансового планирования и контроля на предприятии. Дается понятие и необходимость финансового планирования и контроля на предприятии. Рассматриваются методические основы финансового планирования и методы и формы финансового контроля.

Во второй главе проведен анализ финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА». Представлена общая характеристика предприятия, проведен анализ финансового состояния и оценка организации финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА».

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА», а именно организация системы бюджетирования и внедрение внутреннего контроля в ООО «НА ВЕКА».

Теоретической основой при написании бакалаврской работы послужили учебные пособия под редакцией М.М. Алексева, А.С. Бакаева, В.В. Глушенко, Д.А. Ендовицкого и т.д., а также материалы периодической печати, статьи журналов и т.д.

В бакалаврской работе используются следующие методы исследования: системный подход, аналитический метод, статистический метод, метод аналогий и сравнений, табличный и графический метод.

Практическая значимость заключается в разработке мероприятий по совершенствованию финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА» с целью их дальнейшего применения на предприятии.

1 Теоретические основы финансового планирования и контроля на предприятии

1.1 Понятие и необходимость финансового планирования и контроля на предприятии

Целенаправленная деятельность государства, органов управления, хозяйствующих субъектов по разработке перспектив социально – экономического развития страны, регионов, предприятий называется планированием.

Социально – экономическое управление осуществляется на основании денежно – кредитной, налоговой и таможенной политики. Управление социально – экономическим развитием без сбалансированных общегосударственных планов себя не оправдывает. К объектам государственного планирования относятся общественное производство, социальная сфера и т.д.

В рыночной экономике растет существенное значение планирования на предприятиях, так как любое предприятие не может начать и в дальнейшем вести эффективную деятельность без заранее разработанного и обоснованного плана с расчетом на дальнейший успех[5; 452 с.].

Планирование на предприятии позволяет выявить пути рационального использования производственных ресурсов, а также повысить конкурентоспособность продукции и услуг на предприятии. На сегодняшний день планирование на предприятии является главным условием инвестиционной привлекательности.

Роль государства в планировании определяется следующим образом, государство устанавливает объекты контроля планирования по регулируемым видам деятельности с применением установленных правил и жестких мер, таких как банкротство, лишение лицензии и т.д.

Государственное планирование подразделяется на директивное и индикативное планирование [16; 387 с.].



Рисунок 1.1 – Виды государственного планирования

При директивном планировании предприятия не могут самостоятельно решить, что и когда им производить и по какой цене.

Индикативное планирование выступает в качестве метода воздействия на функционирование рыночной экономики, обеспечивает решение вопросов социально – экономического развития, взаимодействует звенья системы федеральных органов управления между собой и с региональными органами управления.

Индикативные планы соединяют в едином документе: прогнозы функционирования экономики и социально – экономическое развитие, государственные программы и экономические регуляторы.

При товарно – денежных отношениях необходимо осуществлять контроль над затратами, без которого обеспечить эффективную деятельность, повышение производительности труда предприятия невозможно [11; 720 с.].

К принципам финансового контроля относятся:

- единство содержания и постановка задач;
- регулярность осуществления внутреннего и внешнего контроля с целью своевременного устранения недостатков.

Финансовый контроль на предприятии влияет:

- на эффективность производственно – хозяйственной деятельности предприятия;
- на сохранность имущества предприятия;
- на основные показатели, такие как рентабельность;
- на экономическое стимулирование производства.

Документами позволяющими осуществлять контроль над расходованием сырья и материалов являются: требования, лимитные карты и заборные книжки. Над расходованием сырья и материалов на предприятии в качестве контроля необходимо проводить инвентаризацию.

На предприятии необходимо усилить финансовый контроль за снижением себестоимости продаж продукции, с целью повышения эффективности производства.

На предприятии основой финансового контроля является смета расходов, которая утверждается руководителем предприятия. В смете расходов указываются нормы расходования денежных средств. Контроль на предприятии должен проводиться ежедневно. Заключительным этапом финансового контроля на предприятии является проверка выполнения планов [24; 256 с.].

Проверка выполнения планов требует умелого и тщательного анализа учетных данных и сопровождается разработкой мероприятий, обеспечивающих выполнение и перевыполнение плановых заданий.

Проверка выполнения планов должна осуществляться систематически. Предприятие должно устанавливать контроль и проверку выполнения плана в зависимости от качества и достижения заданного уровня качества выпускаемой продукции.

Таким образом, на финансовое планирование и контроль оказывает влияние экономические отношения и законы, их применение на практике. При изучении финансового планирования и контроля необходимо рассмотреть формы, методы и виды планирования и контроля.

1.2 Методические основы финансового планирования

Финансовое планирование на предприятии представляет собой планирование всех доходов и расходов денежных средств на предприятии с целью обеспечения его дальнейшего развития.

Цели финансового планирования на предприятии:

- установление соответствия между финансовыми ресурсами предприятия и потребностью в них;
- выбор эффективных источников формирования финансовых ресурсов и вариантов их использования.

На предприятии составляются финансовые планы в соответствии с целями и задачами предприятия, которые выступают в виде балансовых форм, сгруппированных по статьям доходов и расходов.

В зависимости от принятых на предприятии форм осуществляется детализация финансовых планов[21; 143 с.].

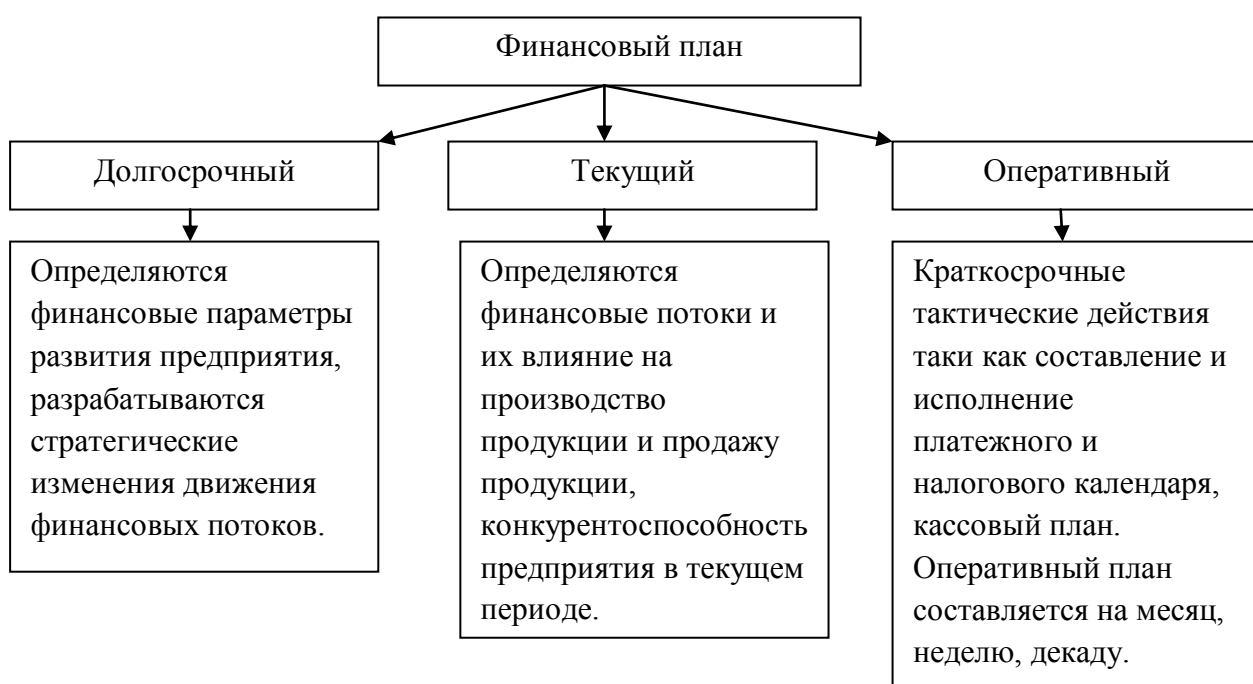


Рисунок 1.2 – Виды финансовых планов на предприятии

Финансовое планирование на предприятии различается разнообразием форм и показателей, которые образуются за счет вида ведения бизнеса на предприятии.



Рисунок 1.3 – Объекты финансового планирования на предприятии

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

- выявление резервов увеличения доходов и расходов предприятия;
- способы мобилизации доходов и расходов на предприятии;
- эффективное использование финансовых ресурсов на предприятии;
- определение рациональных направлений развития предприятия;
- взаимосвязь финансовых ресурсов с показателями производственного плана предприятия;
- взаимоотношение с бюджетом, банками и другими финансовыми учреждениями [22; 289 с.].

Финансовое планирование взаимосвязано с планированием всей деятельности предприятия, без составления бизнес – плана невозможно управлять предприятием, так как неизвестно будущее дальнейшей деятельности и эффективность работы.

Бизнес – план отражает будущее предприятия, выявляет все возможные дальнейшие риски и проблемы и тем самым определяет. Стоит ли вкладывать деньги в данный проект или нет. Финансовый план является составляющей бизнес – плана и направлен на предотвращение ошибочных действий в сфере финансов. Наличие бизнес – плана необходим на предприятии с целью предоставления финансовой поддержки от инвесторов.

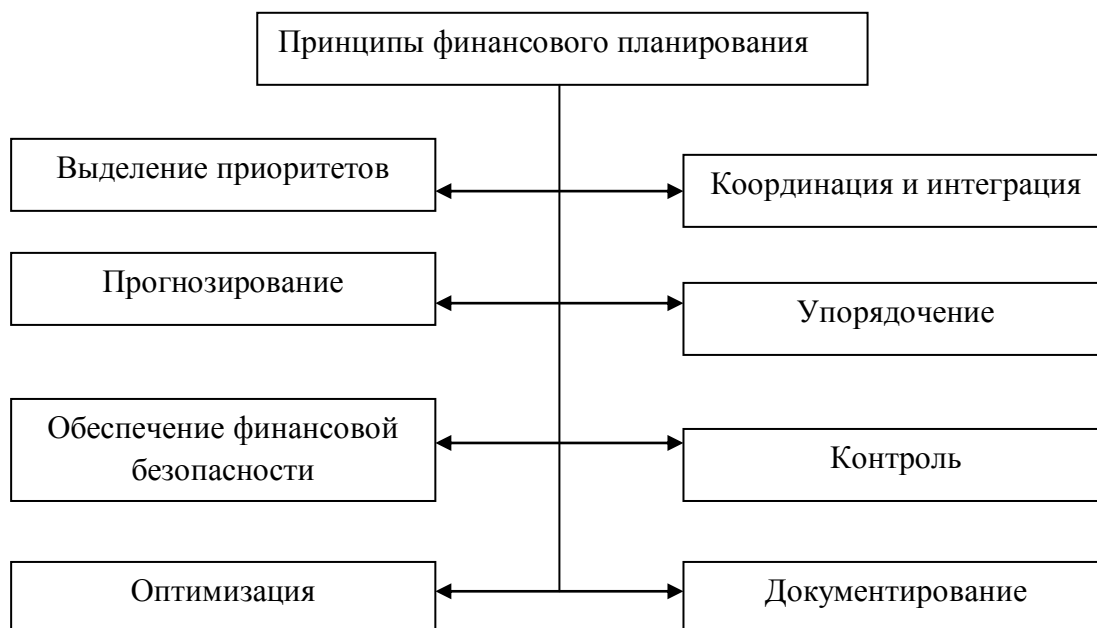


Рисунок 1.4 – Принципы финансового планирования

Принципы финансового планирования на предприятии определяют содержание плановой деятельности на предприятии. Принципы финансового планирования:

- принцип единства, планирование должно иметь системный характер, единое направление плановой деятельности;
- принцип участия, каждый сотрудник предприятия становится участником плановой деятельности;
- принцип непрерывности, процесс планирования должен осуществляться систематично в рамках установленного цикла;
- принцип гибкости, способность вносить изменения в планы в связи с возникшими обстоятельствами;
- принцип точности, планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы;
- принцип финансового соотношения сроков, полученные и использованные средства должны происходить в установленные сроки;
- принцип платежеспособности, планирование денежных средств должно обеспечивать платежеспособность предприятию в любое время года;

- принцип рентабельности капиталовложений, необходимо выбирать самый дешевый способ финансирования, например финансовый лизинг;
- принцип сбалансированности рисков, долгосрочные инвестиции целесообразно финансировать за счет собственных средств;
- принцип приспособления к потребностям рынка, необходимо учитывать зависимость и конъюнктуру рынка;
- принцип предельной рентабельности, необходимо выбрать капиталовложения, обеспечивающие максимальную рентабельность.

В практике выделяют следующие способы планирования:

- «снизу вверх» - от низших уровней к высшим уровням управления предприятия;
- «сверху вниз» - от высших уровней к низшим уровням;
- «встречное планирование» - синтез первого и второго способа планирования.

Таким образом, финансовое планирование имеет большое значение в финансовой деятельности предприятия. Финансовый план взаимосвязан с маркетинговым, производственным и другими планами предприятия, подчинен миссии и общей стратегии предприятия.

1.3 Методы и формы финансового контроля

Финансовый контроль на предприятии осуществляется в соответствии с видами и формами проведения, разработанными и утвержденными на предприятии. Финансовый контроль в зависимости от субъектов подразделяется на несколько видов.

Таблица 1.1 – Виды финансового контроля в зависимости от субъектов

Вид контроля	Ответственный за проведение	Характеристика
Государственный	Органы государственной власти	Обеспечивает интересы государства по поступлению доходов и расходованием государственных денежных средств.
Правовой	Правоохранительные органы	Ревизии, судебно – бухгалтерские экспертизы.

Окончание таблицы 1.1

Внутрифирменный	Экономические и финансовые службы предприятия	Выявление внутривозможных резервов улучшения доходов и сокращения расходов, повышая эффективность использования финансовых, материальных и трудовых ресурсов.
Ведомственный	Контрольно – ревизионные отделы министерств	Проверка финансово – хозяйственной деятельности подведомственных учреждений.
Общественный	Неправительственные организации	Контроль зависит от задач общественных организаций (контроль выплаты заработной платы, социальных пособий, временной нетрудоспособности и др.).
Банковский	Коммерческие банки	Коммерческие банки проводят контроль деятельности предприятий – клиентов. Обеспечение соблюдения клиентов банка правил наличных и безналичных расчетов, соблюдение кредитоспособности клиентов.
Независимый	Аудиторские фирмы, аудитор	Установление достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
Гражданский	Физические лица	Осуществляют контроль заработной платы, пособий, дивидендов и т.д.

В зависимости от времени и периодичности проведения финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий контроль[27; 285 с.].

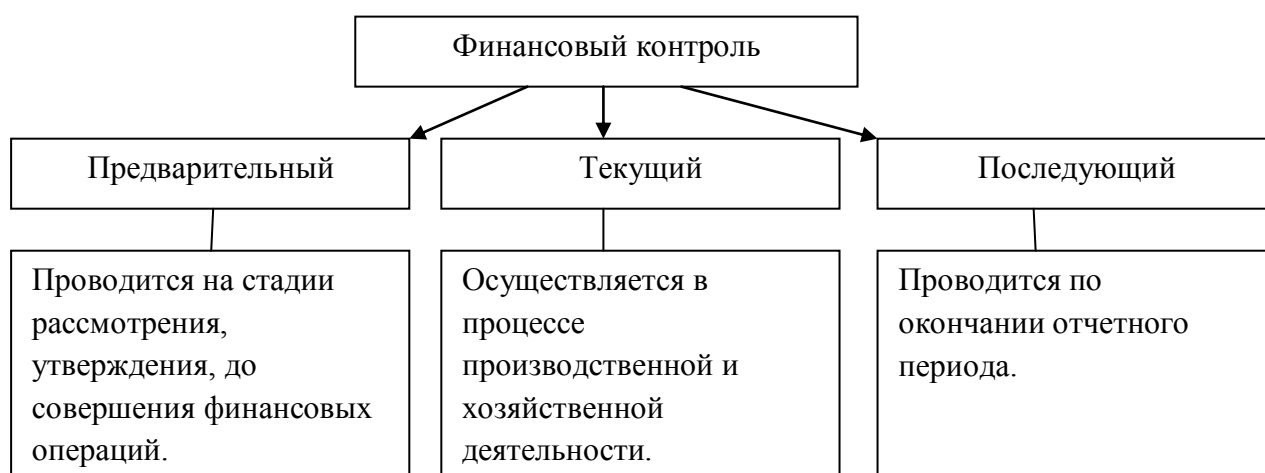


Рисунок 1.5 –Виды финансового контроля в зависимости от времени

Финансовый контроль по сферам подразделяется на следующие виды:

- бюджетный контроль, проверка полноты использования в доходной части бюджета имеющихся резервов, в расходной части бюджета – финансирование каждого вида затрат;

- налоговый контроль, мобилизация налоговых доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- таможенный контроль, обеспечивает своевременность и полноту уплаты таможенных сборов и пошлин в бюджет;
- валютный контроль, обеспечивает своевременность и полноту поступления экспортной валютной выручки в Россию;
- кредитный контроль, проводится при выдаче, проверку обеспеченности и взыскания ссуд;
- страховой контроль, обеспечение стабильного развития конкурентоспособности рынка страховых услуг[12; 156 с.].

По методам проведения финансовый контроль подразделяется на проверки, обследования, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдения и ревизии.

Таблица 1.2 – Виды финансового контроля по методам проведения

Вид	Характеристика
Проверка	Проводится на основе первичных документов, бухгалтерской отчетности, определяются меры устранения выявленных недостатков.
Обследование	Опрос, анкетирование, инспекции непосредственно на месте
Надзор	Контроль за соблюдением правил и нормативов, нарушение которых влечет за собой отзыв лицензии
Анализ финансовой деятельности	Детальный анализ финансовой и бухгалтерской отчетности
Наблюдение	Мониторинг совершаемых контрольных действий в целях определения текущих изменений
Ревизия	Выявление и предупреждение нарушений в финансово – хозяйственной деятельности предприятия

Ревизии на предприятии могут проходить как плановые, так и внеплановые, документальные и фактические.

На сегодняшний день в современной экономике возникают правонарушения в сфере финансовой деятельности предприятий, поэтому этот факт обусловлен необходимостью проведения финансового контроля.

Финансовый контроль представляет собой контроль за законностью и правильностью распределения финансовых ресурсов на предприятии, а также

за предоставление достоверной информации о финансовом состоянии предприятия [7; 423 с.].

Источниками информации для проведения финансового контроля являются данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия. Для осуществления внутреннего финансового контроля на предприятии создают специальное подразделение.

В качестве объектов финансового контроля выступают:

- денежные средства предприятия;
- расчеты предприятия с покупателями, заказчиками, поставщиками и подрядчиками;
- расчеты по заработной плате;
- расчеты с бюджетными и государственными учреждениями;
- финансовые результаты деятельности предприятия;
- операции с капиталом предприятия;
- операции по продаже продукции, работ и услуг и другие.

Таким образом, финансовый контроль необходим для всех учреждений, так как он предусматривает тщательную проверку всех сторон финансовой деятельности. Предметом финансового контроля выступает финансовая деятельность предприятия.

2 Анализ финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА»

2.1 Техничко - экономическая характеристика предприятия ООО «НА ВЕКА»

ООО «НА ВЕКА» один из ведущих производителей пластиковых окон в Самарской области[29].

Общество с ограниченной ответственностью создано в соответствии с Федеральным законом от 20.12.2001 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»[4].

Общество руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, а также Учредительным договором о создании Общества и Уставом организации.

Фирменное название общества: общество с ограниченной ответственностью «НА ВЕКА» (сокращенное наименование ООО «НА ВЕКА»).

Основной целью создания общества является осуществление коммерческой деятельности для получения прибыли. ООО «НА ВЕКА» имеет две собственные линии производства пластиковых и алюминиевых конструкций. Металлопластиковые и алюминиевые конструкции включают в себя: окна, двери, витражи, тамбурные системы, зимние сады, раздвижные балконные остекления, офисные перегородки и другое.

На торговом рынке Самарской области предприятие ООО «НА ВЕКА» находится уже более пяти лет.

В ООО «НА ВЕКА» линейная система управления, изображена на рисунке 2.1. Линейная структура проста в применении.

Все обязанности и полномочия четко распределены. Все работники подчиняются непосредственно руководителю предприятия.

Общая численность работников составляет 47 человек.

Состав предприятия имеет высшее образование и опыт работы более пяти лет.

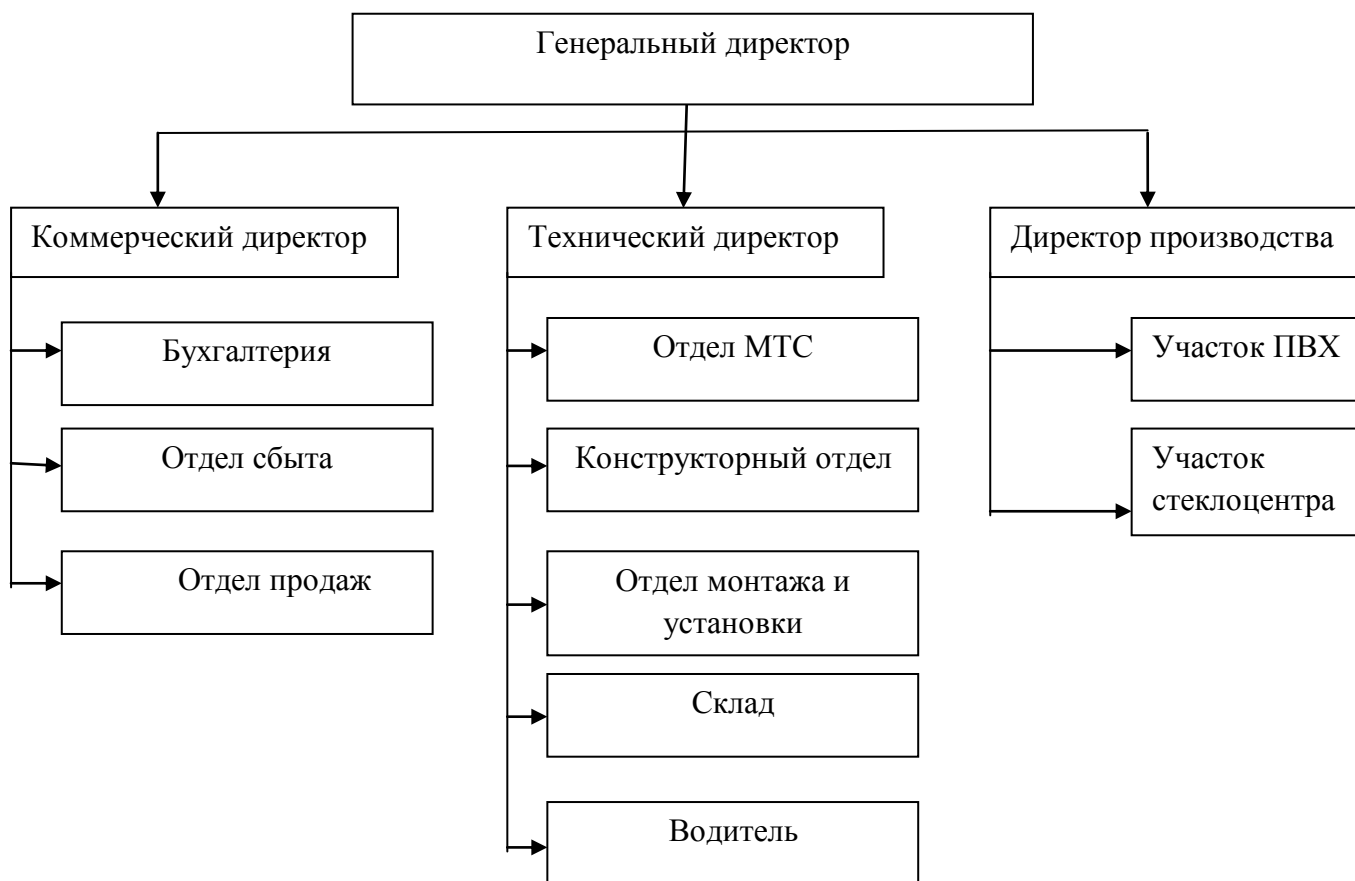


Рисунок 2.1. Система управления ООО «НА ВЕКА»

В основе политики в ООО «НА ВЕКА» - порядочность в отношении к клиентам, удовлетворение их интересов и потребностей.

Таблица 2.1 – Анализ экономических показателей ООО «НА ВЕКА» за 2014 - 2016 гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютные изменения +/-	Темп роста. %
Выручка от продаж, тыс.руб.	52 216	120 191	137 727	85 511	263,76
Себестоимость продаж, тыс.руб.	44 368	107 752	124 595	80 227	280,82
Прибыль от продаж, тыс.руб.	3 889	4 594	4 541	652	116,77
Рентабельность от продажи продукции, %	7	4	3	- 4	×
Среднесписочная численность, чел.	43	45	47	4	109,30
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7 727	19 063	24 549	16 822	317,70

Окончание таблицы 2.1

Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2 289	11 581	28 688	26 399	1253,30
Основные средства, тыс. руб.	2 326	10 675	12 719	10 393	546,82
Оборотные средства. Тys. руб.	18 621	37 425	54 329	35 708	291,76

В результате проведенного анализа основных показателей ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. выявлено, что выручка от продаж возросла на 85 511 тыс. руб. или на 163,76%. Данному росту повлияло расширение сферы услуг и номенклатуры товаров, а также выгодные условия кредитования физических и юридических лиц.

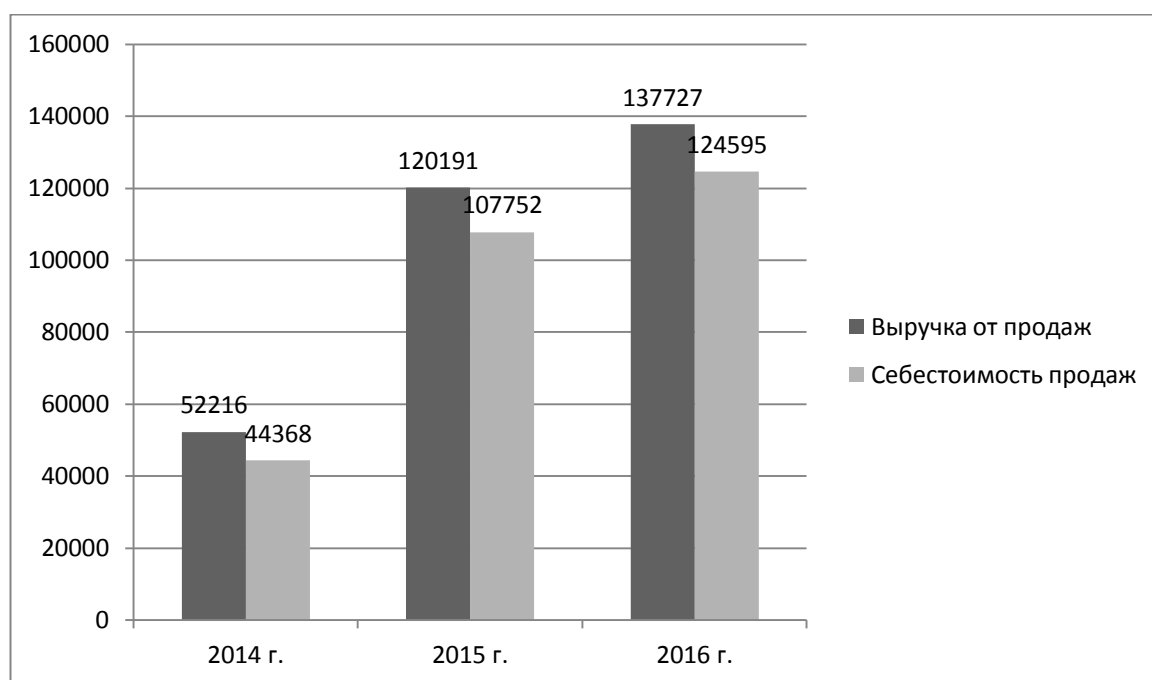


Рисунок 2.2 –Динамика изменения выручки от продаж и себестоимости продаж ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.

За 2014 -2016 гг. в ООО «НА ВЕКА» возрос показатель себестоимости продаж на 80 227 тыс. руб. или на 180,82 %.

В результате роста выручки от продаж и себестоимости продаж прибыль предприятия увеличилась за анализируемый период на 652 тыс. руб. или на 16,77 %.

Рентабельность от продажи продукции снизилась на 4 %. Дебиторская задолженность увеличилась на 16 822 тыс. руб. или на 217,7 %. Увеличение

дебиторской задолженности произошло за счет возникновения в 2015 -2016 гг. долгосрочных кредитов для физических и юридических лиц.

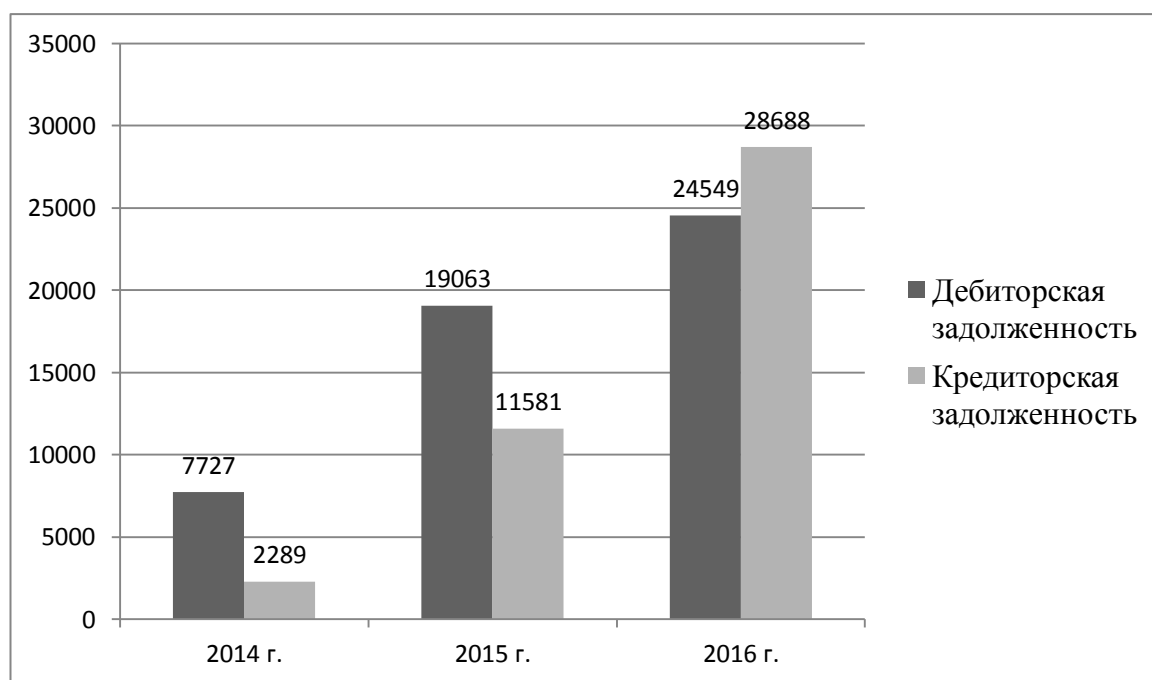


Рисунок 2.3 – Динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.

За анализируемый период наблюдается темп роста кредиторской задолженности на 26 399 тыс. руб. или на 1153,3 %. Данный рост произошел за счет увеличения задолженности поставщикам.

Основным кредитором ООО «НА ВЕКА» является ПАО «СКБ – БАНК», целью кредита которого является пополнение оборотных средств - в залог товара. Процентная ставка по кредитному договору 14 %.

Основные средства в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. увеличиваются на 10 393 тыс. руб. или на 446,82 %. Наблюдается темп роста оборотных средств на 35 708 тыс. руб. или на 191,76 %.

ООО «НА ВЕКА» охватывает все города и населенные пункты Самарской области. Основными покупателями являются как физические лица, так и юридические: СК «Град», Приволжская строительная компания, СК «Антей» и другие.

Таким образом, ООО «НА ВЕКА» является успешно развивающимся предприятием, имеющим возможности экономического роста. Основной задачей предприятия является эффективное управление финансами.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «НА ВЕКА»

Проведем анализ финансовых коэффициентов ООО «НА ВЕКА» за 2014 - 2016 гг. на основании бухгалтерской отчетности: баланса и отчета о финансовых результатах.

Основным показателем, отражающим уровень финансового риска, является коэффициент автономии. Формула расчета:

$$КА = СК / К, \quad (1)$$

где КА – коэффициент автономии;

СК – собственный капитал предприятия;

К – общая сумма капитала предприятия.

Расчет коэффициента автономии в ООО «НА ВЕКА» за 2014 – 2016 гг.:

$$КА_{2014} = 7\,334 / 21\,396 = 0,34 \%$$

$$КА_{2015} = 8\,240 / 48\,100 = 0,17 \%$$

$$КА_{2016} = 8\,255 / 68\,071 = 0,12 \%$$

Показатель, определяющий степень зависимости предприятия от внешних источников – коэффициент финансирования. Формула расчета:

$$КФ = ЗК / СК, \quad (2)$$

где КФ – коэффициент финансирования;

ЗК – заемный капитал предприятия;

СК – собственный капитал предприятия.

Расчет коэффициента финансирования в ООО «НА ВЕКА» за 2014 – 2016 гг.:

$$КФ_{2014} = 14\,062 / 7\,334 = 1,92 \%$$

$$КФ_{2015} = 39\,860 / 8\,240 = 4,84 \%$$

$$КФ_{2016} = 59\,816 / 8\,255 = 7,24 \%$$

Коэффициент маневренности отражает долю собственного капитала в общей сумме собственного капитала предприятия. Формула расчета:

$$KM = COA / СК, \quad (3)$$

где КМ – коэффициент маневренности;

COA – собственные оборотные средства предприятия;

СК – собственный капитал предприятия.

Расчет коэффициента маневренности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2015

гг.:

$$KM_{2014} = 18\ 621 / 7\ 334 = 2,54 \%$$

$$KM_{2015} = 37\ 425 / 8\ 240 = 4,54 \%$$

$$KM_{2016} = 54\ 329 / 8\ 255 = 6,58 \%$$

Коэффициент абсолютной платежеспособности отражает эффективность финансовой стратегии предприятия. Расчет коэффициента:

$$КАП = (ДА + КФИ) / ОБ, \quad (4)$$

где КАП – коэффициент абсолютной платежеспособности;

ДА – денежные средства предприятия;

КФИ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ОБ – финансовые обязательства предприятия.

Расчет коэффициента абсолютной платежеспособности ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.:

$$КАП_{2014} = (262 + 0) / 11\ 773 = 0,02 \%$$

$$КАП_{2015} = (756 + 0) / 28\ 279 = 0,03 \%$$

$$КАП_{2016} = (1\ 622 + 0) / 31\ 127 = 0,05 \%$$

Коэффициент текущей платежеспособности отражает степень удовлетворенности задолженности предприятия за счет оборотных активов.

Формула расчета:

$$КТП = ОА / ТФО, \quad (5)$$

где КТП – коэффициент текущей платежеспособности;

ОА – оборотные активы предприятия;

ТФО – текущие финансовые обязательства предприятия.

Расчет коэффициента текущей платежеспособности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.:

$$КТП_{2014} = 18\ 621 / 11\ 773 = 1,58 \%$$

$$КТП_{2015} = 37\ 425 / 28\ 279 = 1,32 \%$$

$$КТП_{2016} = 54\ 329 / 31\ 127 = 1,75 \%$$

Формула расчета коэффициента оборачиваемости оборотных средств в ООО «НА ВЕКА»:

$$КО = ОР / ОА, \quad (6)$$

Где КО – коэффициент оборачиваемости оборотных средств предприятия;

ОР – объем реализации продукции на предприятии;

ОА – оборотные активы.

Расчет коэффициента оборачиваемости оборотных средств в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.:

$$КО_{2014} = 52\ 216 / 18\ 621 = 2,80 \%$$

$$КО_{2015} = 120\ 191 / 37\ 425 = 3,21 \%$$

$$КО_{2016} = 137\ 727 / 54\ 329 = 2,54 \%$$

Таблица 2.2 – Анализ деловой активности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг., в %.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное изменение +/-
Коэффициент автономии	0,34	0,17	0,12	- 0,22
Коэффициент финансирования	1,92	4,84	7,24	5,32
Коэффициент маневренности	2,54	4,54	6,58	4,04
Коэффициент абсолютной платежеспособности	0,02	0,03	0,05	0,03
Коэффициент текущей платежеспособности	1,58	1,32	1,75	0,17
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	2,80	3,21	2,54	- 0,26

За исследуемый период наблюдается уменьшение показателя коэффициента автономии на 0,22 %, что свидетельствует об увеличении зависимости в ООО «НА ВЕКА» от внешних источников финансирования.

В 2016 г. в ООО «НА ВЕКА» на один рубль собственного капитала приходится 7,24 рубля заемного. За исследуемый период коэффициент финансирования увеличился на 5,32.

За 2014 -2016 гг. коэффициент маневренности увеличился на 4,04 %. Данный рост коэффициента произошел за счет увеличения собственного капитала предприятия, который инвестирован в оборотные активы.

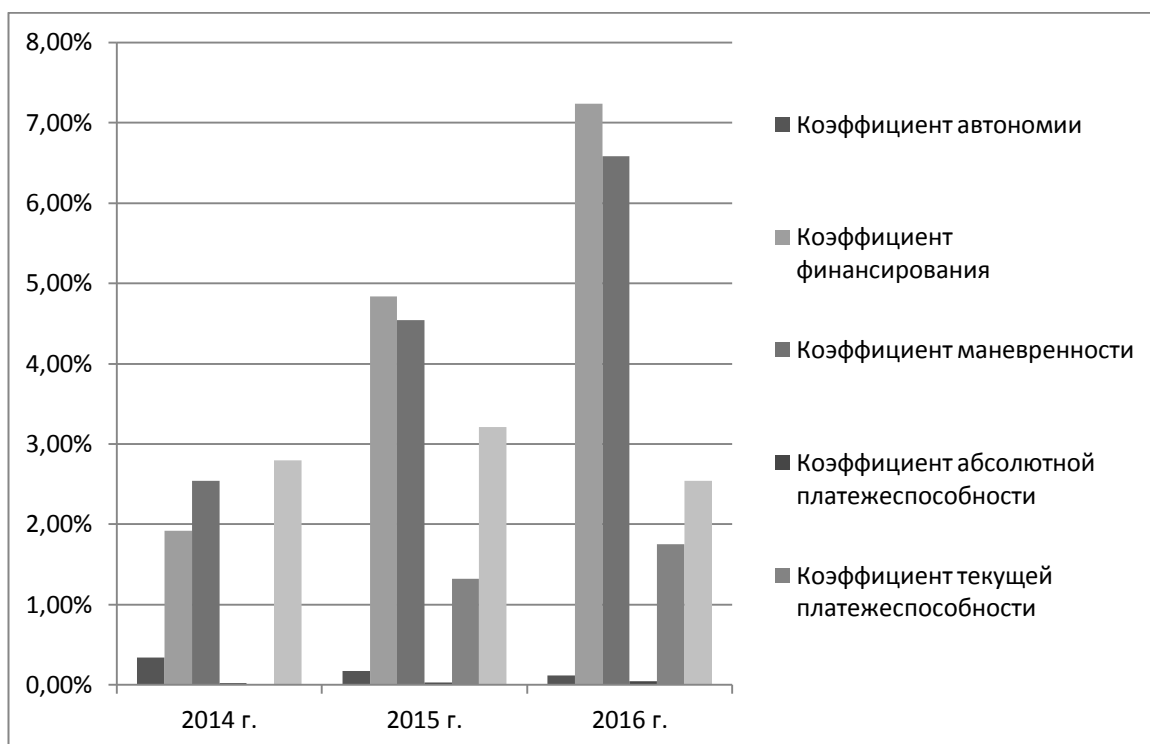


Рисунок 2.4 – Динамика изменения коэффициентов деловой активности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.

Коэффициент абсолютной платежеспособности увеличился на 0,03 % за счет роста денежных средств относительно роста обязательств на предприятии.

Коэффициент текущей платежеспособности увеличился на 0,17 %, что свидетельствует о высокой ликвидности предприятия и его платежеспособности по своим обязательствам.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств в ООО «НА ВЕКА» за исследуемый период уменьшился на 0,26 % за счет снижения роста выручки от продаж относительно роста оборотных активов предприятия.

Анализ финансовых результатов в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ финансовых результатов в ООО «НА ВЕКА» за 2014 - 2016 гг., в тыс. руб.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютные изменения +/-	Темп роста. %
Выручка от продаж	52 216	120 191	137 727	85 511	263,76
Себестоимость продаж	44 368	107 752	124 595	80 227	280,82
Валовая прибыль	7 848	12 439	13 132	5 284	167,33
Коммерческие расходы	3 959	7 845	8 591	4 632	217,00
Прибыль от продаж	3 889	4 594	4 541	652	116,77
Проценты к уплате	511	2 729	3 398	2 887	664,97
Прочие доходы	288	0	233	- 55	80,90
Прочие расходы	330	558	1 154	824	349,70
Прибыль до налогообложения	3 336	1 307	222	- 3 114	6,65
Текущий налог на прибыль	897	401	207	- 690	23,08
Чистая прибыль	2 439	906	15	- 2 424	0,62

В результате проведенного анализа финансовых результатов в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. выявлено, что чистая прибыль предприятия уменьшилась на 2 424 тыс. руб. или на 99,38 %.

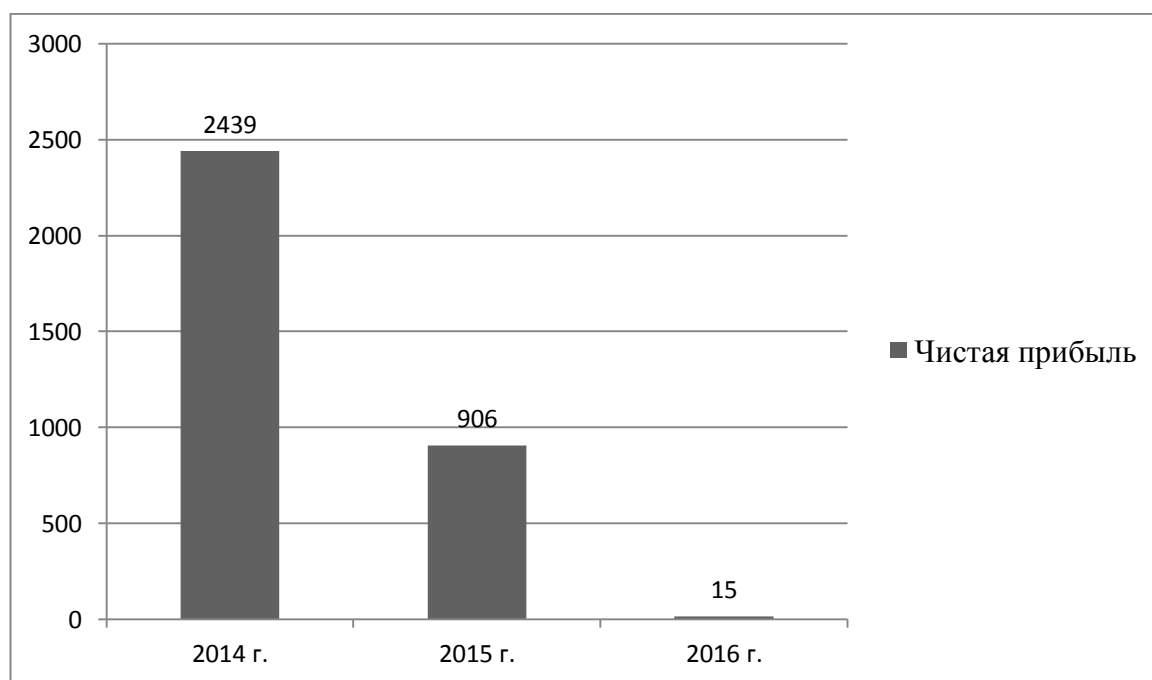


Рисунок 2.5 – Динамика изменения чистой прибыли в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.

Снижение чистой прибыли произошло за счет значительного увеличения себестоимости продаж на 80 227 тыс. руб. или на 180,82 %, за счет роста

процентов к уплате на 2 887 тыс. руб. или на 564,97 %, и увеличения прочих расходов на 824 тыс. руб. или на 249,7 %.

Анализ рентабельности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. представлен в таблице 2.4.

Формула рентабельности продукции:

$$P_{\text{пр}} = \Pi / В \times 100, \quad (6)$$

где $P_{\text{пр}}$ – рентабельность продукции;

Π – прибыль от продаж;

$В$ – выручка от продажи на предприятии.

Расчет рентабельности продукции в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.:

$$P_{\text{пр} 2014} = 3\,889 / 52\,216 \times 100 = 7 \%$$

$$P_{\text{пр} 2015} = 4\,594 / 120\,191 \times 100 = 4 \%$$

$$P_{\text{пр} 2016} = 4\,541 / 137\,727 \times 100 = 3 \%$$

Формула рентабельности деятельности предприятия:

$$P_{\text{дп}} = \text{ЧП} / В \times 100, \quad (7)$$

где $P_{\text{дп}}$ – рентабельность деятельности предприятия;

ЧП – чистая прибыль предприятия;

$В$ – выручка от продажи на предприятии.

Расчет рентабельности деятельности предприятия в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.:

$$P_{\text{дп} 2014} = 2\,439 / 52\,216 \times 100 = 5 \%$$

$$P_{\text{дп} 2015} = 906 / 120\,191 \times 100 = 1 \%$$

$$P_{\text{дп} 2016} = 15 / 137\,727 \times 100 = 0,1 \%$$

Формула рентабельности собственного капитала:

$$P_{\text{ск}} = \text{ЧП} / \text{СК} \times 100, \quad (8)$$

где $P_{\text{ск}}$ – рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль предприятия;

СК – собственный капитал предприятия.

Расчет рентабельности собственного капитала в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.:

$$P_{\text{ск } 2014} = 2\,439 / 7\,334 \times 100 = 33 \%$$

$$P_{\text{ск } 2015} = 906 / 8\,240 \times 100 = 11 \%$$

$$P_{\text{ск } 2016} = 15 / 8\,255 \times 100 = 18 \%$$

Таблица 2.4 – Анализ показателей рентабельности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 - 2016 гг., в %

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное изменение +/-
Рентабельность продукции	7,0	4,0	3,0	- 4,0
Рентабельность деятельности предприятия	5,0	1,0	0,1	- 4,9
Рентабельность собственного капитала	33,0	11,0	18,0	- 15,0

За анализируемый период рентабельность продукции уменьшилась на 4 %, данный спад показателя произошел за счет роста себестоимости продаж и снижения выручки от продаж.

Показатель рентабельности деятельности предприятия за 2014 -2016 гг. уменьшился на 4,9 % и в 2016 г. составил 0,1 %.

Рентабельность собственного капитала уменьшилась на 15 % и в 2016 г. составила 18 %.

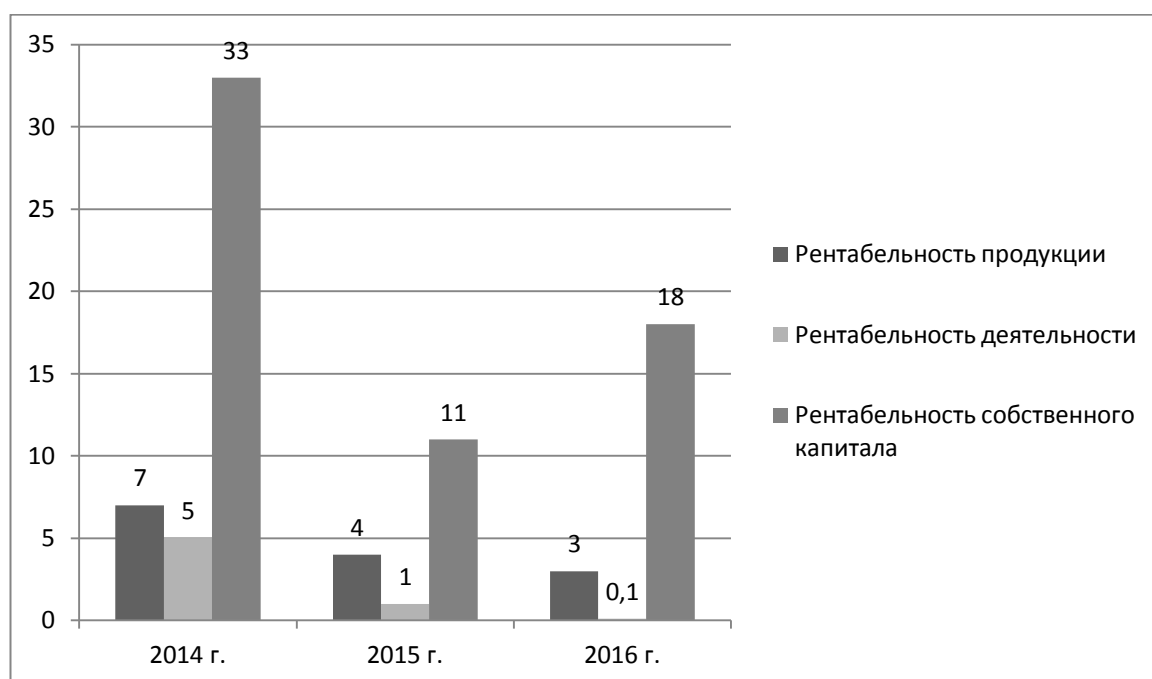


Рисунок 2.6 – Динамика изменения показателей рентабельности в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.

Таким образом, на основании проведенного анализа финансового состояния ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. выявлено, что чистая прибыль предприятия уменьшилась за счет увеличения себестоимости, процентов к уплате и прочих расходов предприятия. На основании данных анализа деловой активности и финансовой устойчивости предприятия выявлено, что предприятие ООО «НА ВЕКА» имеет возможность для экономического роста и развития. Для эффективного управления ООО «НА ВЕКА» необходимо разработать финансовую стратегию, целью которой будет получение максимальной прибыли, увеличения роста выручки и снижения себестоимости продаж.

2.3 Анализ финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА»

Основным принципом функционирования любого предприятия является экономичность и прибыльность, которые реализовываются во всех процессах деятельности предприятия.

Финансовое планирование ООО «НА ВЕКА» включает в себя стратегический план, перспективный план и бизнес – план. В результате планирования на предприятии возникает проблема контроля осуществления планирования.

Контроль исполнения бюджетов в ООО «НА ВЕКА» осуществляется двухуровневой системой: на нижнем уровне осуществляется контроль по центрам ответственности, на верхнем уровне осуществляется контроль бухгалтерией предприятия.

Цель финансовой стратегии в ООО «НА ВЕКА» - рост конкурентоспособности и территориальное расширение. Для увеличения конкурентоспособности в ООО «НА ВЕКА» используется система скидок для постоянных клиентов, расширяется номенклатура товаров, проводятся акции.

На сегодняшний день ООО «НА ВЕКА» охватывает территориально Самарскую область, в т.ч. г. Самара, г. Тольятти и г. Сызрань.

Перспективное финансовое планирование в ООО «НА ВЕКА» включает в себя:

- прогноз бухгалтерского баланса;
- прогноз отчета о финансовых результатах;
- прогноз движения денежных средств.

Перспективное планирование составляется на основании финансово – хозяйственной деятельности предприятия и опирается на тенденции его развития. В ООО «НА ВЕКА» бизнес – план составляется с целью привлечения заемных средств, в котором отображается потенциал предприятия для развития на ближайшую перспективу.

Таблица 2.5 – Кредитная история ООО «НА ВЕКА» за 2016 г.

Кредитная организация	Сумма кредита	Остаток задолженности	Цель кредита	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Обеспечение
ПАО «СКБ – БАНК»	10 000	9 975	Пополнение оборотных средств	24.10.2016	24.10.2016	14	Залог товара
	8 000	7 990		11.04.2016	11.04.2016	14	Залог товара
Итого	18 000	17 965					

ООО «НА ВЕКА» использует кредит банка для пополнения оборотных средств. Кредитором ООО «НА ВЕКА» выступает ПАО «СКБ – БАНК», который кредитует предприятие уже более трех лет.

Таблица 2.6 – Анализ выполнения плана в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг.

Показатель	2014 г.			2015 г.			2016 г.		
	план	факт	+/-	план	факт	+/-	план	факт	+/-
Выручка	48123	52216	4093	63120	120191	57071	120126	137727	17601
Себестоимость	32178	44368	12190	46745	107752	61007	100500	124595	24095
Прибыль от продаж	10756	3889	-6867	10500	4594	-5906	10000	4541	-5459
Рентабельность от продаж, %	22	7	-15	17	4	-13	8	3	-5
Численность	35	43	8	43	45	2	45	47	2
Дебиторская задолженность	3780	7727	3947	12523	19063	6540	20000	24549	4549

Продолжение таблицы 2.6

Кредиторская задолженность	2890	2289	-601	10500	11581	1081	10500	28688	18188
Основные средства	3526	2326	-1200	6752	10675	3923	11500	12719	1219
Оборотные средства	17523	18621	1098	30426	37425	6999	42000	54329	12329

Анализ выполнения плана в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. выявил, что план не соответствует факту, изменение выручки от продаж и себестоимости повлияли не только на выполнение плана, но и на показатели рентабельности.

В ООО «НА ВЕКА» дебиторская задолженность с каждым годом возрастает, плановые показатели намного ниже фактических, в 2016 г. на 4 549 тыс. руб. Не смотря на то, что увеличивается дебиторская задолженность, она является краткосрочной, за счет ее увеличения растет деловая активность предприятия.

Кредиторская задолженность в ООО «НА ВЕКА» фактически оказалась выше плановой в 2016 г. на 18 188 тыс. руб. Оборотные средства и основные средства предприятия фактически превышают плановые показатели. Таким образом, можно сделать вывод, что мониторинг в процессе текущего планирования находится на очень низком уровне.

В ООО «НА ВЕКА» используется финансовое планирование, который представляет собой разработку платежного и налогового календаря. Платежный календарь составляется на квартал с разбивкой по месяцам, выявляет возможные финансовые ошибки, недостаток средств. На основании платежного календаря разрабатываются необходимые мероприятия. Которые помогут предприятию избежать финансовые затруднения.

Платежный календарь ООО «НА ВЕКА» за 4 квартал 2016 г. представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Платежный календарь ООО «НА ВЕКА» на 4 квартал 2016 г.

Показатель	октябрь	ноябрь	декабрь
Поступление средств			
Выручка от продаж	18 329	18 609	19 396
Дебиторская задолженность	1 990	2 036	2 066
Прочие доходы	1 752	1 928	1 980
Прочие денежные поступления	520	530	540
Всего поступило средств	22 591	23 103	23 982
Расходование средств			
Закупки товарно – материальных ценностей	3 640	3 600	3 700
Оплата поставщикам	749	791	909
Оплата кредиторской задолженности	2 269	2 415	2 513
Заработная плата	875	889	926
Другие платежи	1 934	1 923	1 939
Платежи во внебюджетные фонды	375	380	395
Платежи в бюджет	4 208	4 306	4 227
Капитальное строительство	4 200	4 513	4 790
Погашение кредита	833	833	833
Уплата процента за кредит	230	235	248
Выплата из фонда потребления	2 161	2 155	2 140
Прочие расходы	10	33	83
Всего расходов	21 484	22 073	22 703
Итого сальдо			
Текущее сальдо	1 107	1 030	1 279
Начальное сальдо	262	264	220
Конечное сальдо	1 369	1 294	1 499
Минимально допустимое сальдо	1 000	1 000	1 000
Излишек (+), недостаток (-) средств	+ 369	+ 294	+ 499

В ООО «НА ВЕКА» в ходе изучения платежного календаря за 4 квартал 2016 г. выявлено, что на предприятии наблюдается излишек денежных средств.

В ООО «НА ВЕКА» разрабатывается налоговый календарь, в котором отображаются наименование налогов и даты оплаты. Данный календарь позволяет избежать просрочек и пени.

Таким образом, в результате анализа планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. можно сделать вывод, что финансовое планирование на предприятии организовано хорошо, но не смотря на это, организованный мониторинг выявил, что контроль за исполнением бюджета оставляет желать лучшего. В ООО «НА ВЕКА» отсутствует служба внутреннего контроля, отсутствует учетная политика, на предприятии не проводится текущий анализ финансово – хозяйственной деятельности.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА»

3.1 Внедрение системы бюджетирования в ООО «НА ВЕКА» как один из методов улучшения финансового планирования на предприятии

В качестве мероприятий по совершенствованию финансового планирования в ООО «НА ВЕКА» предложим организацию системы бюджетирования на предприятии. Бюджетирование включает в себя прогноз доходов и расходов предприятия на определенный период времени. Бюджетирование является внутренним документом предприятия, так как контролирующие органы не требуют обязательного составления бюджета предприятия.

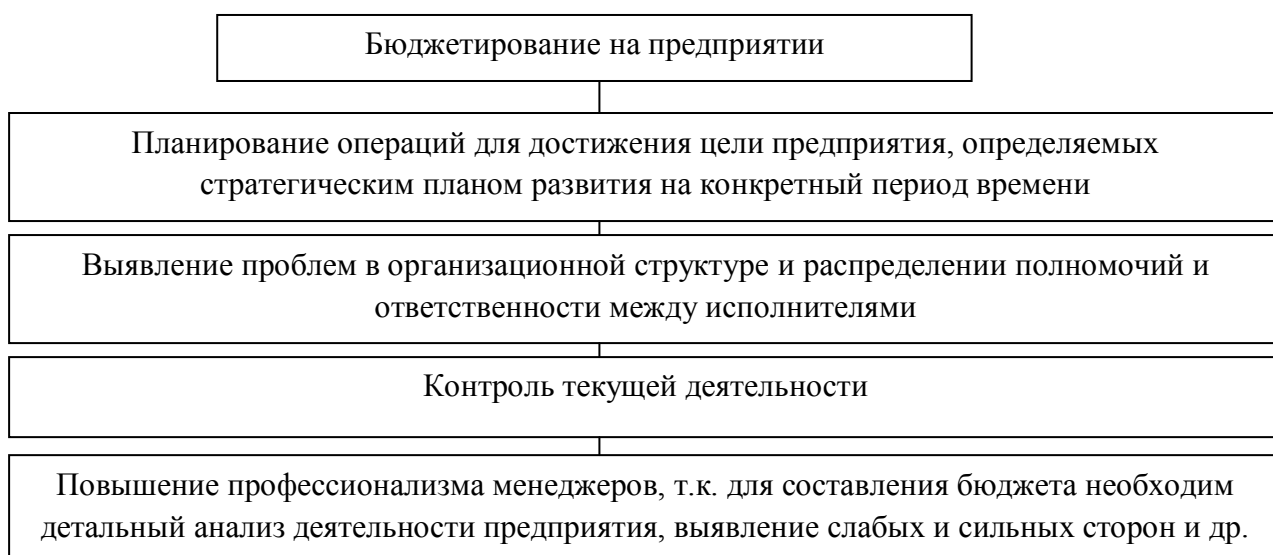


Рисунок 3.1 – Основные функции бюджетирования на предприятии

Бюджетирование на предприятии является главным элементом устойчивого развития деятельности. Бюджетирование включает в себя бюджеты отдельных подразделений предприятия и единый бюджет в целом. Бюджеты отдельных подразделений предприятия включают в себя процессы формирования, структуру, ответственность за формирование и исполнение бюджетов, согласование и контроль над соблюдением бюджетов. Преимущества бюджетирования на предприятии:

- периодичность планирования, бюджетирование осуществляется раз в месяц или раз в квартал, в результате чего отслеживается структура затрат и планируется прибыль, на основании чего осуществляется налоговое планирование;

- после того, как бюджет утвержден, подразделения предприятия получают больше свободы в достижении запланированных показателей, в распределении получаемых средств, в т.ч. и на заработную плату;

- бюджетное планирование на предприятии осуществляет режим экономии денежных средств.

Общий бюджет предприятия включает в себя маркетинговые и производственные планы, необходимые для достижения целей предприятия. Остальные бюджеты предприятия входят в общий бюджет и состоят из трех обязательных финансовых документов: прогноза бухгалтерского баланса; прогноза отчета о финансовых результатах; прогноза отчета о движении денежных средств.

Основной бюджет суммирует все характеристики деятельности предприятия в прогнозном периоде и является агрегированным бюджетным документом.

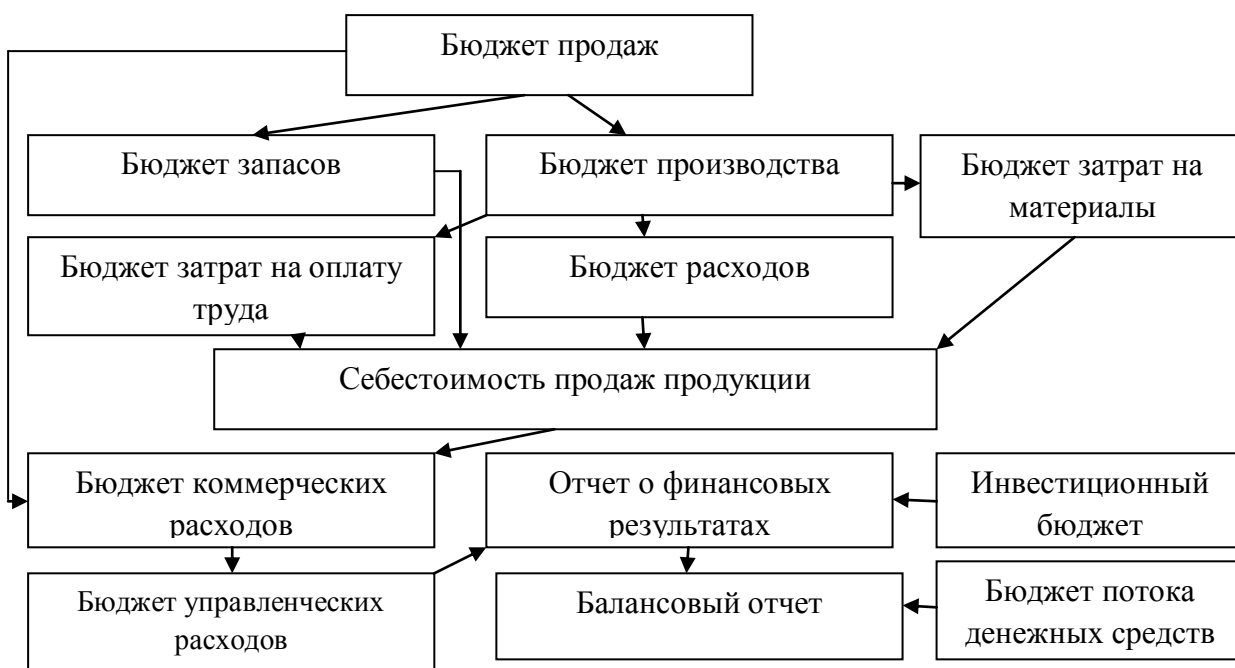


Рисунок 3.2 – Блок – схема формирования основного бюджета

В ООО «НА ВЕКА» система бюджетирования недостаточно эффективна, так как на предприятии отсутствует подробный план в разрезе со структурными подразделениями. В ООО «НА ВЕКА» отсутствуют бюджеты по отдельным статьям затрат.

В ООО «НА ВЕКА» технический процесс бюджетирования необходимо проводить поэтапно. Составим схему бюджетирования для исследуемого предприятия.

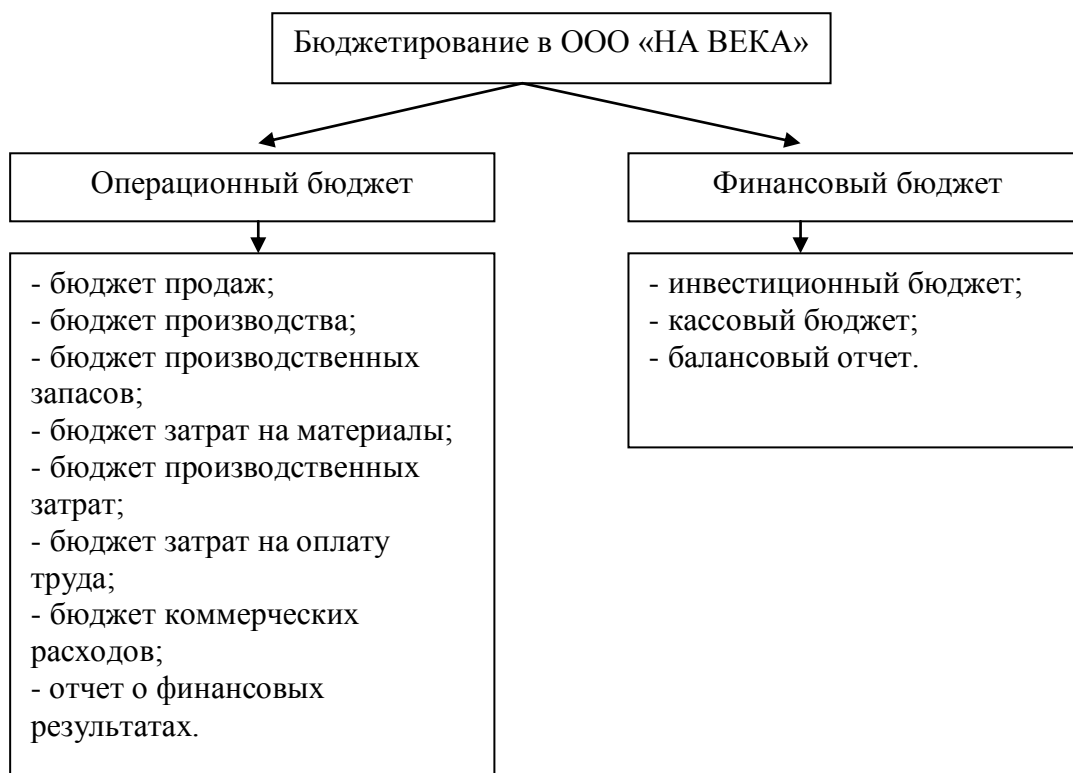


Рисунок 3.3 – Этапы бюджетирования в ООО «НА ВЕКА»

Руководству в ООО «НА ВЕКА» необходимо разработать систему контроля над исполнением бюджета, который на данный момент на предприятии отсутствует.

Задачей бюджетирования в ООО «НА ВЕКА» является бюджетирование на разных уровнях, с целью достижения ,повышения эффективности деятельности предприятия. Для этого в каждом подразделении необходимо назначить ответственного за исполнением и выполнением бюджета.

Финансовый бюджет является важным звеном в системе бюджетирования, с помощью которого обеспечивается производственный

процесс оборотными средствами. Кассовый бюджет предприятия обеспечит необходимый объем оборотных средств, с целью бесперебойного цикла производства. ООО «НА ВЕКА»

За счет организации системы бюджетирования ООО «НА ВЕКА» может обеспечить:

- уменьшение дебиторской задолженности, скорректировав стратегию кредитования заказчиков, обеспечив ежедневный контроль над счетами к получению, усилить сбор просроченных сумм;

- длительный кредит у поставщиков;

- уменьшение уровня материальных запасов, производя при этом экономные закупки сырья, обеспечив при этом оптимальные размеры производственных запасов.

ООО «НА ВЕКА» при исчерпании источников внутреннего финансирования может использовать внешнее краткосрочное финансирование, как показал анализ, предприятие использует краткосрочный кредит ПАО «СКБ – БАНК».

Таким образом, ООО «НА ВЕКА» необходимо разработать эффективную систему бюджетирования и создать комиссию по исполнению бюджета. Детальная разработанная бюджетная политика в ООО «НА ВЕКА» позволит предприятию уменьшить рост себестоимости продаж, эффективно использовать оборотные средства, увеличить чистую прибыль предприятия.

3.2 Мероприятия, направленные на совершенствование внутреннего финансового контроля в ООО «НА ВЕКА»

В ООО «НА ВЕКА» внутренний финансовый контроль организован очень слабо, контроль над расходованием денежных средств осуществляется непосредственно главным бухгалтером и руководителем предприятия.

ООО «НА ВЕКА» нуждается в финансовом контроле (внутреннем аудите), осуществляемого на протяжении всего производственного процесса. Ответственным за осуществление внутреннего финансового контроля может

быть избранная ревизионная комиссия предприятия (или ревизор) и избранный внутренний аудитор.

В качестве объекта внутреннего финансового контроля выступает бюджет предприятия. В ООО «НА ВЕКА» необходимо проводить плановый и внеплановый финансовый контроль по истечении финансового года, необходимо проводить инвентаризацию. Для проведения инвентаризации необходимо создать инвентаризационную комиссию.

Внутреннему аудитору при оценке исполнения бюджета предприятия необходимо учитывать следующие факторы:

- обоснованность стратегий бюджетирования (методы расчета финансовых показателей, порядок составления бюджетов и смет и т.д.);
- состав, виды, структуры, широту применения, уровень детализации и взаимосвязи между собой, процедуру разработки, ответственность за формированием и исполнением бюджетов предприятия в целом и бюджетов подразделений предприятия;
- процедуру контроля за правильностью заполнения бюджетных форм, соответствия значений показателей плановым лимитам, выполнение бюджетного регламента;
- санкции за несоответствие бюджетов правилам их заполнения и разработки, утвержденным на предприятии;
- фактическое выполнение процедур бюджетирования, порядок ответственности по уровням выполнения.

Для внутреннего финансового контроля еще одним объектом выступает структура капитала предприятия, при оценке которой необходимо проанализировать и оценить соотношение собственного и заемного капиталов, уровень финансового левериджа, его зависимость от структуры финансирования, размер и структуру заемных источников, достаточность оборотных средств, эффективность использования собственного и заемного капиталов, оценить процедуру и условия привлечения займов.

В ООО «НА ВЕКА» соотношение собственного и заемного капитала выявил рост заемных средств, заемные средства предприятия носят краткосрочный характер. Преобладание заемных средств над собственными средствами отрицательно характеризуют структуру капитала предприятия.

ООО «НА ВЕКА» может получить более точные представления о качестве структуры капитала при расчете цены совокупного капитала, стоимости предприятия, коэффициента роста собственного капитала, выявить тенденции изменения данных показателей.

Выбирая между краткосрочными и долгосрочными кредитами, наиболее благоприятным вариантом является долгосрочные кредиты, так как в данном случае меньше ликвидный риск и стоимость долга не так высока. В ООО «НА ВЕКА» необходимо обеспечить контроль за ритмичностью поступления денежных средств и их целевым использованием. Финансовый контроль в ООО «НА ВЕКА» должен осуществляться поэтапно:

- контроль исполнения бюджета должен быть возложен на главного бухгалтера предприятия;
- руководитель бюджетного процесса должен отвечать за стандартизацию бюджетных документов, сбор и координацию данных, проверку информации, предоставления отчетов;
- контроль должен осуществляться по каждой строке бюджета, необходимо установить контрольные показатели с целью выявления отклонений;
- в процессе финансового контроля выявляют причины расхождения между фактическими и плановыми показателями, чтобы в дальнейшем их исключить.

Таким образом, система внутреннего контроля ООО «НА ВЕКА» в условиях конкурентной среды должна быть ориентирована на обеспечение устойчивого положения предприятия на рынках, финансового состояния и своевременной адаптацией систем производства и управления предприятия к динамичной внешней среде.

Заключение

На финансовое планирование и контроль оказывает влияние экономические отношения и законы, их применение на практике. Финансовое планирование имеет большое значение в финансовой деятельности предприятия. Финансовый план взаимосвязан с маркетинговым, производственным и другими планами предприятия, подчинен миссии и общей стратегии предприятия.

Финансовый контроль необходим для всех учреждений, так как он предусматривает тщательную проверку всех сторон финансовой деятельности. Предметом финансового контроля выступает финансовая деятельность предприятия.

В качестве объекта исследования было выбрано общество с ограниченной ответственностью «НА ВЕКА». ООО «НА ВЕКА» является успешно развивающимся предприятием, имеющим возможности экономического роста. Основной задачей предприятия является эффективное управление финансами.

В результате анализа финансового состояния ООО «НА ВЕКА» был проведен анализ деловой активности предприятия, анализ финансовых результатов предприятия, анализ показателей рентабельности предприятия за 2014 -2016 гг.

На основании проведенного анализа финансового состояния ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. выявлено, что чистая прибыль предприятия уменьшилась за счет увеличения себестоимости, процентов к уплате и прочих расходов предприятия.

На основании данных анализа деловой активности и финансовой устойчивости предприятия выявлено, что предприятие ООО «НА ВЕКА» имеет возможность для экономического роста и развития.

Для эффективного управления ООО «НА ВЕКА» необходимо разработать финансовую стратегию, целью которой будет получение максимальной прибыли, увеличения роста выручки и снижения себестоимости продаж.

В результате оценки организации финансового планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА» была рассмотрена кредитная история за 2016 г., был проведен анализ выполнения плана ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг., был рассмотрен платежный календарь на 4 квартал 2016 г.

В результате анализа планирования и контроля в ООО «НА ВЕКА» за 2014 -2016 гг. можно сделать вывод, что финансовое планирование на предприятии организовано хорошо, но не смотря на это, организованный мониторинг выявил, что контроль за исполнением бюджета оставляет желать лучшего.

В ООО «НА ВЕКА» отсутствует служба внутреннего контроля, отсутствует учетная политика, на предприятии не проводится текущий анализ финансово – хозяйственной деятельности.

В качестве мероприятий по совершенствованию финансового планирования в ООО «НА ВЕКА» предложена организация системы бюджетирования на предприятии.

За счет организации системы бюджетирования ООО «НА ВЕКА» может обеспечить:

- уменьшение дебиторской задолженности, скорректировав стратегию кредитования заказчиков, обеспечив ежедневный контроль над счетами к получению, усилить сбор просроченных сумм;
- длительный кредит у поставщиков;
- уменьшение уровня материальных запасов, производя при этом экономные закупки сырья, обеспечив при этом оптимальные размеры производственных запасов.

Детальная разработанная бюджетная политика в ООО «НА ВЕКА» позволит предприятию уменьшить рост себестоимости продаж, эффективно использовать оборотные средства, увеличить чистую прибыль предприятия.

В качестве мероприятия по совершенствованию контроля было предложено внедрить внутренний контроль.

Система внутреннего контроля ООО «НА ВЕКА» в условиях конкурентной среды должна быть ориентирована на обеспечение устойчивого положения предприятия на рынках, финансового состояния и своевременной адаптацией систем производства и управления предприятия к динамичной внешней среде.

Список использованной литературы

1. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145 –ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146 – ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51 –ФЗ.
4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14 –ФЗ.
5. Алексеева, М.М. Планирование деятельности фирмы [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 452 с.
6. Артеменко, К.А. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия [Текст]: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2014 – 741 с.
7. Багриновский, К.А. Финансовый анализ [Текст]: учебник. – М.: ДИС, 2015 -423с.
8. Бакаев, А.С. Модели и методы прогнозирования и долгосрочного планирования [Текст]: учебник. – М.: Финансы, 2014 -525с.
9. Беристай, А.П. Годовая бухгалтерская отчетность предприятия [Текст]: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2016 – 216 с.
10. Березин, М.Ю. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 -984 с.
11. Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия [Текст]: учебник. – М.: Эксперт, 2015 – 720 с.
12. Булекова, А.М. Разработка управленческого решения [Текст]: учебник для вузов. – М.: ИНФРО, 2014 – 156 с.
13. Глушенко, В.В. Бизнес – план инвестиционного проекта [Текст]: учебное пособие. – М.: НПЦ, 2013 – 35 с.
14. Горфинкель, В.Я. Разработка управленческого решения [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 – 514 с.
15. Елина, О.А. Экономика предприятия [Текст]: учебник. – М.: Финансы, 2014 – 463 с.

16. Ендовицкий, Д.А. Оценка эффективности системы внутрифирменного планирования [Текст]: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2015 – 387 с.
17. Идрисов, А.Б. Формирование и показатели прибыли предприятия [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 – 360 с.
18. Колчина, Н.В. Стратегическое планирование и анализ эффективности инвестиций [Текст]: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2014 – 487 с.
19. Кондратьев, Н.Д. Финансовые планы предприятий [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2014 – 210 с.
20. Леонтьев, В.В. Межотраслевая экономика [Текст]: учебное пособие. – М.: Экономика, 2014 – 79 с.
21. Мотышина, М.С. Методы социально – экономического прогнозирования [Текст]: учебное пособие. – СПб.: Питер, 2015 – 143 с.
22. Поляк, Г.Б. Финансовое обеспечение социальной сферы [Текст]: учебник. – М.: Инфра, 2014 – 289 с.
23. Рудаковский, А.П. Анализ бухгалтерского баланса [Текст]: учебное пособие. – М.6 ЮНИТИ, 2015 – 90 с.
24. Соколов, Я.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 – 256 с.
25. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ [Текст]: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2014 – 639 с.
26. Слободина, О.А. Система бизнес – планирования в российских фирмах [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 220 с.
27. Шишкова, Т.А. Управленческий учет [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 – 285 с.
28. Шим, Д.К. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2015 – 826 с.
29. Официальный сайт ООО «НА ВЕКА»: <http://oknanv.ru/otzyvy>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2016 г.

Организация _____ ООО «НА ВЕКА» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ Производство _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество _____
 с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) 443067, г. Самара, ул. Гагарина 91 _____

Коды		
0710001		
03	03	17
21142690		
6318235830		
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 14 г. ³	20 15 г. ⁴	20 16 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	2326	6529	12719
	Незавершенное строительство	449	4146	1006
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			17
	Итого по разделу I	2775	10675	13742
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	10139	16360	25610
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	108	860	2163
	Дебиторская задолженность	7727	19063	24549
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	262	756	1622
	Прочие оборотные активы	385	386	386
	Итого по разделу II	18621	37425	54329
	БАЛАНС	21396	48100	68071

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> 20 <u>14</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7324	8230	8245
	Итого по разделу III	7334	8240	8255
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	11773	28279	31127
	Кредиторская задолженность	2289	11581	28688
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	14062	39860	59816
	БАЛАНС	21396	48100	68071

Руководитель



В.А. Попков

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 3 " марта 20 17 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за _____ 20 16 г.

	Дата (число, месяц, год)	
Организация _____ ООО «НА ВЕКА» _____	Форма по ОКУД	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	0710002
Вид экономической деятельности _____ Производство _____	по ОКПО	03 03 17
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество _____	по ОКВЭД	21142690
с ограниченной ответственностью _____	по ОКФС	6318235830
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 15 г. ³	За _____ 20 16 г. ⁴
	Выручка ⁵	120191	137727
	Себестоимость продаж	(107752)	(124595)
	Валовая прибыль (убыток)	12439	13132
	Коммерческие расходы	(7845)	(8591)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	4594	4541
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(2729)	(3398)
	Прочие доходы		233
	Прочие расходы	(558)	(1154)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1307	222
	Текущий налог на прибыль	(401)	(207)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	906	15

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____	За _____
		20 15 г. ³	20 16 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		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель

(подпись)

А.В. Попков

(расшифровка подписи)

" 3 " марта 20 17 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г., указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за _____ 20 15 г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	09 03 16
Организация _____ ООО «НА ВЕКА» _____ по ОКПО	21142690
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	6318235830
Вид экономической деятельности _____ Производство _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество _____ по ОКФС	
с ограниченной ответственностью _____ по ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 14 г. ³	За _____ 20 15 г. ⁴
	Выручка ⁵	52216	120191
	Себестоимость продаж	(44368)	(124595)
	Валовая прибыль (убыток)	7848	12439
	Коммерческие расходы	(3959)	(8591)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	3889	4594
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(511)	(3398)
	Прочие доходы	288	
	Прочие расходы	(330)	(1154)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3336	1307
	Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(897)	(207)
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2439	906

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 14 г. ³	За _____ 20 15 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		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель



А.В. Попков

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 9 " марта 20 16 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 2 экземплярах.

Библиография составляет 29 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 2017г.

Дата « ____ » _____ 2017г.

Студент _____ (И.А. Гладков)