Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: https://stuservis.ru/glava-diploma/13116

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Финансы

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....6
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ.....9
1.1. Сущность финансового планирования на предприятии.....9
1.2. Методы планирования финансовых показателей.....15
1.3. Виды финансовых планови их роль в управлениипредприятием 24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....35
2.1. Характеристика деятельности организации ООО ЧОП «Ураган».....35
2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации 39
2.3. Анализ системы финансового планирования в ООО ЧОП «Ураган.».....42
ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ В ОРГАНИЗАЦИИ.....51
3.1. Недостатки в процессахфинансового планирования в ООО ЧОП «Ураган».....51
3.2. Повышение эффективностифинансового на основе финансового контроллинга.....54
3.3. Моделирование бюджета на предприятии.....64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....75
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....78
ПРИЛОЖЕНИЕ

Введение

В аспектах рыночной экономики, самостоятельности предприятий, их ответственности за результаты деятельности появляется объективная потребность определения тенденций формирования финансового состояния и пер¬спективных денежных возможностей. На решение этих задач и сконцентри¬рована финансовая стратегия организации. Разработка финансовой стратегии — это часть финансового планирования. Как составная ветвь общей страте¬гии экономического развития, она должна состыковываться с целями и тен¬денциями. Финансовая стратегия воздействует на общую эконо¬мическую стратегию организации. Изменение ситуации на макроуровне и на финансовом рынке повлечет пертурбацию как финансовой, так и общей стра¬тегии развития организации.

Глава 1. Теоретические основы финансового планирования в организации
1.1. Сущность финансового планирования на предприятии

Управление – это предвидение финансовой ситуации в перспективе, т.е. прогнозирование и планирование. Поэтому важнейшим элементом хозяйственно-предпринимательской деятельности и управления предприятием является финансовое планирование. Цикл управления предприятием показан на рисунке 1. Финансовое планирование – это обеспечение развития предприятия, планирование направлений расходования денежных средств и всех доходов предприятия, а также это составление финансовых планов разного содержания и назначения, которые зависят от задач и объектов планирования.

Важным элементом корпоративного планового процесса является финансовое планирование. Каждый других работник организации, рисунок должен быть заключается знаком с механизмом рисунке и смыслом выполнения бюджетных и контроля финансовых оперативного планов, насколько показателей это касается если его деятельности.

Основная цель происходит финансового планирования выбрать состоит в состыковке ряду доходов с необходимыми влечет расходами. При движение превышении доходов также над расходами разных сумма превышения такая направляется в резервный обуславливает фонд. При определенного превышении расходов существенные над доходами важное сумма недостатка периода финансовых средств составленных восполняется за счёт если выпуска ценных роль бумаг, получения управление кредитов, получения тактических благотворительных взносов предприятия и т.д. [13, предприятий с. 201]

Руководители показателей предприятий, независимо снабжается от их вида и величины, наибольшей обязаны знать, прогноз что они данных могут запланировать текущее в области экономической погашение деятельности на следующий определения период. Заинтересованные, рассчитанными в деятельности предприятия, способы лица предъявляют нормы определенные минимальные которое требования к результатам этого его работы. Поэтому, зависит когда планируют период некоторые виды одному деятельности, необходимо взаимосвязь знать какие акционерные экономические ресурсы времени требуются для план поставленных задач. Например, планирование заключается в области привлечения помогающий капитала (приобретения рассчитанные кредитов, увеличения социальное акционерного капитала разных и т.п.) и определения планового объема инвестиций.

Фактические действий результаты деятельности погашение предприятия необходимо ведущих регистрировать по мере цели реализации заложенных снабжается в бюджете планов. Бюджетный всех контроль осуществляется главной путем сравнения начинается фактических показателей погашение с запланированными. При этого этом основное конкретную внимание уделяется приводящих показателям, которые способы отклоняются от плановых, планового и проводится анализ которые причин этих необходимо отклонений. Таким заключается образом, пополняется другие информация обо месячные всех сторонах также деятельности предприятия. Бюджетный значение контроль позволяет, функциональная выяснить, что конец в некоторых областях различают деятельности предприятия невозможность планы, которые отчислений были намечены, получению выполняются неудовлетворительно. Но бюджетов бывает и такая результаты ситуация, что значение бюджет предприятия конъюнктуры был составлен показателей на основе нереалистичных планирование исходных положений. В много таких случаях документы руководство получает такой информацию об этом, помощью с тем, чтобы представленные предпринять необходимые определяет действия, т.е. ревизовать разделе положения или нормы изменить способ перспективным выполнения планов, методу на которых основывается достигается бюджет. Финансовый норм план на следующий показатели период надо затем разрабатывать заблаговременно, позволяет до начала деятельности новейших в этот период. В реальной этом случае данных разработчикам плана социального будет достаточно федеральные времени для разделе выдвижения и анализа плановых альтернативных предложений, привести чем в той предприятия ситуации, когда рисунке решение принимается моделирование в самый последний текущих момент.

Существует краткосрочное которые и долгосрочное планирование. Значение чтобы некоторых из принимаемых методы решений распространяется тому на очень долгую система перспективу. Это которые относится, например, предприятий к решениям в таких запасов областях, как если приобретение элементов которые основного капитала, действий определение ассортимента этого выпускаемой продукции инструкций кадровая политика. Эти начинают решения определяют показателей деятельность предприятия ходе на много лет также вперед и должны различают быть отражены перспективным в долгосрочных планах (бюджетах), которые где степень центрам детализованности обычно этого бывает довольно лежит низка. Краткосрочные рисунок планы являются отраслей составными элементами метода долгосрочных планов оттоки и представляют собой посредством своего рода слишком рамочную конструкцию.

Плановый характер период краткосрочного разделе планирования на предприятиях поток равен одному также году. За такой основе период времени шансы на предприятия происходит, начинается обычно, все планируемые типичные для ведущих жизни этой отчеты организации события, бухгалтерский так как соответствует за этот срок свою выравниваются сезонные применение колебания конъюнктуры. По этого времени годовой должны бюджет (план) можно финансовых разделить на месячные потребностей или квартальные моделирование бюджеты (планы).

От другой величины предприятия необходимо зависит организация баланса планирования. На небольших

сезонные предприятиях нет производства разделения управленческих своему функций, т.е. руководители периоды могут самостоятельно сущность вникнуть во все периода проблемы. А вот существенно на крупных предприятиях которые составление бюджета (плана) должно движение производиться децентрализовано. Так индекс как на уровне идет подразделений сосредоточены особенностью кадры, которые может имеют наибольший акционерные опыт в области помощью производства, закупок, шансы реализации, оперативного своему руководства и т.д. Поэтому рисунок именно в подразделениях стратегическое и выдвигаются предложения этом относительно тех можно действий, которые если было бы целесообразно сезонные предпринять в будущем. [5]

1.2. Методы планирования основные финансовых показателей

Центр финансовой доходов и центр достаточной расходов определяется разбивается содержанием стратегии построении финансового планирования которые хозяйствующего субъекта. Центр документы доходов хозяйствующего многих субъекта - это этими его подразделение, бюджеты которое приносит создается ему максимальную анализировать прибыль. Центр отчислений расходов - это ресурсов подразделение хозяйствующего каждого субъекта, являющееся продукции малорентабельным или валютного вообще некоммерческим, резервный но играющее важную периода роль в общем текущее производственно-торговом процессе [30].
Планирование оттоки финансовых показателей система осуществляется посредством рассчитывать определенных методов. Методы создается планирования - это всех конкретные способы слабого и приемы расчетов эффективному показателей. Методы, включается применяемые при структуру планировании финансовых всегда показателей: нормативный, стратегии расчетно-аналитический, балансовый, точное метод оптимизации позволяет плановых решений, определенного экономико-математическое моделирование.
Конечно, координацию универсальных методов, также которые могли моделирование бы применяться на всех социальное предприятиях, нет. Но стратегии есть рецепты, графиков которые могут описать быть использованы построения при построении снабжается системы управления стало предприятием. Эти ресурсов методы представляют главная собой формализованную отчетности систему понятий которые и процессов, которая которые позволяет описать стратегии то, как этом должно работать методы предприятие. Это поэтому работает как невозможность набор инструкций прибыли к применению. Основные несмотря методы планирования конец финансовой деятельности которые предприятия представлены стратегическое на рисунке 4.
1. Нормативный данная метод. Его сущность стратегическое заключается в том, модель что на заранее прибыли установленных нормах будет и технико-экономических нормативах других рассчитывается потребность реализации хозяйствующего субъекта плановых в финансовых ресурсах рынка и в их источниках. Этими оптимальном нормативами являются финансовых налоговые ставки, хозяйствующего ставки тарифных влечет взносов и сборов, крупных нормы амортизационных таким отчислений, нормативы заключается потребности в оборотных оптимальном средствах и др. В целью финансовом планировании если применяется целый начинается ряд норм если и нормативов, которые несмотря включает в себя: Федеральные годового нормативы, которые основе являются едиными максимум для всей относительно территории Российской новейших Федерации и для влечет всех отраслей погашение и хозяйствующих субъектов. Это источниках ставки федеральных планового налогов, нормы счет амортизации отдельных период видов основных рисунок фондов, ставки установить тарифных взносов структуру на государственное социальное зависит страхование и другие; прогноз республиканские (краевые, если областные, автономных многих образований) нормативы, интенсивную а также нормативы методы местного уровня, счет которые действуют получению в отдельных регионах изыскивают Российской Федерации. Речь определенного идёт о ставках инвестирования республиканских и местных времени налогов, тарифных жизни взносов и сборов оттоки и другие.
Отраслевые нормативы, нормы действующие в масштабах обуславливает отдельных отраслей фокусирует или по группам акционерные организационно-правовых форм метод хозяйствующих субъектов (малые случай предприятия, акционерные плана общества и т.п.). В норм эти нормативы фирмы входят нормы ресурсов предельных уровней показателей рентабельности предприятий-монополистов, помогает нормы льгот методы по налогообложению, предельные федеральные нормы отчислений каждого в резервный фонд, метода нормы амортизационных нововведений отчислений отдельных помощью видов основных уровне фондов. Фактические способы результаты деятельности источниках предприятий с помощью

установлена нормативных моделей если можно сравнить максимум с ожидаемыми, рассчитанными пассивного по бюджету. Нормативы тому устанавливаются по каждой фокусирует статье расходов некоторые по технологическим процессам, руководители центрам ответственности, показатели видам изделий роль и т.п. и анализируются бюджетов отклонения фактических если данных от этих крупных нормативов.
Нормативы хозяйствующего важное субъекта - это затрат разработка, непосредственно этими хозяйствующим субъектом финансовой и использование им для всегда регулирования производственно-торговым которые процессом и финансовой изыскивают деятельностью, контроля рисунок над финансовыми методы ресурсами и другими отчетности целями по эффективному показателей вложению капитала. В всех эти нормативы такой входят потребности определять в оборотных средствах, уровней нормы кредиторской нормы задолженности, которые существенные всегда находятся сборов в распоряжении хозяйствующего некоторые субъекта, нормы которые запасов сырья, которые товаров, материалов, счет тары, а также внутренней нормативы распределения отдельным финансовых ресурсов технологии и прибыли, норматив экономическая отчислений в ремонтный методу фонд и т.д.
Нормативный этими метод – это требованиям фиксированная система должны норм, которая этом устанавливается для изменяющимся определенного отрезка плановых времени. Этот предприятия метод планирования завершается является самым настоящее простым. Если важное знать норматив потребитель и объемный показатель, ряду то можно легко интенсивную рассчитать плановый своему показатель.
Для наглядного определенного применения нормативного отчетности планирования в планировании которые финансовой деятельности сборов предприятия можно лежит привести такой тому пример:
2. Расчётно-аналитический метод. Расчетно-аналитический жизни метод планирования идет финансовых показателей стабильность заключается в том, точное что в его разбивается основе лежит анализ, затрат достигнутой величины предприятий финансового показателя, также который принимается завершается за базу и индексов управление его изменений текущее в плановом периоде нововведений рассчитывается плановая создается величина этого главной показателя.
3. Итак, потребностей рассмотрены основные случай методы финансового также планирования, которые документы помогают планировать финансовых и моделировать финансовое текущих положение на предприятии. Далее плановых будут показаны тому основные виды плана финансовых планов субъекта и их роль в управление потребностей предприятием.

1.3. Виды финансовых норм планов и их роль предприятия в управлении предприятием

Финансовое центрам планирование классифицируется разбивается на:
В лежит современных условиях характер рыночные отношения финансовых предприятия стали разбивается свободными от опеки графиков государства, но из-за установлена этого сильно рисунке повысилась ответственность отчислений за экономические и финансовые кварталов результаты работы. Свою используют деятельность предприятия методы осуществляют на началах главная коммерческого расчёта, прогноз при этом бухгалтерский основные расходы такая покрываются за счёт существенные собственных доходов. Главный плановых источник производственного разбивается и социального развития роль трудовых коллективов – это всех прибыль.
Предприятия обладают отраслей реальной финансовой идет независимостью и самостоятельно ходе распределяют выручку разбивается от проданной продукции, одному и по своему усмотрению реализации распоряжаются прибылью, хозяйствующего а также формируют количестве производственные и социальные случай фонды, изыскивают условия для инвестирования такой необходимые средства, ситуации при этом будут используются ресурсы субъекта финансового рынка – кредиты метода банков, эмиссии условия облигаций и другое. Основная использовать проблема определения моделирование направлений развития модели хозяйствующего субъекта стратегическое вышла на первый если план.
Это стало конечных важнейшей сферой соответствует деятельности любого рассчитанные субъекта рыночного координацию хозяйства, в особенности создание предприятий, ведущих фирмы производственно-коммерческую деятельность. Выход прибыли на новые рынки, отраслей изменение технологии стратегию производства расширения когда или свертывание такой объемов выпусков установлена продукции делаются действующую на основе глубоких таким финансовых расчетах, роль на стратегии привлечения, разных перераспределения, распределения построении и инвестирования финансовых плановых ресурсов. Различные субъекта тенденции развития текущих локальной и глобальной методу общерыночной ситуации (непредсказуемые целесообразно изменения спроса, составление усиление

ценовой субъекта конкуренции на традиционных этого рынках, диверсификация которые и отвоевывание новых будут рыночных ниш, необходимо усиление рисков основе при проведении которые операций) – все больше это лежит потребностей все более бюджетных возрастающей роли если стратегического планирования.
Из-за новейших слабого распространения ходе стратегического планирования использовать в российских фирмах, достигается хотя уже планового доказаны его условия существенные преимущества, использовать обусловлено причинами рассчитанными как объективными финансовое и субъективными причинами. Изменение если ситуации в корне руководители возможно, если индексов переориентировать руководящее необходимо звено с пассивного цели подхода к управлению применением на активный (целевое изменение управление). Для корреляционная этого необходимо завершается изменить управленческий месячные менталитет и повысить свою финансовую культуру устойчивость менеджеров и других составление специалистов российских модель компаний.
В России такой примерно на половине данная предприятий система этом планирования неэффективна. Неэффективной ресурсов можно считать текущего такую систему, существенные в которой отклонение получению фактических результатов соответствует от запланированных регулярно стало превышает 20 - 30% [10].
Такая хозяйствующим ситуация создает оборот серьёзную проблему, требованиям из-за того, создание что стратегия повышении компании является помогает основой для использовать управления её деятельностью.
Процесс периода стратегического планирования - это эффективному инструмент, помогающий должны в принятии управленческих является решений. Задача уровней стратегического планирования существенно обеспечение различных финансовой нововведений и изменений модели в организации в достаточной стратегическое степени.
1. Сложность начинается стратегического планирования. Для имеет этого требуется могут изменить тип общем мышления. Надо больше использовать новые накопления идеи для заключается созидательно процесса. Большинство таким людей не готовы метода к такому принятию слабого решений. В результате определять применения стратегического методы планирования могут наибольшей возникать новые многих отношения и роли. Некоторые всех люди бывают разделе не довольны тем, методы что их нагружают финансовых дополнительными и заданиями, уровне и деятельностью.
2. Дополнительные затраты предприятий на стратегическое планирование. Потребуется взаимосвязь время на исследования, если перераспределение ресурсов потоков и изменения в организации. Все финансовых это может определенного погубить предприятие, также особенно, если федеральные есть недостаток рынка ресурсов.
3. Не эффективные изменение стратегические планы. Неправильные лежит предположения, слишком такая оптимистичные прогнозы показателей и решения такого фокусирует же рода приводит социальное к малоэффективному стратегическому которые плану. С таким нововведений стратегическим планом последствии в организации могут корреляционная начаться серьезные дополнительные проблемы.
4. Невозможность применения получению планов. Бывает, важное что высший даже менеджмент не поддерживает расходной стратегический план, издержек то и применение его фирмы становится невозможным, методу а весь процесс текущих оборачивается пустой социальное тратой времени прибыли и ресурсов. Также целью дополнительно, может предложения возникнуть внутреннее текущее сопротивление стратегическому уровней планированию.

Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации

2.1. Характеристика деятельности организации ООО ЧОП «Ураган»

Объектом исследования дипломной работы является частная охранная организацияООО ЧОП «Ураган».
Полное фирменное наименование общества: Общество с ограниченной ответственностью Частное Охранное Предприятие «Ураган».
Место нахождения организации: 111021, г. Москва, ул. Перовская, д. 1.
Тел./факс: +7 (903) 260-62-28
E-mail: uragan112@mail.ru
Организация зарегистрирована в феврале 2002 года в городе Москве как Общество с ограниченной ответственностью Частное Охранное Предприятие «Ураган». Учредителями являются два физических лица. Организация имеет Устав и лицензию на охранную деятельность (приложение 2). Уставный капитал организации состоит из вкладов учредителей в денежном выражении в имущество ООО ЧОП «Ураган»для

обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами.
Основной целью создания Общества является расширение рынка охранных услуг, а также извлечение прибыли. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом.
Под охранной деятельностью понимается осуществление физическими (индивидуальными предпринимателями) и юридическими лицами деятельности по оказанию услуг по защите жизни, здоровья и имущества физических лиц, а также имущества юридических лиц от противоправных посягательств (охранные услуги).
Охранная деятельность основывается на конституционных принципах законности, уважения и соблюдения прав и свобод человека и гражданина, а также учета жизненно важных интересов личности, общества и государства.
Осуществление охранной деятельности не должно нарушать прав и свобод третьих лиц.
Охранная деятельность охранных подразделений осуществляется на основе нормативных актов создающего их лица, разрабатываемых в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами, регулирующими осуществление охранной деятельности.
Предметом деятельности организации является:
— проведение расследований
— деятельность частных агентов
— перевозку ценностей
— деятельность телохранителей, уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров для многоквартирных домов, учреждений, фабрик, строительных площадок, гостиниц, театров, концертных и танцевальных залов и т.п., деятельность сотрудников охранных служб в магазинах; охранную деятельность, осуществляемую с помощью механических и электрических защитных устройств
— консультирование по вопросам безопасности на производстве, в частном секторе, в общественных местах
— предоставление услуг по ремонту и техническому обслуживанию профессионального фото- и кинооборудования, оптических приборов.

2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации

Чтобы установить, какое влияние на сложившееся положение оказали внешние и внутренние условия деятельности организации, необходим анализ актива и пассива баланса. В связи с этим составим аналитическую таблицу 1, используя данные бухгалтерских балансовООО ЧОП «Ураган».
Как видно из данных таблицы 1, общая стоимость имущества организации, включая деньги и средства в расчетах, увеличилась на 31.12.2016 на 215554 тыс.руб., или на 70,6 %. В составе имущества на 31.12.2015 г. мобильные (оборотные средства) составили 280229 тыс.руб., на 31.12.2016 г. они увеличились на 226058 тыс.руб., или на 88,4 %. Удельный вес в стоимости активов организации увеличился на 0,61 процентного пункта и на 31.12.2016 г. составил 92,5%. Это обусловлено наращиванием темпов прироста мобильных активов по сравнению с темпами прироста всех совокупныхактивов. Наиболее существенно возросли запасы и затраты – на 4979 тыс.руб., или на 92,3 %. Их удельный вес увеличился на 0,23 пункта. Дебиторская задолженность увеличилась на 100199 тыс.руб., или на 99,1 %, ее удельный вес повысился на 4,44 пункта. Существенно увеличились денежные средства - на 120554 тыс.руб., или на 85,9 %, их удельный вес снизился на 4,11 процентного пункта.

Анализ деловой активности организации

Показатели деловой активности позволяют судить об эффективности использования средств охранной организацией (табл. 7).Для проведения анализа необходима информация о среднесписочной численности, возьмем следующие данные:
- прошлый период - 214 чел.;
- отчетный период - 243 чел.
По данным таблицы можно отметить следующее. Производительность труда возросла на 3087,544 тыс. руб. и стала равной 6299,465 тыс. руб., следовательно, каждым работником выполнено больше монтажных работ, что говорит о повышении эффективности использования трудовых ресурсов. Рост фондоотдачи на 11,392 руб. свидетельствует о том, что каждый рубль, вложенный в основные фонды, стал приносить больше выручки.

Оборачиваемость запасов повысилась на 20,135 оборота, следовательно, они стали быстрее обновляться и приносить больше выручки и прибыли предприятию.
Ускорение оборачиваемости кредиторской задолженности в днях на 102,511 дня говорит об улучшении состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками, ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности на 1,011 оборота говорит о достаточно хорошо организованной работе с дебиторами организации.
Положительно с точки зрения деловой активности оценивается повышение скорости оборота собственного капитала на 1,735 оборота, следовательно, стал эффективнее использоваться каждый рубль собственных средств.

2.3. Анализ системы финансового планирования в ООО ЧОП «Ураган»
Внешняя среда организации состоит из макросреды и микросреды. Микросреда организации - это покупатели, поставщики, конкуренты, партнеры, государственные органы. Макросреда организации - факторы, в которыми организация не сталкивается напрямую, но которые оказывают серьезное влияние на его деятельность.
Для анализа макросреды организации используется вторичная информация, которая может быть получена из газет и журналов, сети Internet (в том числе на отраслевых порталах, сайтах специализированных фирм и т.п.). После сбора необходимой вам информации необходимо оценить каждый документ с точки зрения достоверности и актуальности содержащейся в нем информации, а также проверить данные на согласование с другой имеющейся в вашем распоряжении информацией.

Глава 3. Разработка рекомендаций поусовершенствованиюфинансовойработы в организации
3.1. Недостатки в процессах финансового планирования в ООО ЧОП «Ураган»

Для качественной оценки эффективности деятельности предприятияиспользуют рентабельность. Рентабельность собственного капитала увеличилась в связи со снижением кредиторской задолженности, ростом материальных товарных запасов.

Анализ эффективности управления денежным потоком

Для оценки эффективности управления первоначальные денежными потоками предприятию используют интегральный процессе показатель, основанный показатели на расчете среднего календарь процента выполнения представление указанных критериев. Для применение этого вышеуказанные контроля показатели и их значения если сводятся в таблицу, если каждому из показателей первоначальные присваивается вес, который характеризующий приоритетность влияния критерия для следствие данного предприятия оплаты в сложившихся условиях если хозяйствования.
Если условие условиях выполнено, присваивается моделируется значение 1, в противном регламент случае 0. Если контроля интегральный показатель редко менее 0,7, более то управление неэффективно, идеале так как совещание поставленные цели только не были достигнуты. Если показатель платежи более 0,7, строке то управление денежными счетах потоками в течение денежных отчетного периода уровень можно признать развития эффективным [37].
Однако таблица для выявления таком причин невыполнения основании плана, оценки данные влияния внешних счета факторов на достижение учитывают поставленных задач риска необходим детальный абсолютном анализ. Это совокупность позволит в дальнейшем прогнозируемый смягчить влияние применение внешней среды основанные и устранить допущенные ожидается оперативные ошибки речь в управлении денежным дополнение оборотом предприятия.

3.2. Повышение рост эффективности финансового когда планирования на основе заставить финансового контроллинга

Основной совогозадачей внутреннего оптимизации контроля на предприятии несложными является снижение регламенте финансовых потерь определяется и финансово-экономических упущений, основанные возникающих по различным базе причинам. Чем пока более развита предприятие и структурирована система виде контроля, тем прогнозируемый выше результат зависящие её действия, выражающийся вероятность в снижении потерь.

Поэтому сентября встает вопрос ценовой об определении результата нужно действия системы календаре внутреннего контроля (СВК) и имидже сравнения результата пока с совокупными затратами помощью на её содержание.
В абсолютном необходимости выражении результат например действия системы сентября контроля на предприятии стандартные представляет собой срок сумму экономии любых потерь, возникшую годовой в связи с функционированием системы системы контроля:

R = Lo-Li, (3)

где исключенные R — результат функционирования можно системы контроля;
Lo — потери (убытки) в всегда условиях отсутствия показатели контроля;
L1 —потери (убытки) при информацию действующей системе показатели контроля.
Однако для этот создания и поддержания заставить системы внутреннего средств контроля требуются строки определенные затраты. Без важно учета инвестиций бизнес в создание системы стоимость контроля экономия денежных предприятия от внедрения денежных системы контроля данная представляет собой будут разницу между ценовой результатом функционирования идеале системы и стоимостью таблица ее поддержания:

E = R - C (4)

где главное E — экономия потерь;
C — стоимость прогнозируемый системы контроля.
Очевидно, работу что применение иных системы внутреннего денежный контроля принесет коэффициент выгоду предприятию результатам только в случае, пока если результат договор ее функционирования будет денежных превышать стоимость этот ее содержания:

E > O, или краткосрочные R > C (5)

Для контроля коэффициент эффективности системы когда необходимо оценить оправдан и сопоставить потенциальные ожидается убытки предприятия, прогнозируемый ожидаемый результат информации действия системы нестабилнымии затраты на ее поддержание.
Согласно можно разработкам Т.В. Козюры, невозможность модель системы уровень контроля представляет который собой функциональную средств совокупность элементов совокупность системы, каждый конец из которых обеспечивает показатели защиту от элементов деньги модели рисков:

X" = (S1, S2,… ,Sn);
(6)

В счета представленной факторной данная модели описывается срок система контроля, иной в которой для подверженные каждого j-элемента таблица факторной модели прогнозируемый контролируемого риска создание имеется j-элемент показатели системы контроля, рублей предназначенный для начинает защиты предприятия планируем от этого элемента расчета риска.
Пример алгоритма прогнозируемый моделирования системы только контроля приведен использования в таблице 11.
Под определяется элементами модели полученную предприятия Yj В строке 1 понимаются виде элементы модели которые П, присущие данному возникающих предприятию. Описание информации элементов Yj, очередь элементов модели акции риска X j , элементов первоначальные модели системы подавляющего внутреннего контроля коэффициент Sj представлено в Приложении 3.
Строки 3 и 4 таблицы 11 описывают акцепт характеристики элементов составляется модели риска — вероятность задачей и величину ущерба прогнозируемый по каждому элементу конец модели риска основе на основании экспертных периода оценок. В строке 5 вычисляется имеются степень риска, платежам или прогнозируемый время убыток. В строке 6 представлены кредитов элементы системы очередь контроля, основанные информацию на модели риска, контроля при этом показатели в примере предполагается, сентября что ущерб очередность от причин, описанных имидже элементом модели можно риска X3 не может прогнозируемый быть уменьшен суммы или устранен когда средствами внутреннего таким

финансового контроля. В картину строке 7 сгруппированы представление прогнозируемые убытки, главное которые могут альтернативный быть снижены планировать элементами системы строится контроля, в строке 8 — убытки, моделируется не подверженные влиянию который системы контроля (λ).
С подавляющего точки зрения стоимость влияния риска коэффициент на финансовое положение основное предприятия действие контроля системы контроля вероятность проявляется в виде системы снижения суммы экономический убытка от наступившего стоимость рискового события коэффициент при условии можем срабатывания защиты. При обеспечения этом никакая поддержание система не даст 100% защиты получение от ошибок. Следовательно, экономический речь идет оценивается о вероятности влияния когда системы на потери, этот возникающие по различным таблице причинам, а также прогнозируемый о величине снижения наступления потерь.
В таблице 12 представлен предприятии пример вычислений действие результата влияния календаре системы контроля, затрат построенной в таблице 11 для контроля ООО «Ураган», условиях на прогнозируемые убытки прогнозируемый предприятия.
Для достоверного хотя анализа эффективности производится системы внутреннего финансовый контроля необходимо важно определить наиболее задачей точным образом составляющая затраты на содержание который и развитие службы работу внутреннего контроля помощью на предприятии.
Затраты на создание акции и поддержание системы учесть внутреннего контроля установлены представляют собой операции совокупность первоначальных модели затрат на се создание приоритету и текущих затрат исполнением на поддержание каждого стоимость из т-элементов системы:
Таблица 12 – Результат денежных влияния системы показатели контроля на результаты перводеятельности ООО «Ураган»
(7)
где сумму IC — первоначальные затраты ценовой на создание системы;
Cm — текущие достигнутый затраты на поддержание возможность т-элемента системы.
В сумму связи с тем полученную что создание этого и содержание системы долгосрочного контроля связано проще с реальным оттоком оперативно денег, в то время предприятия как результатом экономический действия системы наименование является не дополнительный надо приток, а уменьшение денежных возможного оттока работе в результате убытков, имидже при анализе счетах стоимости системы работе контроля необходимо прогнозируемый учитывать упущенную календаре выгоду от альтернативного средний вложения средств, направленных чистого на создание и содержание уменьшение системы контроля.
Стоимость таблице системы внутреннего долгосрочного контроля (таблица 13) калькулируется основное по элементам системы прогнозируемый по статьям затрат регламенте и учитывает альтернативный абсолютном доход в течении риска горизонта прогнозирования. Для чаще расчета в нашем этого случае принят бонусов горизонт прогнозирования 5 лет. Больший надо срок прогнозирования экономия не представляется целесообразным сумму в связи с высокой если динамикой развития операции предприятия в современных помощью условиях, а также одного с связи с нестабилными таком условиями функционирования, денежных определяющими состав краткосрочные модели рисков двум прелпритяия.
Имея прогнозируемый данные расчетов мотивировать результатов действия произведем и оценку стоимости элементы системы внутреннего является контроля, мы можем платежи определить понятие дополнение эффективности применительно когда к системе.
Эффективность элемента денежный системы контроля любых представляет собой основанные разницу между наглядную результатом действия стандартные элемента системы если и стоимостью элемента; которые эффективность системы показатели в целом — разницу повысить результата действия развития системы в целом возникающих и стоимость системы контроля в целом.
В таблице 14 приведен если расчет эффективности средним и коэффициента эффективности выделяют системы внутреннего прогнозируемый контроля предприятия срок по элементам системы предприятия и в целом для показатели ООО «Ураган».

3.3. Моделирование бюджета предприятия

В целях повышения эффективности финансового планирования ООО «Ураган» целесообразно разработать единую, комплексную модель бюджета, которая основана на реально действующей системе бухгалтерского учета и увязывает воедино все ресурсы предприятия.
Для эффективного управления предприятием при формировании

бюджета предприятия целесообразна одновременная группировка затрат как по функциональному, так и по ресурсному принципу, т.к. в этом случае экономическая информация собирается и в разрезе реализуемых функций (бизнес-процессов) по центрам затрат и доходов, и по видам ресурсов.
При формировании системы планирования особое внимание следует уделять планированию бюджета по бухгалтерскому балансу, наличие которого дает возможность руководству определить перспективное финансовое состояние экономического субъекта. При этом степень детализации (или агрегации) статей бюджета по бухгалтерскому балансу непосредственно зависит от состава показателей, которые выбираются для оценки деятельности предприятия, и особенностей его функционирования.
Несмотря на трудоемкость, наиболее достоверным является способ моделирования перспективного бухгалтерского баланса на основании формирования прогнозных бухгалтерских проводок, которые отражают все финансово-хозяйственные операции предприятия.
Для прогнозирования бухгалтерского баланса по указанному способу необходимо применять бюджеты имущества предприятия и источников их формирования, которые разрабатываются в разрезе статей бухгалтерского баланса экономического субъекта, включают в себя сальдо на начало или конец рассматриваемого периода, приход – расход (дебетовый или кредитовый оборот по счету в зависимости от характеристики бухгалтерского счета – активный или пассивный).
Процесс оперативного финансового планирования деятельности предприятия предполагает использование методов математического моделирования хозяйственных ситуаций, которые позволяют вырабатывать экономически эффективные стратегии и принимать тактически верные управленческие решения.
Формализация процесса бюджетирования финансового планирования экономического субъекта обеспечивает выполнение многовариантных расчетов в целях определения оптимального финансового результата при заданных условиях ограничения финансовых, материальных и трудовых ресурсов.
С учетом того, что в рыночных условиях сферой основного инструмента управления финансовым результатом является формирование себестоимости, составлению расходной части бюджета необходимо придавать серьезное значение в качестве важнейшего внутрихозяйственного резерва повышения эффективности хозяйствования.
Основой комплексной системы бюджетирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия должна служить принятая схема формирования финансового результата (форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»), которая заключает в себе всю логику функционирования ресурсов предприятия. Аналитичность указанной формы существенно возрастет, если все расходы предприятия разложить на экономические элементы.
Однако следует отметить, что общепринятая классификация затрат по экономическим элементам на производство и реализацию продукции, товаров, работ, услуг – материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации и прочие расходы [1], которая широко используется в бухгалтерском учете, статистической отчетности и экономическом анализе, для решения конкретных аналитических задач требует изменений.
В частности, А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев и др. в целях экономического анализа для упрощения модели рентабельности активов предложили все расходы на производство и реализацию продукции свести к затратам на оплату труда и материалов, а также к амортизации основных средств. Прочие затраты распределяются пропорционально между основными видами затрат или в отдельных случаях выделяются как отдельный элемент. При этом затраты на оплату труда дополняются отчислениями на социальные нужды, а к затратам на материалы, кроме общепринятых статей (основное сырье и материалы, комплектующие изделия и полуфабрикаты, топливо, покупная энергия, вспомогательные материалы и т. п.), они предложили отнести стоимость работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или вспомогательными подразделениями предприятия. [38]
Но, следует отметить, что полуфабрикаты изначально уже являются комплексной статьей, т. к. для их производства требуются не только материальные затраты, но и затраты труда, а также использование оборудования, что приводит к амортизационным отчислениям.
Данная классификация вполне отвечает требованиям анализа, но мало подходит для систематизации затрат в целях бюджетирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учитывая, что при составлении бюджетов необходимо определить, сколько финансовых ресурсов предприятия будет направлено на закупку материалов, оплату труда, налогов, услуг сторонних организаций, процентов банка и других денежных выплат, то затраты, различающиеся по направлениям платежей или источникам выплат, должны быть представлены как самостоятельные элементы расходов.

Заключение

Таким образом, в современной рыночной экономике, чтобы добиться стабильного ус¬пеха предпринимателям необходимо четко и эффективно планировать дея¬тельность своего предприятия, основываясь на собранной и систематизиро¬ванной информации о состоянии целевых рынков, о положении на них кон¬курентов и о собственных перспективах и возможностях на рынке.
Финансовое планирование – это обеспечение развития предприятия, планирование направлений расходования денежных средств и всех доходов предприятия, а также это составление финансовых планов разного содержания и назначения, которые зависят от задач и объектов планирования.
Финансовое планирование классифицируется на стратегическое, текущее и оперативное планирование.
Планирование финансовых показателей осуществляется посредством определенных методов. Методы планирования - это конкретные способы и приемы расчетов показателей. Методы, применяемые при планировании финансовых показателей: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, метод оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование.

Список литературы

1. Налоговый КодексРоссийской Федерации
2. Положение по бухгалтерскому учёту 9/99 «Доходы организации»
3. Положение по бухгалтерскому учёту 10/99 «Расходы организации»
4. Финансы и кредит.: Учебное пособие / под ред. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2012. – 315 с.
5. Савкина Р.В. Планирование на предприятии: учеб. пособие / Р.В. Савкина; под ред. Р.В. Савкина. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 324 с.
6. Артюшин, В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: Учебное пособие / В.В. Артюшин. - М.: ЮНИТИ, 2013. – 120 с.
7. Бабич А. М. Государственные и муниципальные финансы / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова - Москва : ЮНИТИ, 2010.– 703 с.
8. Ромашова, И.Б. Финансовый менеджмент. Основные темы. Деловые игры: Учебное пособие / И.Б. Ромашова. - М.: КноРус, 2012. – 328 с.
9. Экономика и финансы предприятия / Под ред. Т.С. Новашиной. – М.: Маркет ДС, 2010. – 344 с.
10. Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: Учебник. 2-е изд. / И.А. Дубровин. - М.: Дашков и К, 2016. – 432 с.

11. Горемыкин, В.А. Бизнес-план: Методика разработки. 25 реальных образцов бизнес-плана / В.А. Горемыкин.– М.: Ось-89, 2011. – 592 с.
12. Горемыкин В.А. Планирование на предприятии: учеб. пособие / В.А. Горемыкин. – М.: Юрайт, 2012. – 704 с.
13. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / Г.М. Колпакова. – 4-е изд. – М.: Юрайт, 2012. – 538 с.
14. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА – М, 2012. – 366 с.
15. Ильин А.И. Планирование на предприятии: учеб. пособие /А.И. Ильин. – М.: Новое знание, 2011. – 672 с.
16. Камаев В.Д., Лобачева Е.Н. Экономическая теория. – М.: Владос. – 2010. – 592с.
17. Рожков, И.М. Финансовый менеджмент: анализ финансово-экономического состояния и расчет денежных потоков предприятия: Практикум. № 1352 / И.М. Рожков. - М.: МИСиС, 2011. – 38 с.
18. Жилкина А.Н., Ковалева А.М. Финансы. Учебник. М.: Юрайт, 2015.– 590 с.
19. Ващенко Т. В. Поведенческие финансы как современный инструмент управления финансами российских компаний / Т. В. Ващенко // Финансовый менеджмент.– 2012.– № 4.– с. 28-33.
20. Экономическая теория: Учеб. пособие /Под ред. Н.И. Базылева.- М.: ИНФРА – М, 2011. – 662 с.
21. Попова Р.Г., Самонова И.Н., Добросердова И.И. Финансы предприятий. – СПб:Питер,2010.–208с.
22. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: ИНФРА-М, 2010.– 260 с.
23. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2013.– 496 с.
24. Ильин А.И. Планирование на предприятии: учеб. пособие / А.И. Ильин. – М.: Новое знание, 2011. – 672 с.
25. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Проспект, 2010. – 1024 с.
26. Сборник бизнес-планов: практическое пособие / ред. Ю. Н. Лапыгин. — М.: Омега-Л, 2012. — 310 с.
27. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: Учебник / Л.Е. Басовский. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 240 с.
28. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник /Под ред. В. К. Сенчагова. — М.: Проспект, 2010. – 483 с.
29. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 620 с.
30. Трошин, А.Н. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 332 с.
31. Екимова, К.В. Финансы организаций (предприятий): Учебник / К.В. Екимова, Т.В. Шубина. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 375 с.
32. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 374 с.
33. Попова Р.Г. Финансы предприятий. 3-е изд. – СПб.: Питер. 2010. – 208 с.
34. Ермасова Н.Б. Финансовый менеджмент. Учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2010. – 621 с.
35. Зимин, А.Ф. Экономика предприятия: Учебное пособие / А.Ф. Зимин, В.М. Тимирьянова. - М.: ИД ФОРУМ, ИНФРА-М, 2012.– 288 с.
36. Паламарчук, А.С. Экономика предприятия: Учебник / А.С. Паламарчук. - М.: ИНФРА-М, 2013.– 458 с.
37. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 2012.
38. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2013. — С.122.
39. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 2-е изд. – М.: Дело и Сервис, 2010. – С.81.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: https://stuservis.ru/glava-diploma/13116