

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 6.030508 «Фінанси і кредит»

на тему: **«Система фінансового планування та прогнозування діяльності суб'єктів підприємництва»**

Виконавець:

студентка ФФБС

Погосян Тамара Юріївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

Бичкова Наталія Володимирівна

(науковий ступінь, вчене звання)

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми дослідження. В умовах ринкової економіки конкурентоспроможність будь-якого підприємства може забезпечити тільки ефективне управління рухом його фінансових потоків, реалізація якого потребує від управлінців оволодіння не лише методологією фінансового менеджменту, але й вміння використовувати її на практиці. Фінансове планування є одним із таких методів і надзвичайно важливим елементом фінансового управління, спрямованим на забезпечення стійкого розвитку підприємства відповідно до його реальних фінансових можливостей із урахуванням змін зовнішнього і внутрішнього середовища. У зв'язку з цим набуває актуальності проблема використання фінансового планування як механізму управління фінансами підприємств. Недосконалість законодавчо-нормативної бази з питань фінансового планування, існування нечіткої системи підготовки і передачі планової інформації всередині підприємства та із бізнес-партнерами, відсутність єдності у теоретично-методичних підходах до обліку та аналізу планових економічних показників стримують його впровадження на вітчизняних підприємствах.

Планування розвитку соціально-економічних систем завжди знаходилося в епіцентрі уваги представників наукової спільноти, а його концептуальне підґрунтя започатковано в роботах Р. Акоффа, Р. Брейлі, С. Майерсом, М. Поукоком, А. Тейлором. Окремі методологічні, методичні і організаційні аспекти фінансового планування на макро- і макрорівнях досліджуються зарубіжними вченими, як то Р. Кертісом, Дж. Сигел, Дж. Фіннерті, Ф. Лі Ченгом, Джай К. Шим, російськими та українськими науковцями, серед яких: О.В. Ареф'єва, О.Г. Біла, І.О. Бланк, І.Т. Балабанов, Ю.М. Воробйов, В.М. Гриньова, Кірсанова Т.О., В.В. Ковальов, Г.О. Крамаренко, Л.О. Лігоненко, Є.С. Стоянова, О.Є. Чорна, Л.А. Швайка, В.М. Шелудько та інші.

Відзначаючи вагомий внесок дослідників у цій сфері, слід зауважити, що окремі аспекти фінансового планування діяльності підприємств

потребують подальших досліджень. Зокрема, це стосується розкриття місця, ролі та функцій фінансового планування у забезпеченні реалізації фінансових стратегічних цілей підприємства, впровадження та інтенсифікації розвитку бюджетування як інструменту поточного фінансового планування.

Потреба в узагальненні накопиченого досвіду і розробці нових наукових підходів до фінансового планування підприємств в умовах ринкової невизначеності обумовили вибір теми бакалаврської роботи.

Мета і завдання дослідження. Метою бакалаврської роботи є обґрунтування теоретико-методичних основ та розробка практичних заходів щодо організації і реалізації фінансового планування на вітчизняних виробничих підприємствах. Для реалізації поставленої мети в роботі сформульовані наступні завдання, які були вирішені в ході досліджень:

- здійснити економічну інтерпретацію змісту поняття «фінансове планування» з точки зору основних підходів, виділених сучасними дослідниками, узагальнити принципові засади його проведення та встановити необхідність впровадження на різних типах підприємств;
- розкрити роль фінансового планування у реалізації фінансових положень підприємства;
- надати детальну характеристику підприємству;
- дослідити діючу практику фінансового планування на прикладі підприємства;
- підвищити ефективність і точність планування (прогнозування) фінансових показників підприємства з використанням методів економіко-математичного моделювання і трендового аналізу;
- проаналізувати тенденції розвитку фінансового стану підприємства на основі планових показників та оптимізації планових рішень.

Об'єктом дослідження виступають фінансово-економічні відносини, які виникають в процесі фінансового планування і прогнозування підприємства.

Предметом дослідження є сукупність теоретико-методичних підходів і прикладних аспектів фінансового планування діяльності підприємства.

Методи дослідження. В роботі використано як традиційні загальнонаукові, так і спеціальні методи досліджень: узагальнення, порівняння, аналіз і синтез – для уточнення економічної сутності фінансового планування, принципів, технологій і методів його реалізації; аналітичне групування, табличний і графічний аналіз, методи фінансового аналізу – для оцінки фінансового стану підприємства. Для розробки та обґрунтування практичних рекомендацій з удосконалення фінансового планування підприємства використано методи системності, економіко-математичного моделювання, оптимізації планових рішень, балансовий метод.

Інформаційну базу дослідження складають законодавчо-нормативні акти державних органів влади з питань організації і реалізації фінансового планування на вітчизняних підприємствах, фінансова звітність підприємства, матеріали фахових періодичних видань, навчальні посібники, інтернет-публікації.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ»** вивчаються та систематизуються поняття та терміни щодо сутності фінансового планування та фінансового прогнозування підприємства. Визначено методи фінансового планування на підприємства.

У другому розділі **« АНАЛІТИЧНЕ ДОСЛІДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА** проводиться аналіз основних показників діяльності підприємства. Здійснено аналіз та оцінку системи фінансового планування підприємства.

У третьому розділі **«ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ»** спираючись на проведений аналіз діяльності підприємства розглянуті заходи щодо вдосконалення фінансового планування.

ВИСНОВКИ

Розглянувши теоретико – організаційні та практичні аспекти системи фінансового планування та прогнозування підприємства зроблено наступні висновки:

В результаті виконаного дослідження компанії в даній роботі слід зробити висновок що, в умовах ринкової економіки збільшується важливість і актуальність фінансового планування і прогнозування. Природно, що від хорошого організації фінансового планування головним чином залежить стабільність компанії. Розраховувати на успішне ведення бізнесу неможливо, не розробляючи фінансових планів і не керуючи їх виконанням.

У бакалаврській роботі проведено аналіз діяльності підприємства. Дані проведеного аналізу показали, що за аналізований період в цілому динаміку доходів і витрат можна визначити, як позитивну. При цьому необхідно звернути увагу на перераховані моменти: зростання дебіторської заборгованості і запасів організації, низький обсяг короткострокових фінансових вкладень і грошових коштів, в результаті чого коефіцієнти ліквідності організації менше нормативного рівня значень, також бачимо зменшення коефіцієнта фінансової незалежності.

В динаміці проведений аналіз типу фінансової стійкості організації, показує зменшення фінансової стійкості організації, тобто підприємству не вистачає коштів для фінансового забезпечення власних витрат і запасів. Збільшення капіталу за чет власних джерел обмежена, через неможливість отримання необхідного рівня прибутку. В наслідок чого, керуючи оборотністю активів, підприємство має можливість залежати від зовнішніх джерел коштів в меншій мірі і збільшити ліквідність свого підприємства.

При фінансовому плануванні головні проблеми на підприємстві наступні:

- в планованому році складно прогнозувати види товарів і послуг, які будуть користуватися попитом, щоб оцінити очікуваний приплив фінансових коштів;

- існує проблема з дебіторською та кредиторською заборгованостями. Так як специфіка роботи з клієнтами у підприємства гнучка клієнтам надаються пільгові умови по оплатах і термінами;

- не вистачає оборотних коштів, так як роботи з надання послуг і продажу товарів відбувається без попередньої оплати;

- не визначена структура джерел фінансування;

- немає узгодженості в роботі між підрозділами;

- не створюються нові напрямки діяльності;

- відсутні платіжні календарі та чіткі графіки платежів, в

- особливості постійних і регламентованих;

- не налагоджена оптимізація товарних запасів.

Для більш ефективної роботи в майбутньому, керівництву підприємства для вдосконалення фінансового планування на підприємстві були запропоновані наступні рішення існуючих проблем:

1. Мінімум на три роки, розробити довгострокову програму для розвитку підприємства з урахуванням нових можливих напрямків в роботі.

2. Виробити нову систему роботи з клієнтами.

3. Скласти клієнтську базу з чіткою градацією пріоритетів по виплатах і відстрочень.

4. Розвивати використання програмних продуктів, встановлених на підприємстві, для автоматизації своєчасного відстеження проведених оплат в залежності від пріоритетності.

5. Збільшити капіталізацію підприємства.

6. Готувати плани витрат на маркетингові та інші цілі для кожного підрозділу.

7. Розробити і впровадити політику взаємодії з постачальниками, визначити методи і способи розрахунків, закріпити все в договорах.

8. Зменшити товарні запаси, і, як наслідок, збільшити оборотні засоби, при цьому встановивши ліміт по товарних запасах.

9. Контролювати неліквід.

10. Аналізувати і виявляти внутрішньогосподарські резерви збільшення прибутку за рахунок раціонального використання грошових коштів.

11. Проводити комплекс заходів для підвищення кваліфікації співробітників підприємства.

На підставі проведеного аналізу, можна зробити висновок, що підприємство знаходиться в помірно стабільному фінансовому становищі, займає свою нішу на ринку товарів і послуг з постачання та сервісу техніки і обладнання, а також постачання і впровадження програмного забезпечення.

Обсяг обороту торгового підприємства міг би зрости за рахунок поліпшення забезпеченості та ефективності використання товарних ресурсів, підвищення ефективності використання трудових ресурсів, підвищення використання матеріально-технічної бази підприємства.

Впровадження запропонованих заходів має позитивний економічний ефект і дозволить підприємству поліпшити показники ліквідності, платоспроможність, бути більш стійким бізнесом і в меншій мірі залежати від зовнішнього фінансування.