

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

Кафедра менеджменту

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавр
зі спеціальності 0.73 «Менеджмент»
(шифр та найменування спеціальності)

на тему: **«Організація фінансового планування на підприємстві»**
(назва теми)

Виконавець:
студентка IV курсу ФЕУП
Матющенко М.З. _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:
К.Є.Н., ст. викладач
(науковий ступінь, вчене звання)
Піскун А.В. _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. В сучасних умовах функціонування господарюючих суб'єктів, що характеризуються невизначеністю та високою динамічністю зовнішнього середовища, виникає об'єктивна необхідність застосування ефективного фінансового менеджменту. Однією з основних функціональних складових, що забезпечує його результативність, є фінансове планування. Без використання фінансового планування в діяльності підприємства важко забезпечити стійкий фінансовий стан на майбутнє, сформулювати достатній обсяг фінансових ресурсів на розвиток при мінімальних витратах, а отже, і домогтися успіху на конкурентному ринку.

Фінансове планування накладається на всі операційні процеси, пронизує і зв'язує в єдине ланки маркетингу, кадрового та виробничого планування. За допомогою фінансового планування конкретизуються намічені прогнози, визначаються взаємопов'язані завдання та послідовність їх виконання в процесі досягнення обраної мети.

Розглядання теоретичних і практичних аспектів фінансового планування на підприємстві, його економічної сутності є одним з важливих дискусійних питань економічної науки, оскільки саме цей вид планування може грати вирішальну роль у визначенні успішності майбутньої діяльності та слугувати одним із головних факторів в прийнятті управлінських рішень з різних приводів. Важливість дослідження та вирішення його дискусійних питань зумовили вибір теми дипломної роботи та доводять її актуальність.

Метою дослідження є узагальнення теоретичних і практичних засад фінансового планування на підприємстві з ціллю знаходження шляхів його удосконалення.

Завдання дослідження:

- проаналізувати сутність фінансового планування як економічної категорії;
- виявити етапи фінансового планування на підприємстві;
- розглянути види фінансових планів;
- визначити принципи, завдання та методи фінансового планування;
- здійснити аналіз економічних показників діяльності ТОВ «Авто Груп+»;
- дослідити діючу практику фінансового планування на підприємстві;
- оцінити особливості та стан оперативного фінансового планування;
- визначити проблеми та напрямки удосконалення фінансового планування в ТОВ «Авто Груп+».

Об'єктом дослідження є процес фінансового планування в ТОВ «Авто Груп+».

Предметом дослідження виступає сукупність теоретичних та практичних питань фінансового планування ТОВ «Авто Груп+».

Методи дослідження. Для вирішення поставлених у роботі завдань були використані наступні методи дослідження: методи теоретичного узагальнення,

систематизації та порівняння, методи індукції та дедукції, статистичні методи дослідження – метод статистичного спостереження, аналіз рядів динаміки, методи розрахунку та аналізу середніх і відносних величин; системний підхід. Широко були застосовані методи графічного, табличного та схематичного представлення інформації.

Інформаційна база дослідження. Інформаційною базою дослідження виступили фундаментальні наукові публікації вітчизняних і закордонних вчених з питань фінансового планування на підприємстві, національні та іноземні підручники і монографії, наукові публікації в періодичних збірниках. Також використана фінансова звітність та документи первинного, аналітичного та синтетичного обліку підприємства. Дослідження проводилося на основі матеріалів ТОВ «Авто Груп+».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, двох розділів, висновків і списку використаних джерел (39 найменувань). Загальний обсяг роботи становить 69 сторінок. Основний зміст викладено на 63 сторінках. Робота містить 16 таблиць, 13 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Теоретичні аспекти фінансового планування на підприємстві»* розглянуто сутність та поняття соціально-економічної категорії «фінансове планування», досліджено основні види фінансових планів, які складають на господарюючих суб'єктах, визначено принципи планування та бюджетування діяльності.

У другому розділі *«Методичні та практичні аспекти фінансового планування ТОВ «Авто Груп+»* проведений економічний аналіз діяльності підприємства, досліджені показники рентабельності, платоспроможності, ліквідності тощо; вивчена діюча практика фінансового планування підприємства; оцінені особливості оперативного фінансового планування; визначені проблеми та недоліки існуючої системи фінансового планування ТОВ «Авто Груп+». Запропоновано шляхи удосконалення методики планування.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Одне з центральних місць в системі внутрішнього планування діяльності господарюючого суб'єкта займає фінансове планування, яке варто розглядати з двох сторін: з одного боку, воно являє собою найважливіший напрям здійснення фінансової діяльності на підприємстві, що полягає в управлінні процесом мобілізації, розподілу й використання фінансових ресурсів; з іншого – фінансове планування є органічною частиною загальної системи планування, тобто найтіснішим чином пов'язано з усіма іншими планами суб'єкта.

2. Процес фінансового планування можна звести до шести взаємопов'язаних етапів: аналіз фінансових показників діяльності підприємства; розробка фінансової стратегії та політики; уточнення та конкретизація основних прогнозних показників; погодження показників фінансових планів; здійснення оперативного фінансового планування; визначення фактичних кінцевих фінансових результатів.

3. Сукупність методів фінансового планування поділено на дві великі групи: методи розрахунку окремих фінансових показників та загальні методи побудови фінансового плану або програми в цілому. Найбільш традиційним у використанні визначено метод бюджетування, який ґрунтується на розробці й контролі виконання системи бюджетів підприємства.

4. В якості об'єкта аналізу було обрано підприємство ТОВ «Авто Груп+», яке виступає офіційним дилером імпортера АТ «Рено Україна». Основними видами діяльності даного господарюючого суб'єкта виступають роздрібна торгівля автомобілями та легковими транспортними засобами, а також роздрібна торгівля деталями та приладдям. Проведений фінансовий аналіз діяльності підприємства за допомогою показників рентабельності показав його високу ефективність, проте аналіз ліквідності виявив ризик втрати платоспроможності в майбутньому та ризик неможливість сплати поточних зобов'язань.

5. Фінансовий план ТОВ «Авто Груп+» – це управлінський документ, який складається та ведеться для перспективного планування і операційного управління доступними підприємству ресурсами в грошовій формі. Він забезпечує баланс між плановими та фактичними надходженнями з одного боку та плановими і фактичними витратами на діяльність з іншого. Основними елементами фінансового планування на аналізованому суб'єкті є: планування бюджету активів і пасивів, планування обсягів доходів, планування собівартості, планування операційних витрат, складання плану грошових потоків.

6. Незважаючи на те, що система фінансового планування на підприємстві є досить ефективною, в цьому процесі існують певні недоліки, до основних із яких варто віднести: недостатнє використання статистичних методів; планування тільки на основі абсолютних показників; відсутність аналізу причин недосягнення планових значень; відсутність чітко встановлених планових документів цільових показників діяльності; занадто укрупнене планування обсягів доходів і витрат.

7. Визначено, що в сучасних ринкових умовах існують певні фактори, які обмежують використання фінансового планування в ТОВ «Авто Груп+», а саме: високий рівень невизначеності ринкової діяльності; відсутність ефективної діючої нормативно-правової бази в сфері внутрішньопідприємницького фінансового планування; обмеженість фінансових можливостей для здійснення фінансових розробок та впровадження інновацій в галузі планування; недовіра керівників підприємств до методів та засобів фінансового планування.

8. Головним методом удосконалення системи фінансового планування Товариства визначено метод фінансового контролінгу, який забезпечує концентрацію контрольних операцій на найважливіших сторонах фінансової діяльності підприємства, а також своєчасне визначення фактичних відхилень її результатів від запланованих та прийняття швидких управлінських рішень. Визначено основні цілі та завдання фінансового контролінгу на ТОВ «Авто Груп+», а також виділено п'ять етапів формування контролінгу: визначення об'єкту фінансового контролінгу, визначення його способів і засобів, формування системи ключових показників, побудова системи моніторингу, розробка безпосередньо системи фінансового

контролінгу. Запровадження наведених рекомендацій допоможе підвищити ефективність планування та підвищить прибутковість діяльності.

АНОТАЦІЯ

Матющенко М. З. «Організація фінансового планування на підприємстві».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 0.73 «Менеджмент».

Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2020.

У роботі розглядається актуальна проблема фінансового планування на підприємстві: досліджено історію фінансових планів, систематизовано наукові погляди на їх сутність, визначено етапи здійснення фінансового планування та його основні цілі, приділено увагу основним завданням та принципам фінансового планування, описані головні методи фінансового планування діяльності підприємства.

В якості об'єкту дослідження обрано підприємство ТОВ «Авто Груп+». Проведений аналіз динаміки та структури його активів і пасивів, фінансових результатів; розраховані та вивчені показники рентабельності, ліквідності, фінансової стійкості, майнового стану.

Вивчені основи фінансового планування обраного підприємства. Розглянуті консолідовані плани бюджету активів та пасивів, доходів, операційних витрат, собівартості на 2019 р. Проведена оцінка оперативного фінансового планування на ТОВ «Авто Груп+», складена схема поточного фінансового планування господарюючого суб'єкта. Проаналізований план чистих грошових потоків на наступний рік.

Виявлені проблемні питання фінансового планування підприємства. Запропоновані напрямки удосконалення цього процесу, основним з яких виступає метод контролінгу. Визначені цілі та завдання контролінгу, його основні функції. Вказані способи фінансового контролінгу та основні етапи формування його системи.

Ключові слова: планування, фінансове планування, бюджетування, план доходів і витрат, оперативне планування, поточне фінансове планування, контролінг.

Matiushchenko M. Z. "Organization of financial planning at the enterprise".

Qualifying work for obtaining a bachelor's degree in specialty 0.73 «Management»

Odessa National Economic University - Odessa, 2020.

The current problem of financial planning at the enterprise is considered in the work: the history of financial plans is investigated, scientific views on their essence are systematized, stages of financial planning and its main purposes are defined, the main tasks and principles of financial planning are paid, main methods of financial planning are described.

The object of the study is the company named JSC "Auto Group +". An analysis of the dynamics and structure of its assets and liabilities, financial results is conducted; indicators of profitability, liquidity, financial stability, property status are calculated and studied.

The basics of financial planning of the selected enterprise are studied. Consolidated plans of the budget of assets and liabilities, income, operating expenses, cost for 2019 are considered. The estimation of operative financial planning on JSC "Auto Group +" is carried out, the scheme of current financial planning of the economic entity is made. The plan of net cash flows for the next year is analyzed.

Problematic issues of financial planning of the enterprise are revealed. The directions of improvement of this process are offered, the main of which is the method of controlling. The purposes and tasks of controlling, its main functions are defined. The methods of financial controlling and the main stages of formation of its system are specified.

Keywords: planning, financial planning, budgeting, income and expenditure plan, operational planning, current financial planning, controlling.