



**Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
<http://diplomstudent.net/>**

Тема ВКР: «Оперативное финансовое планирование на предприятии».

Проектная глава ВКР: Совершенствование оперативного финансового планирования на предприятии ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант»

Глава 3. Совершенствование оперативного финансового планирования на предприятии ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант»

3.1. Необходимость совершенствования оперативного финансового планирования на предприятии ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант»

3.2. Рекомендации по совершенствованию методов оперативного финансового планирования ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант»

3.3. Экономическое обоснование предложенных рекомендаций

Выводы по третьей главе

Глава 3. Совершенствование оперативного финансового планирования на предприятии ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант»

3.1. Необходимость совершенствования оперативного финансового планирования на предприятии ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант»

Проведенное исследование по организации оперативного финансового планирования ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант» позволяет выделить один основной недостаток: существующая система планирования не автоматизирована. В частности, платежный календарь, кредитный план, кассовый план составляются в программе MS Excel, которая в настоящий момент не является совершенной и не имеет столько возможностей, которые предоставляют другие специализированные программные продукты. Важно отметить, что на предприятии кассовая книга ведется ручным способом, тогда как согласно ч. III Порядка ведения кассовых операций в РФ допускается ведение кассовой книги автоматизированным способом.

Основным недостатком осуществления планирования с помощью MS Excel и других непрофильных программ является: низкая оперативность в отражении информации и формировании отчетности, незащищенность от сбоев, проблема двойного ввода данных, необходимость затрат времени на перепостроение отчетности, рис.3.1.

Поэтому возникает необходимость автоматизации планирования на предприятии с помощью специализированного программного обеспечения.

В бизнесе свои подходы и взгляды на информационные технологии, так как именно с помощью автоматизации учета и планирования можно повысить функциональность и эффективности работы предприятия. Планирование на предприятии - это устойчивый информационный процесс, последовательность работ, относящийся к производственно-хозяйственной деятельности компании. Планирование включает в себя иерархию взаимосвязанных функциональных действий, реализующих одну или несколько из бизнес- целей компании в ее



Рисунок 3.1- Основные недостатки оперативного финансового планирования на предприятии ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант».

информационной системе (например, управление и анализ выпуска продукции или ресурсное обеспечение выпуска продукции). Таким образом, сомнений по поводу внедрения информационных технологий (или построения информационной системы предприятия) ни у кого не возникает. Возникает другой, довольно важный вопрос, с помощью каких программ лучше автоматизировать систему планирования на предприятии.

Основными ключевыми возможностями информационных систем являются: обширные возможности управления различными ресурсами предприятия; инновационные информационные и управленческие технологии; поддержка межкорпоративного бизнеса. Потребность российских предприятий и организаций в оптимизации информационных систем пока что достаточно невелика, но наблюдается четкая тенденция к увеличению.

На сегодняшний день множеством компаний разработаны программные продукты для осуществления финансового планирования, оценки финансового состояния, оценки эффективности инвестиционных проектов, автоматизации денежных потоков и составления платежного календаря, автоматизация и составление кредитного плана предприятия, рис.3.2. Каждая из программ имеет как свои преимущества, так и свои недостатки.

Рассмотрим некоторые особенности и функции наиболее распространенных программных продуктов, которые необходимы для эффективного функционирования системы планирования на предприятии, а в частности, программы: 1) программа разработки бизнес плана; 2) программы оценки инвестиционных проектов; 3) программы бюджетирования; 4) программы финансового планирования; 5) программы оценки финансового состояния предприятия; 6) программы движения денежных потоков и автоматизации бизнес-процесса «Платежный календарь»; 7) программы планирования и движения кредитных ресурсов и составление кредитного плана и др.



Рисунок 3.2- Обоснование необходимости совершенствования оперативного финансового планирования на предприятии ЗАО «ВЗЛ».

Программы "Инвестиционный анализ" предназначены для технико-экономического обоснования и оценки эффективности инвестиционных проектов. Программы позволяют с точностью рассчитать финансовую часть планирования проекта. Программный продукт можно использовать в качестве демонстрации экономической эффективности проекта для инвестора, инвестиционного комитета, либо кредитного комитета банка. С помощью программных продуктов "Инвестиционный анализ" можно рассчитать экономическую эффективность проекта для любой сферы деятельности: услуги, производство, торговля, строительство. Программы "Инвестиционный анализ" позволяют рассчитывать и анализировать в динамике следующие группы показателей эффективности инвестиционных проектов: 1) Показатели коммерческой (финансовой) эффективности, учитывающие финансовые последствия реализации проекта для его непосредственных участников; 2) Показатели бюджетной эффективности, отражающие последствия осуществления инвестиционного проекта на федеральный, региональный и местный бюджеты; 3) Показатели экономической эффективности, отражающие затраты и результаты по проекту и учитывающие интересы его участников. Программы позволяют рассчитать следующий перечень показателей финансовой эффективности проекта: простой срок окупаемости проекта; дисконтированный срок окупаемости проекта; внутреннюю норму доходности проекта; модифицированную внутреннюю норму доходности; чистый денежный поток; чистый дисконтированный доход; индекс доходности; бюджетную эффективность; интегральный бюджетный эффект; и т.д.

По итогам работы, программой "Инвестиционный анализ" может быть подготовлен текстовый аналитический отчет об эффективности инвестиционных вложений. Отчет, состоящий из таблиц и графиков, составляется на основе типового шаблона.

Программы финансового планирования предназначены для подготовки комплексного финансового плана, позволяет провести полный комплекс работ по разработке, контролю и план-факторному анализу данных. В программах, предназначенных для финансового планирования реализовано множество оригинальных решений, обеспечивающих контроль правильности процедур планирования и удобство использования для конечного пользователя. Программы для планирования деятельности предприятий создаются и распространяются в нескольких типовых версиях: для производственных предприятий; для предприятий оптовой торговли; для предприятий сферы услуг.

Программы бюджетирования предназначены для планирования и анализа деятельности предприятия и его структурных подразделений на основе плановых и фактических показателей и оптимального планирования ресурсов предприятия для достижения поставленных целей. Программа «Бюджет» позволяет спрогнозировать состояние предприятия на установленный пользователем период, провести сравнительный анализ запланированных и фактически полученных результатов, выяснив при этом причину отклонений, для дальнейшей коррекции деятельности предприятия.

Бюджетирование необходимо для получения ясных целей предприятия, представления о потребности в текущих ресурсах и величине будущих. Программа позволит решить эти вопросы, а используя анализ отклонений, наладить работу планово - экономических служб и предприятия в целом. Программа по бюджетированию позволяет на основе вводимых пользователем плановых и фактических показателей хозяйственной деятельности, выраженных в денежном и натуральном выражении получить промежуточные и конечные плановые и фактические бюджетные формы: бюджет продаж; бюджет производства; бюджет производственных запасов; бюджет прямых затрат на материалы; бюджет общепроизводственных расходов; бюджет коммерческих расходов; бюджет управленческих расходов; бюджет

коммерческих расходов; и другие. Конечные бюджетные формы, которые формируются с помощью данной программы: Профицит (дефицит) доходов; Профицит (дефицит) денежных средств; Отчет о прибылях и убытках; Отчет о движении денежных средств. Кроме этого формируются аналитические таблицы: расчет точки безубыточности; расчет чистой приведенной стоимости (чистого дисконтированного дохода, NPV), как по всей, так и по основной деятельности.

Программы бюджетирования оснащены перечнем возможностей и сервисов, среди которых: возможность автоматического сведения в один неограниченного количества бюджетов подразделений; возможность перехода по всем таблицам и графикам программы; возможность защиты ячеек от нежелательных изменений; возможность составления отчета; выбор учета затрат на прямую заработную плату: с учетом, либо без учета тарифов; удобные, наглядные и функциональные графики; анализ изменений, как в абсолютном, так и в относительном выражении; выбор базы распределения общепроизводственных расходов и т.д.

Программы для анализа финансового состояния предприятия на основании финансовой отчетности позволяют осуществлять временной, структурный и трендовый финансовый анализ, расчет различных финансовых показателей, получение отчетов и заключений по результатам анализа. В программах реализованы различные методики финансового анализа, включая анализ кредитоспособности заемщика, подготовки годового отчета, а также элементы бенчмаркинга- сравнение финансового состояния предприятия с компаниями-конкурентами или лидерами отрасли.

Программы разработки бизнес-плана позволяют создать безупречный бизнес-план предприятия, соответствующий международным стандартам (МСФО), подготовить предложения для стратегического инвестора, определив для каждого из участников общий экономический эффект от реализации инвестиционного проекта и эффективность инвестиций в него, определить

оптимальный способ финансирования инвестиционного проекта, оценить возможные варианты производства, закупок и сбыта, проконтролировать выполнение бизнес-плана, сравнивая в ходе реализации его плановые и фактические показатели.

Таким образом, автоматизация планирования на предприятии позволяет решать множество задач связанных с планированием всех видов ресурсов и оценки экономической эффективности.

3.2.Рекомендации по совершенствованию методов оперативного финансового планирования ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант»

Рассмотрим подробнее рекомендации, направленные на совершенствование системы оперативного финансового планирования. Так как основным недостатком на предприятии ЗАО «ВЗЛ» является отсутствие системы автоматизации планирования, составление кредитного плана, платежного календаря с помощью MS Excel, которая имеет ряд недостатков , описанных выше, то целесообразно для данного предприятия ЗАО «ВЗЛ» автоматизировать систему планирования с помощью следующих программных продуктов:

- 1)Программа "Кредитный инспектор" 8.30;
- 2)Программа "SysTecs: Бюджет движения денежных средств";
- 3)Программа "SysTecs: Платежный календарь";
- 4)Программа Audit Expert -для анализа финансового состояния предприятия;
- 5)Программа «Мастер Финансов. Планирование».

Рассмотрим функциональные возможности этих программных продуктов.

Внедрение программы "Кредитный инспектор" 8.30 позволит: регистрировать займы и товарные кредиты, автоматизировать контроль за просрочкой платежа, осуществить контроль за необходимостью перерасчета

графика платежей, произвести расчет графика платежей с периодичностью ежемесячно, еженедельно или произвольным способом с указанием конкретных дат возврата займа и др., таким образом, в целом позволит автоматизировать кредитный план предприятия. Основные функции программы "Кредитный инспектор" 8.30 представлены в табл.3.1.

Таблица 3.1-Основные функции программы "Кредитный инспектор" 8.30

№ п/п	функции	№ п/п	функции
1	регистрация займов, товарных кредитов;	2	поиск, фильтрация, сортировка займов по различным параметрам;
3	расчет графика платежей аннуитетным, дифференцированным способом;	4	расчет графика платежей с периодичностью ежемесячно, еженедельно или произвольным способом с указанием конкретных дат возврата займа;
5	пролонгация займа;	6	заморозка займа;
7	уникальная система учета заявок по статусам: новая; одобрена; отказана; оформлен заём.	8	уникальная система учета займов по статусам: заём открыт; заём открыт (текущая просрочка); заём открыт (были просрочки); заём закрыт; заём закрыт (были просрочки); заём аннулирован.
9	автоматический контроль за просрочкой платежа;	10	автоматический контроль за необходимостью перерасчета графика платежей;
11	ведение кассы, пересчет кассы;	12	контроль действий пользователей-кредитных инспекторов, запись всех действий в журнал;
13	уникальная система формирования номера договора займа, позволяющая зашифровать порядковый номер займа;	14	печать документов - договора займа, графика платежей, квитанции об оплате и любого произвольного документа;
15	построение диаграмм для анализа финансовых потоков с точностью до недели, в том числе, когда и в каком размере планируется доход;	16	ведение кредитной истории клиентов, истории рейтинга клиентов
17	функция заморозки займа.	18	функция звукового оповещения при поступлении новой заявки и др.

Автоматизация бизнес-процесса «Платежный календарь» необходима на предприятии ЗАО «ВЗЛ» для поддержания оперативного управления

денежными потоками. Программа «Платежный календарь» позволит: создавать электронные учетные документы платежной системы (например заявки на оплату или реестры); формировать электронную отчетность, необходимую для контроля исполнения платежей, выполнения регламентов платежной системы, БДЦС (к примеру, платежного календаря); реализовывать поддержку процедур контроля и согласования (бюджетов, заявок на оплату и пр.); разграничивать права доступа к финансовой информации для разных уровней ответственности в компании.

Программа «Платежный календарь» поможет быстро и удобно организовать учет поступающих и исходящих платежей, отследить расходование средств, расставить приоритеты контроля выполняемых платежей. Программа представляет собой базу данных, которая содержит в себе информацию о платежах организации, представленную в понятном и удобном виде. Удобное планирование расхода и поступления денежных средств. Удобное представление счетов и платежей. Контроль кассовых разрывов. Автоматизировать систему составления платежного календаря можно с помощью различных программных продуктов. Но мы предлагаем на анализируемом предприятии осуществить автоматизацию с помощью программы "SysTecs: Платежный календарь". Программа "SysTecs: Платежный календарь" предоставляет эффективные инструменты для оперативного контроля движения денежных средств в организации, отвечающие реальным потребностям малого и среднего бизнеса. Основные возможности программы "SysTecs: Платежный календарь", представлены в табл.3.2.

Для планирования, контроля и анализа денежных потоков организации предлагается внедрить программу "SysTecs: Бюджет движения денежных средств". Программа позволяет выявить потребность подразделений предприятия в финансовых ресурсах, определить необходимый объем и доступные источники финансирования и на основании этой информации

сформировать помесячный план расходования денежных средств.

Преимущества программы "SysTecs: Бюджет движения денежных средств":

Таблица 3.2-Основные возможности программы «SysTecs: Платежный календарь»

№ п/п	функции	№ п/п	функции
1	Планирование поступлений денежных средств	2	Планирование платежей
	<p>в программе "SysTecs: Платежный календарь", позволяют планировать поступление денежных средств от покупателей и заказчиков, используя удобный и информативный помощник планирования. Все характеристики предстоящих поступлений (дата поступления, контрагент, сумма и т.п.) вносятся в программу с помощью документов планирования и отражаются в платежном календаре организации. За счет гибкой интеграции с данными 1С:Бухгалтерии в программе реализованы функции контроля исполнения доходной части платежного календаря. Информация о фактическом поступлении наличных и безналичных денежных средств от контрагентов отражается в помощнике планирования и отчетах программы, позволяя оперативно контролировать состояние расчетов с покупателями и прогнозировать динамику поступления денежных средств.</p>		<p>Программа "SysTecs: Платежный календарь" предоставляет менеджерам и руководству компании эффективные инструменты для оперативного планирования платежей в организации. В программе представлен удобный помощник планирования платежей, позволяющий центрам финансовой ответственности формировать заявки на платежи поставщикам и прочим контрагентам. Сформированные заявки, проходя через процедуру утверждения, включаются в расходную часть платежного календаря организации. Для анализа и утверждения заявок в программе предусмотрен удобный и информативный интерфейс управления заявками. Используя программу "SysTecs: Платежный календарь" компания получает возможность контролировать потребность подразделений в денежных средствах, управлять расчетами с поставщиками, обеспечивать соблюдение процедур согласования оплаты расходов.</p>
3	Проведение платежей	4	Ведение платежного календаря
	<p>Возможности программы "SysTecs: Платежный календарь" позволяют осуществлять дополнительное ранжирование утвержденных заявок на платеж, включая их в реестр платежей текущего дня. Такой подход помогает привести в соответствие план расходования денежных средств с реальными остатками на расчетных счетах. Не включенные в реестр заявки могут быть перенесены на новый срок оплаты или отклонены. На основании реестра платежей программа позволяет формировать платежные документы (исходящие платежные поручения) и передавать их в базу 1С:Бухгалтерии. Факт перечисления денежных средств контрагентам отражается в отчетах и помощниках планирования платежей и операций с денежными средствами, позволяя контролировать расходование денежных средств и взаиморасчеты с поставщиками.</p>		<p>Вся информация о фактических остатках, запланированном поступлении и расходовании денежных средств отражается в отчете Платежный календарь, позволяющем оперативно контролировать ликвидность компании и использовать денежные средства с максимальной эффективностью. Аналитически разрезы платежного календаря позволяют ответить на главные вопросы, волнующие любого руководителя: кому, когда и за что следует заплатить и от кого и когда поступят денежные средства. Используя данные платежного календаря, можно строить различные прогнозы движения денежных средств, изменяя даты поступлений, платежей и согласовывая их с контрагентами, а также не допускать расходования средств свыше установленных в организации лимитов.</p>

1) Мгновенный эффект от использования программы; 2) Одна программа сможет заменить таблицы MS Excel, множественные записи в ежедневнике, документы и отчеты; 3) Повышение производительности труда. С помощью этой программы можно осуществлять финансовое и оперативное планирование на предприятии.

Важно на предприятии ЗАО «ВЗЛ» автоматизировать систему проведения анализа финансового состояния предприятия. Это можно сделать с помощью различных программных продуктов. Наиболее известной из них является: Audit Expert - программа для анализа финансового состояния предприятия. Audit Expert преобразует данные бухгалтерской отчетности к сопоставимому виду, соответствующему стандартам IAS, дает возможность постатейной переоценки активов и пассивов баланса. Провести регламентированный анализ финансового состояния АО и ФГУП, анализ рентабельности, платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, факторный анализ рентабельности собственного капитала, оценить кредитоспособность заемщика, оценить риски банкротства предприятия, выявить признаки фиктивного или преднамеренного банкротства - все это позволяет спектр из 24 методик, уже «защитых» в систему. Автоматически формируемые экспертные заключения, существенно упрощают подготовку отчетности по результатам финансового анализа. Audit Expert предоставляет пользователю возможность реализовать и собственные наработанные методики финансового анализа. Audit Expert - единственная в России система подобного класса, позволяющая формировать консолидированную отчетность и проводить на ее основе анализ финансового состояния группы компаний. Упорядочить предприятия по значениям различных финансовых показателей, а также сложным критериям, созданным на их основе самим пользователем, помогает реализованный в системе механизм ранжирования группы предприятий. По результатам финансового анализа можно подготовить отчет произвольной формы, включить в него

различные таблицы, графики и диаграммы. Audit Expert – аналитическая система диагностики, оценки и мониторинга финансового состояния одного или группы предприятий на основе данных финансовой и управленческой, в том числе консолидированной отчетности. Audit Expert ориентирован на финансово-экономические службы крупных компаний, банки и аудиторские фирмы, госорганы, контролирующие финансовое состояние подведомственных организаций. Audit Expert выпускается в версиях Standard и Premium.

Автоматизация системы планирования на предприятии с помощью программы «Мастер Финансов. Планирование» позволит осуществлять составление финансового плана предприятия и его контроль. Основными возможностями программы являются: объемное планирование для расчета потребностей по многоуровневым спецификациям; планирование запасов через нормативы в днях или базовых единицах измерения; планирование закупки и др., табл.3.3.

Таблица 3.3- Возможности программы: «Мастер Финансов. Планирование»

№ п/п	функции	№ п/п	функции
1	Объемное планирование для расчета потребностей по многоуровневым спецификациям.	2	Полностью законченная модель финансового плана с получением основных отчетов: Бюджет доходов и расходов, Бюджет движения денежных средств, Плановый баланс.
3	Планирование запасов через нормативы в днях или базовых единицах измерения	4	Расчет основных коэффициентов финансового анализа по данным модели.
5	Планирование закупки в разных валютах и расчет курсовой разницы	6	Специальные таблицы для расчетов кредитов, лизинга и капитальных вложений.
7	Автоматический расчет плановых платежей и поступлений на основе условий оплаты по контрагентам.	8	Методически точный расчет налогов, включая НДС и налог на прибыль.
9	Доступность ручного ввода платежей и поступлений «поверх формул» с возможностью их восстановления при необходимости.	10	План- факторный анализ данных на уровне бюджетов постоянных затрат и финансовых отчетов.

Таким образом, автоматизация системы планирования на предприятии позволит устранить существующие недостатки системы планов предприятия ЗАО «ВЗЛ».

3.3. Экономическое обоснование предложенных рекомендаций

В связи с неэффективностью финансового планирования, компании ежегодно теряют прибыли, потери могут составлять от 5-10% и более, в зависимости от видов планирования. Так, в частности, при неправильном определении риска инвестиционного проекта, компания может потерять от 50%-100% вложенного капитала, при несвоевременно проведенных отчислениях в налоговые органы, в пенсионные фонды и фонды социального страхования, предприятиям и организациям приходится выплачивать штрафные санкции, которые составляют от 2% и более процентов прибыли. При не правильной и не своевременной оценке финансового состояния, компания может стать банкротом. Перечень потерь организаций от неэффективного финансового планирования, достаточно большой. Поэтому в настоящее время, в период острой конкурентной борьбы, забота о финансах должна стать главной задачей предприятия. Так, в частности предложенные мероприятия, направленные на автоматизацию системы планирования и бюджетирования на ЗАО «ВЗЛ» позволят компании получить следующую эффективность: снизить штрафные санкции по не своевременно проведенным расчетам с налоговыми и другими учреждениями, снизить риск не своевременной оплаты труда работникам, что позволит сохранить нормальный морально-психологический климат в коллективе и снизит процент текучести кадрового потенциала предприятия; позволит избежать потерь при вложении финансовых ресурсов в инвестиционные проекты и многое другое, табл.3.4.

Таблица 3.4- Основные показатели эффективности совершенствования планирования от предложенных рекомендаций на ЗАО «ВЗЛ».

№ п/п	показатели	№ п/п	показатели
1	Прозрачность бизнес-процессов	2	повышение исполнительской дисциплины
3	сокращение затрат времени руководителей и сотрудников	4	выполнение требований стандартов ISO-9000
5	максимально эффективное использование ПО, уже установленного в компании	6	рост конкурентных преимуществ
7	Исключение расходов , связанных с уплатой штрафов за несвоевременно поведенные платежи (в налоговые и иные учреждения)	8	Исключение расходов, связанных с уплатой процентов из-за несвоевременно проведенные отчисления по кредитам
9	Снижение риска банкротства предприятия	10	Снижение риска не своевременной выплаты заработной платы ,что позволит обеспечить нормальный морально-психологический климат в коллективе
11	Снижение риска возникновения просроченной дебиторской задолженности	12	Снижение риска не поставок сырья и материалов для производства , из-за не своевременно проведенных расчетов с поставщиками

Важнейшим показателем автоматизации финансового планирования является- прозрачность бизнес-процессов. То есть автоматизация система планирования позволит обеспечить возможность отслеживания этапов выполнения бизнес-процессов, что делает всю деятельность в организации абсолютно прозрачной и контролируемой.

За счет автоматизации повысится исполнительная дисциплина, будут обеспечены выполнение требований стандартов ISO-9000, так как разработанная в настоящий момент система менеджмента качества (СМК) в соответствии с требованиями ISO 9001, становится концептуальной основой для совершенствования системы управления организации. Одно из требований к СМК - это прозрачно поставленный документооборот и информационное взаимодействие. Автоматизация процессов планирования на предприятии позволит обеспечить финансовую службу необходимой информацией, которая всегда находится "под рукой".

При реализации процесса планирования финансовых ресурсов, руководители получают возможность оперативно получать информацию о необходимости оплаты (отгрузки). В совокупности с быстрым доступом к информации, руководитель (или его подчиненные сотрудники) может оперативно инициировать процесс оплаты (отгрузки), например рассмотрение и согласование входящих счетов. Сокращение времени на принятие финансовых решений повышает оборачиваемость денежных средств. При возникновении вопросов по поставке (отгрузке) руководитель может в течение секунд обратиться к электронным копиям оригиналов, например в телефонной беседе с контрагентом или руководителем/владельцем бизнеса.

Автоматизация планирования на предприятии позволит максимально использовать компьютерную и оргтехнику, уже установленного в компании. Использование автоматизации системы планирования, происходит сокращение временных затрат практически на все рутинные операции с документами (создание, поиск, согласование и т.д.). Благодаря этому у сотрудников высвобождается время для выполнения других, более интеллектуальных работ, дающих большую отдачу для предприятия. Кроме того, происходит ускорение документооборота и, как следствие, всех процессов.

Экономическая эффективность от совершенствования системы планирования на предприятии выражается прежде всего в увеличении выручки предприятия, роста прибыли и показателей рентабельности. Какая именно будет достигнута экономическая эффективность от совершенствования системы планирования на предприятии, прогнозировать достаточно сложно, так как это будет зависеть от множества факторов. Но так или иначе, ежегодные потери предприятия от несвоевременно проведенных отчислений в налоговые и иные учреждения, составляют в среднем до 2,0% прибыли, потери от неуплаты поставщикам, оказывают влияние на не поставку сырья и материалов, необходимых в производственном процессе. В результате происходят простои в производственном процессе и невыполнение плана,

который составляет в среднем 10-15% ежегодно. Несвоевременно проведенные отчисления на заработную плату, отрицательно сказываются на отношениях работников к работе, возникают конфликтные ситуации, происходит текучесть кадров. В связи с этим компания направляет финансовые ресурсы на новый набор сотрудников в организацию, таким образом, потери от текучки кадров составляют ежегодно 5,0%(в среднем). Это самые распространенные виды потерь, которые возникают на предприятии. Здесь не берутся во внимание потери связанные с неэффективностью бизнес- планирования, риски инвестиционных проектов, которые могут составлять достаточно большую угрозу для компании. Исходя из имеющихся данных предприятия ЗАО «ВЗЛ», ежегодные потери прибыли из-за перечисленных выше факторов составляют 20,0-22,0%. Таким образом, если исключить все перечисленные виды потерь за счет совершенствование системы финансового планирования на предприятии, то компания смогла бы увеличить имеющуюся прибыль на 20,0%. Так, по данным на 2012 г. прибыль предприятия составила 10376,0 тыс. руб.

Соответственно, исключив потери прибыли в 20,0%, экономическая эффективность от совершенствования планирования на предприятии ЗАО «ВЗЛ» составит 12451,0 тыс. руб., рис.3.3.

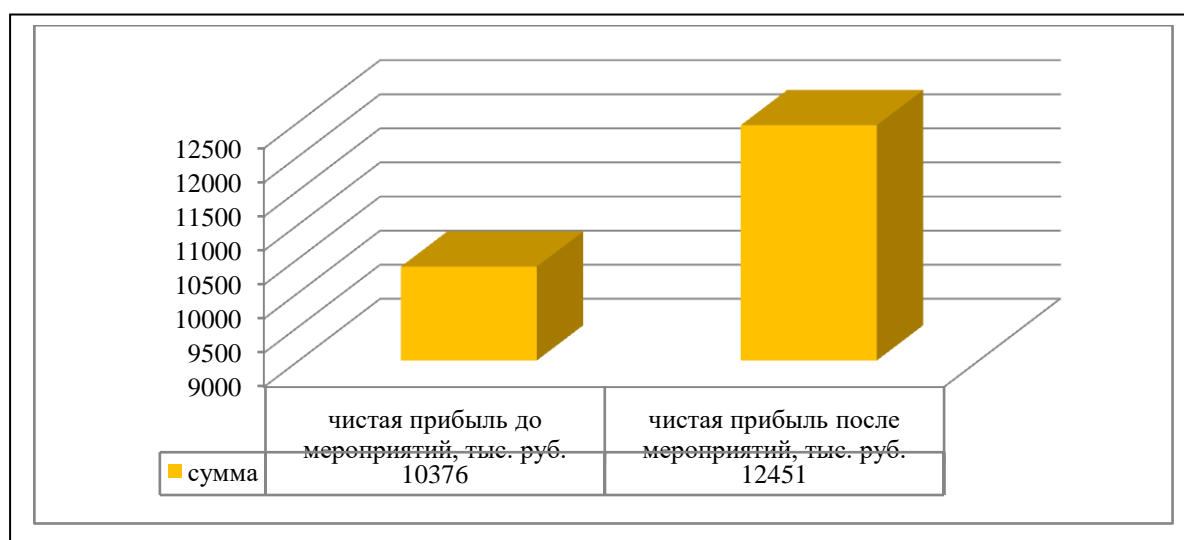


Рисунок 3.3- Экономическая эффективность от совершенствования системы планирования на предприятии ЗАО «ВЗЛ».

Проведенный расчет экономической эффективности является прогнозным, каким он будет на самом деле покажет время. Но в любом случае, внедрение системы автоматизации планирования и бюджетирования напрямую отражается на конкурентных преимуществах компании ЗАО «ВЗЛ» перед другими игроками рынка. Повысится скорость и качество работы за счет ускорения движения информационных потоков и четкого контроля всех процессов. Функционирование даже крупного предприятия становится более мобильным и меньше зависит от конкретных «незаменимых» сотрудников.

Выводы по третьей главе

Проведенное исследование по организации оперативного финансового планирования ЗАО «Вентиляционный завод Лиссант» позволяет выделить один основной недостаток: существующая система планирования не автоматизирована. В частности, платежный календарь, кредитный план, кассовый план составляются в программе MS Excel, которая в настоящий момент не является совершенной и не имеет столько возможностей, которые предоставляют другие специализированные программные продукты.

Основным недостатком осуществления планирования с помощью MS Excel и других непрофильных программ является: низкая оперативность в отражении информации и формировании отчетности, незащищенность от сбоев, проблема двойного ввода данных, необходимость затрат времени на перепостроение отчетности.

На сегодняшний день множеством компаний разработаны программные продукты для осуществления финансового планирования, оценки финансового состояния, оценки эффективности инвестиционных проектов, автоматизации денежных потоков и составления платежного календаря, автоматизация и составление кредитного плана предприятия, основными из них являются: 1) программы разработки бизнес плана; 2) программы оценки инвестиционных

проектов; 3) программы бюджетирования; 4) программы финансового планирования; 5) программы оценки финансового состояния предприятия; б) программы движения денежных потоков и автоматизации бизнес-процесса «Платежный календарь»; 7) программы планирования и движения кредитных ресурсов и составление кредитного плана и др. Каждая из программ имеет как свои преимущества, так и свои недостатки.

Среди описанных выше программ, для предприятия ЗАО «ВЗЛ» предлагается автоматизировать систему планирования с помощью следующих программных продуктов: программа "Кредитный инспектор" 8.30; программа "SysTecs: Бюджет движения денежных средств"; программа "SysTecs: Платежный календарь"; программа Audit Expert; программа «Мастер Финансов. Планирование».

В связи с неэффективностью финансового планирования, компании ежегодно теряют прибыли, потери могут составлять от 5-10,0% и более, в зависимости от видов планирования. Так, в частности, при неправильном определении риска инвестиционного проекта, компания может потерять от 50%-100% вложенного капитала, при несвоевременно проведенных отчислениях в налоговые органы, в пенсионные фонды и фонды социального страхования, предприятиям и организациям приходится выплачивать штрафные санкции, которые составляют от 2% и более процентов прибыли. При не правильной и не своевременной оценке финансового состояния, компания может стать банкротом. Перечень потерь организаций от неэффективного финансового планирования, достаточно большой. Поэтому в настоящее время, в период острой конкурентной борьбы, забота о финансах должна стать главной задачей предприятия. Так, в частности предложенные мероприятия, направленные на автоматизацию системы планирования и бюджетирования на ЗАО «ВЗЛ» позволят компании получить следующую эффективность: снизить штрафные санкции, снизить риск не своевременной оплаты труда работникам, что позволит сохранить нормальный морально-

психологический климат в коллективе и снизит процент текучести кадрового потенциала предприятия; позволит избежать потерь при вложении финансовых ресурсов в инвестиционные проекты и многое другое.

Средние ежегодные потери предприятия ЗАО «ВЗЛ» от неэффективности системы планирования составляют около 20,0%, соответственно, исключив потери прибыли, экономическая эффективность от совершенствования планирования на предприятии ЗАО «ВЗЛ» позволит увеличить прибыль компании и в перспективе составит 12451,0 тыс. руб.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изм.и доп.).
2. Алексеева М.М. «Планирование деятельности фирмы» Учебно-методическое пособие.-М., 2010г.
3. Антикризисное управление/под ред. Г.К. Таля, М.А. Федотовой.-М.: Инфра- М, 2009 г.
4. Абчук В. А. Самоучитель по бизнесу. Малое, но собственное дело. СПб.: Питер. – 2012. – 304 с.
5. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методический комплекс/Под ред. Л.М. Полковского.- М.: «Финансы и статистика», 2013.- 384с.
6. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: Дело и сервис, 2012 г.
7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. - М: Финансы и статистика, 2011г.
8. Бирман Г., Шмигд С. Экономический анализ инвестиционных проектов. - М: Банки и биржи, 2011 г.
9. Быкадоров В. А., Алексеев А. Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. Практическое пособие. М.: Приор, 2009г.
10. Балабанов И.Т. “Финансовый менеджмент”: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2012г.224 с.
11. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: учебное пособие / И.Т. Балабанов. - М.: «Финансы и статистика», 2009.- 184с.
12. Бочаров В.В. Финансовый анализ : учебное пособие / В.В. Бочаров.- 4-е изд., доп. и перераб.- СПб.: «Питер», 2009.- 218с.

- 13.Бухалков М.И. Планирование на предприятии. – М.: Инфра- М, 2011г. – 416 с.
- 14.Вайс Е.С., Васильцова В.М. Планирование на предприятии. – М.: КноРус, 2011.- 336 с.
- 15.Валдайцев С.В. Оценка бизнеса и управления стоимостью предприятия.: Учеб. Пособие для вузов.-М.: Юнити-Дана, 2013 г.
- 16.Волков И.М., Грачева М.В. Проектный анализ: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, Юнити. – 2010г.
- 17.Грузинов В.П., Грибов В.Д. «Экономика предприятия»/ учебное пособие.- М.: Финансы и статистика, 2010 г.-208 с.
- 18.Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья).- М. : «ТК Велби», 2012. - 448с.
- 19.Горемыкин В.А. Планирование на предприятии: Учебник, изд. 2-е, испр. и доп. – М., 2012г. – 528 с.
- 20.Горфинкель В.Я. «Экономика предприятия»// учебное пособие для вузов. М. Инфра, 2009 г.
- 21.Герчикова И.Н. «Менеджмент»/учебник. Москва. «Банки и биржи» «ЮНИТИ», 2009 г.-501 с.
- 22.Деловое планирование/ Под ред. В.М. Попова. – М.: Финансы и статистика, 2012.
- 23.Десмос Г.М. Руководство по оценке бизнеса.- М.: РОО, 2013 г.
- 24.Джозев А.Ковелло, Бриан Дж. Хейзелгрэн «Бизнес-планы» полное справочное руководство: пер с англ.-М.: «Издательство БИНОМ», 2009 г.-352 с.
- 25.Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика. - М.: Финансы и статистика, 2012г.
- 26.Зелль А. Бизнес план: Инвестиции и финансирование, планирование и оценка проектов: пер. с нем.-М.: издательство «Ось-89», 2009 г.-240 с.

- 27.Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. - М: Центр экономики и маркетинга, 2012г.
- 28.Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. — 4-е изд., перераб. и доп. — М: Финансы и статистика, 2012 г.
- 29.Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М: Проспект, 2009 г.
- 30.Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки.— М.:ИКЦ«ДИС», 2011.
- 31.Курганская Н.И., Волкова Н.В., Вишневская О.В. Планирование и анализ производственной деятельности. – Ростов н/Д.: Феникс, 2010г. – 320 с.
- 32.«Менеджмент»/ И.Н. Герчикова: Учебник, третье издание, Москва «Банки и биржи» Издательское объединение «Юнити» 2013г.
- 33.Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. «Основы менеджмента»/пер. с англ. –М.: Дело, 2012 г.-704 с.
- 34.Маховикова Г.А., Кантор Е.Л., Дрогомерецкий И.И. Планирование на предприятии. – М.: Юрайт, 2010. – 144 с.
- 35.Новицкий Н.И. Пашуто В.П. Организация, планирование и управление производством. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 576 с.
- 36.Организация и методы оценки предприятия (бизнеса): Учебник/под ред. В.И. Кошкина.-М., 2010 г.
- 37.Оценка предприятия: теория и практика: учебное пособие/под ред. В.В. Григорьева, М.А. Федотовой.- М.: Инфра- М, 2009 г.
- 38.Одинцова Л.А. Планирование на предприятии. – М.: Академия, 2009. – 272 с.
- 39.Рязанова В.А., Люшина Э.Ю. Организация и планирование производство. – М.: Академия, 2010. – 272 с.
- 40.Савицкая Г. «Анализ хозяйственной деятельности предприятий»: Учебник- Мн.: ИП «Экоперспектива», 2013 г.-494 с.

41. Фатхутдинов Р.А. «Стратегический менеджмент»: учебник для вузов. -3-е изд. , -М.: ЗАО «Бизнес-школа» «Интел-Синтез», 2009 г. 416 с.
42. Шеремет, А. Д., Сайфулин Р. С., Негашев. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет - М.: ИНФРА - М, 2011. - 208 с.
43. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. «Финансы предприятия», М. – 2011г.
44. Щиборщ, К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России / К.В. Щиборщ - М.: Дело и Сервис, 2013. - 320 с.
45. «Экономика предприятия»: Учебник/ под ред. О.И. Волкова. -М.: ИНФРА-М, 2010 г.-416 с.
46. «Экономика предприятия»: учебное пособие. /под ред. Сергеева И.В. -М.: Финансы и статистика, 2012 г.-304 с.

Приложения