

Введение

Современное толкование понятия «финансовый контроль» отличают многоплановость его целей и многогранность задач. В настоящее время финансовый контроль – это не только проверка правильности ведения финансовой документации, соблюдения финансово-хозяйственного законодательства, выявление нарушений финансовой дисциплины. Это, прежде всего, важнейшая функция управления финансовыми, а через них и экономическими процессами, имеющая специальную целевую направленность, определенное содержание и специфические способы осуществления [1, с.15]. В отечественной экономической литературе теме финансового контроля уделяется большое внимание, однако среди ученых и практиков, рассматривающих эту проблему, нет единства взглядов по сущности финансового контроля. Одни ученые (В. М. Родионова, М. В. Романовский, С. Ф. Федулова) рассматривают финансовый контроль как форму реализации контрольной функции финансов, другие исследователи (Е. Ю. Грачева, М. В. Мельник) характеризуют его с позиций организационно-управленческого подхода как деятельность специально созданных контролирующих органов. Многие авторы (Л. И. Воронина, С. О. Шохин) рассматривают финансовый контроль как функцию управления [2, с.342]. Такое многообразие подходов к определению финансового контроля вызвано недостаточной теоретической проработанностью проблем финансового контроля в рыночных условиях.

Целью данной дипломной работы является разработка направлений повышения эффективности финансового контроля на примере торгового предприятия ООО «Камелот-А».

Основными задачами при написании ВКР явились:

- изучение понятия и необходимости финансового планирования и контроля, методов и форм финансового контроля;

- проведение анализа системы финансового контроля финансовой деятельности предприятия на примере ООО «Камелот-А»;
- рассмотрение совершенствования финансового контроля через организацию системы бюджетирования и внедрение внутреннего финансового контроля на предприятии.

Объект исследования – контроль финансовой деятельности предприятия на примере ООО «Камелот-А».

Предмет исследования – процесс осуществления финансового контроля на предприятии.

Результаты проведенного исследования могут быть предложены для практического использования на всех субъектах хозяйствования.

1 Обзор литературы

1.1 Понятие финансового контроля

Финансовый контроль, являясь функциональным элементом управления финансами, тесно связан и осуществляется одновременно с другими элементами управления, такими как финансовое планирование, оперативное управление финансами. При помощи экономического контроля проверяется исполнение экономических проектов, организация финансово-хозяйственной работы. С другой стороны, последствия финансового контроля употребляются в экономическом планировании, в оперативном управлении [2, с.143].

Результатами финансового контроля считаются разные прецеденты финансовой жизни и количественные характеристики. Негативные прецеденты (снижение инвестиционной активности, уклонение от уплаты налогов), и еще неудовлетворительные финансовые характеристики имеют все шансы свидетельствовать о неэффективности установленных форм и способов реализации экономических взаимоотношений (высокие ставки налогов, неэффективная система налогообложения). Данные «сигналы» показывают на потребность их изменения.

Перемены действующих форм и способов реализации экономических взаимоотношений имеют все шансы осуществляться как в оперативном порядке – в процессе текущего планирования, оперативного управления, так и посредством разработки новой денежной политики. Эффекты ФК, точные прецеденты и характеристики, их анализ считаются причиной для перемены концепции денежной политики, для разработки новых мониторингов, проектов, перегруппировки денежных ресурсов, конфигурации форм денежных взаимоотношений. А принятые намерения, формы и способы реализации экономических взаимоотношений возобновил нуждаются в контроле [2, с.146].

Финансовый контроль хозяйственной деятельности субъектов не исключает, а подразумевает надобность воплощения и других видов контроля (например, административного, экологического и др.).

Объектом финансового контроля считаются валютные средства, распорядительные процессы при формировании и применении финансовых ресурсов страны. Конкретным предметом контроля выступают разные финансовые (стоимостные, количественные) характеристики, такие как прибыль, прибыли, расходы, налоги и сборы, разные отчисления в фонды и др. [1, с.36].

Экономическим контролированием охватываются фактически все проводимые экономические операции (сделки) как с использованием денежных средств, так и в их отсутствие (бартерные сделки, безвозмездные услуги и т.п.). В это же время финансовый контроль поможет развитию отдельных направлений производственного характера, таких как:

- сбалансированность меж потребностью и наличием финансовых ресурсов;
- полнота и своевременность исполнения денежных обязательств перед государством;
- выявление внутренних резервов производства и понижение себестоимости;
- рациональное использование материальных и валютных средств;
- правильное ведение бухгалтерского учета и отчетности и др. [1, с.37].

В практике финансового контроля сформировались всевозможные основы, такие как сбалансированность, финансовая эффективность, оптимизация. Впрочем, все они подчинены одной цели – обеспечиванию законности финансово-хозяйственной деятельности [1, с.38].

Финансовый контроль связан с ответственностью субъектов финансово-хозяйственной деятельности за ненадлежащее выполнение законов и

нормативных правовых актов. Данная обязанность выражается как в административных, так и в экономических мерах действия на нарушителей.

Таким образом, финансовый контроль считается разновидностью общегосударственного контроля и осуществляется органами государственной власти и управления, и еще специальными контрольными органами в целях выяснения законности и необходимости действий страны и хозяйствующих субъектов в ходе образования, распределения и применения валютных фондов [1, с.37].

Контроль, являясь одной из наиглавнейших функций процесса управления, осуществляемого на всяком уровне, предполагает систему исследований и выяснения соотношения процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, также выявление итогов управленческих действий на управляемый объект.

Контроль осуществляется в всевозможных сферах деятельности общества. Во взаимосвязи с этим выделяют виды контроля: финансовый, статистический, экономический, экологический, технический, административный и др. [2, с.143].

Как форма реализации контрольной функции финансов, финансовый контроль важен во всяком сообществе, основанном на товарно-денежных отношениях. В государствах с рыночной экономикой роль денежного контроля особо велика, поскольку главнейшим направлением работы субъектов хозяйствования при обязательном соблюдении установленных норм права становится увеличение ее производительности. Финансовый контроль имеет главнейшее значение для управления финансами на всяком уровне, обеспечивая верное функционирование всей денежной системы, реализацию осуществляемой государством денежной политике деятели, поможет обеспечиванию экономической безопасности [2, с.143].

В самом общем толке контроль считается специальным приемом обеспечения законности. Контроль как отран управления (форма управленческого цикла) представляет из себя систему исследования, сравнения,

ревизии и анализа функционирования управляемого объекта с целью оценки обоснованности, производительности принимаемых и принятых управленческих решений, выявления степени их реализации, присутствия отклонений фактических эффектов от установленных характеристик и нормативных предписаний и принятия решений по их ликвидации.

Экономический контроль (ФК) занимает актуальное место в системе управления финансами и созданием [2, с.144].

Финансам как финансовой группы морально присуща функция контроля, т.е. беспристрастная способность делать конкретные результаты в экономике, при их субъективной организации. Правительство в интересах сообщества не вправе допускать стихийного становления этого процесса. Потому на практике контрольная функция финансов реализуется в форме экономического контроля [2, с.145].

Экономический контроль – это, до этого всего, стоимостной контроль, потому в отличие от иных видов контроля он имеет место во всех сферах публичного воспроизводства и сопровождает весь процесс перемещения валютных фондов, включая и стадию осмысления экономических результатов.

Экономический контроль – это целенаправленная работа уполномоченных органов по обеспечиванию исполнения субъектами хозяйствования установленных форм и способов реализации экономических взаимоотношений, анализу их производительности и исследованию услуг по их совершенствованию.

Задачи денежного контроля, его виды, формы и способы, субъекты и объекты надлежит осматривать в зависимости от уровня воплощения контроля (проводится он на макро- и микроуровне) [2, с.145].

1.2 Виды, формы и методы проведения финансового контроля

В Российской Федерации с учетом мирового и отечественного опыта существуют и используются различные формы контроля, которые принято классифицировать по определенным признакам (рис. 1) [3, с.37].

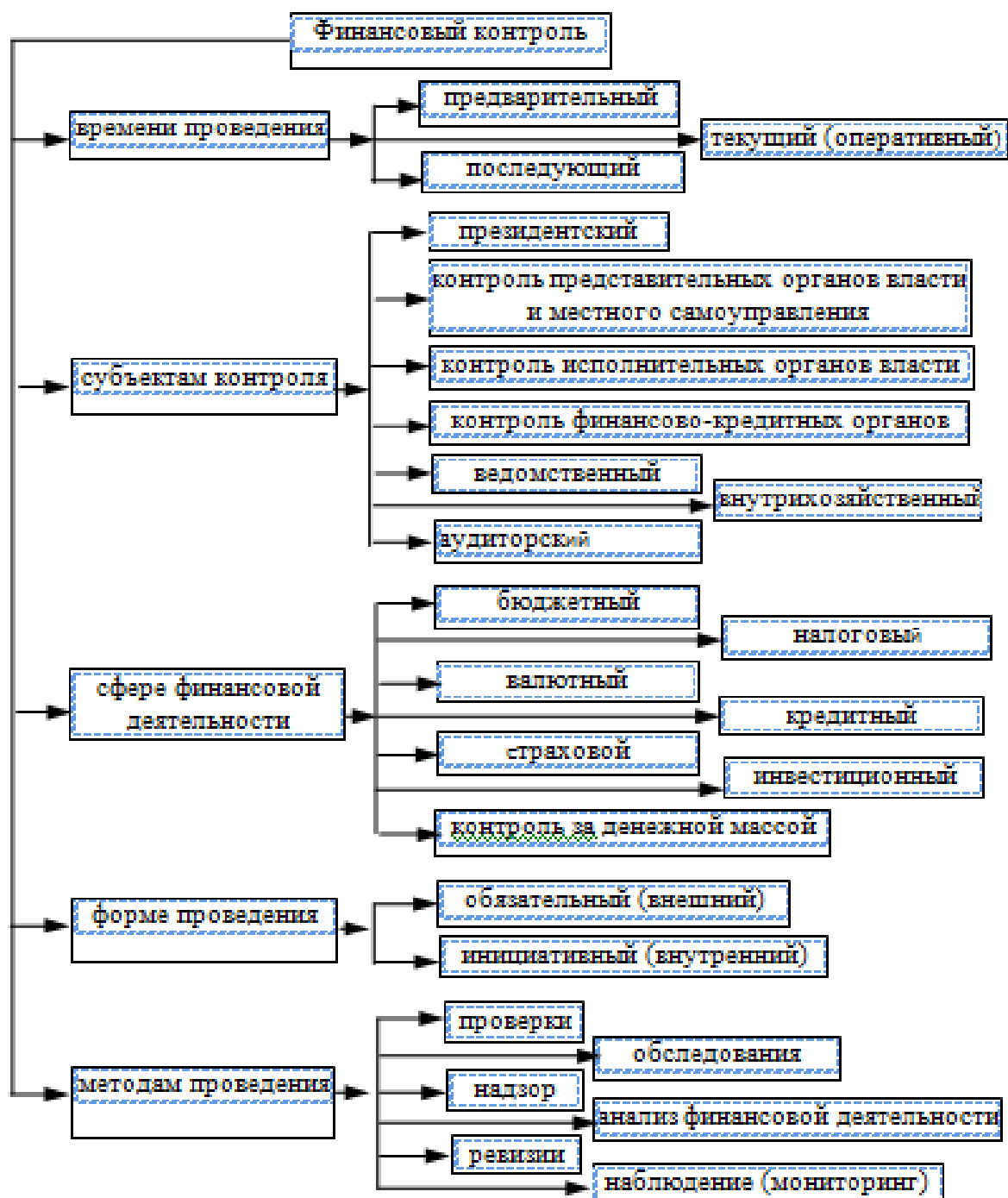


Рисунок 1 – Виды, формы и методы проведения финансового контроля

Совокупность контрольных деяний и операций, осуществляемых субъектами контроля, быть может выражена в той либо другой форме, зависящей от целого ряда моментов. С учетом данных причин (время и место проведения контроля, периодичность его проведения и др.) вполне возможно выделить последующие формы денежного контроля (табл. 1) [3, с.37].

В зависимости от регламента воплощения денежный контроль разделяется на непрременный и инициативный [4, с.102].

Неотъемлемый денежный контроль осуществляется в соответствии с работающим законодательством в установленные сроки.

Таблица 1 – Основные формы финансового контроля

Признак классификации	Формы финансового контроля
Время проведения контроля	Предварительный, текущий, последующий
Направление воздействия субъекта на объект контроля	Внешний, внутренний
Место проведения контроля	Камеральный, выездной
Полнота охвата проверяемого материала (информации)	Сплошной, выборочный
Характер источников контроля	Документальный, фактический
Периодичность проведения контроля	Систематический, периодический, единовременный
Полнота охвата проверяемых вопросов	Комплексный, тематический, встречный
Повторяемость изучения источников контроля	Первичный, повторный, дополнительный

К нему относится, в частности, проведение не реже 1-го раза в год групповых ревизий и тематических проверок поступлений и расходования экономных средств в федеральных органах исполнительной власти, также на предприятиях, в учреждениях и организациях, использующих средства федерального бюджета.

Инициативный контроль ориентируется лично хозяйствующим субъектом.

По времени проведения различают подготовительный, нынешний и дальнейший экономический контроль [4, с.103].

Подготовительный контроль (до совершения домашних и экономических операций) ведется на стадии рассмотрения бюджетов, финансово-плановых

документов, штатных расписаний, раздаточных ведомостей. Главная его задача – вовремя пресекать преступное, нецелевое, нерациональное, неэффективное использование средств.

Текущий контроль (в ходе совершения финансово-хозяйственных операций) производится на базе этих изначальных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций, визуального исследования. Дает возможность при надобности регулировать хозяйственную обстановку, предотвращать издержки и убытки.

Последующий контроль (после совершения финансово-хозяйственных операций). Главное его содержание – ревизия выполнения намерений по количественным и высококачественным показателям, соблюдения домашнего и экономического законодательства, сохранение принадлежности, законности управленческих решений и т. д.

В зависимости от субъектов, осуществляющих экономический контроль, различают последующие его виды [4, с.103].

Муниципальный контроль включает в себя контроль за: исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; организацией валютного обращения; использованием кредитных ресурсов; состоянием казенного внутреннего и наружного долга; муниципальных резервов; предоставлением денежных и налоговых льгот и преимуществ.

Казенный экономический контроль воплотят в жизнь федеральные органы законодательной и исполнительной власти: Счетная палата РФ; Центральный банк РФ; Министерство финансов РФ; Федеральное казначейство; Федеральная налоговая служба; Федеральная служба страхового надзора; Федеральная служба финансово-бюджетного надзора; Федеральная служба по денежному мониторингу; Федеральная таможенная служба; Федеральная антимонопольная служба; Федеральная служба по денежным рынкам; контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти; другие органы, осуществляющие контроль за

поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Экономический контроль со стороны страны за негосударственным отраслью затрагивает только сферу исполнения валютных обязательств перед государством, включая налоги и другие неотъемлемые платежи, соблюдения законности и целесообразности при расходовании выделенных им экономных субсидий и кредитов, соблюдение установленных инструкций организации денежных расчетов, ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Внутриведомственный контроль исполняют Особые структуры министерств, ведомств в отношении подведомственных им организаций. Обычно это контрольно-ревизионные департаменты, управления, отделы центрального аппарата отраслевых министерств, а еще контрольные подразделения территориальных органов исполнительной власти.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется внутри организации экономическими и финансовыми подразделениями. Цели и задачи этого контроля формулируются элементами управления хозяйствующих субъектов. Главное его назначение — непрерывное наблюдение за эффективностью экономической, производственной, снабженческо-сбытовой работой, выявление внутрихозяйственных резервов, обеспечение сохранности валютных и материальных средств, уничтожение первопричин и критерий, порождающих хищения и бесхозяйственность [4, с.106].

Водящая роль во внутрихозяйственном контроле принадлежит контролю, осуществляемому бухгалтерией организации в виде:

- предварительного – на стадии рассмотрения изначальных документов, поступающих основному бухгалтеру на подпись, для визирования договоров, смет, приказов, иных документов, связанных с расходованием валютных и материальных средств;
- текущего – в процессе учетной регистрации домашних операций и инвентаризации товарно-материальных ценностей;

– последующего – на стадии обобщения и анализа учетной и отчетной информации, при помощи ревизий и проверок в отдельных внутрихозяйственных подразделениях.

Городской контроль осуществляется органами районного самоуправления при утверждении районного бюджета, его выполнении и при утверждении отчета о его выполнении. Руководитель районной администрации воплотит в жизнь районный экономический контроль при исполнении районного бюджета, управлении объектами городской собственности.

Общественный контроль воплотят в жизнь всевозможные общественные организации: профсоюзы (за внедрением средств, выделенных на общественные цели); средства глобальной информации; политические партии.

Свободный (аудиторский) контроль ведется аудиторскими фирмами, аудиторами согласно с работающим законодательством и нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность [4, с.107].

При проведении экономического контроля примут на вооружение конкретные способы, к которым обычно относят обследование, ревизию, проверку, надзор, прогноз и др. [5, с.243].

Ревизия изготавливается по отдельным вопросам финансово-хозяйственной работы на базе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения экономической дисциплины и планируются события по их устранению.

Обследование охватывает отдельные стороны работы компаний, учреждений. В ходе обследования имеют все шансы осуществляться контрольные обмеры исполненных работ, расхода материалов, топлива, энергии. Обследование может проводиться помимо прочего через выборочный опрос, наблюдение, инспекцию и т.д.

Надзор ведется контролирующими органами за финансовыми субъектами, получившими лицензию на особый вид денежной деятельности: страховую, инвестиционную, банковскую и др. Он подразумевает контроль за

соблюдением установленных инструкций и нормативов, несоблюдение которых влечет за собой отзыв лицензии.

Финансовый анализ как разновидность экономического контроля имеет целью исследование периодической либо годовой экономической и бухгалтерской отчетности с целью совокупной оценки эффектов домашней работы, денежного состояния и обоснования полномочий их успешного применения [5, с.244].

Проверка – более известная форма экономического контроля, являющаяся собой комплекс проверок финансово-хозяйственной работы компаний, учреждений и организаций, проводимых при помощи явных способов фактического и документального контроля. Проверка делается для установления необходимости, обоснованности, финансовой производительности идеальных домашних операций, выяснения соблюдения денежной дисциплины, достоверности этих бухгалтерского учета и отчетности – для выявления нарушений и изъянов в работы ревизуемого объекта.

По полноте охвата домашней работы субъекта различаются проверки полные и выборочные, тематические и комплексные (табл. 2) [4, с.91].

Таблица 2 – Классификация ревизий

Признак классификации	Виды ревизий
По содержанию программы контроля	Некомплексная, комплексная
По способу организации	Плановая, неплановая
Степень охвата документов	Сплошная, выборочная
Степень охвата вопросов финансово-хозяйственной деятельности	Полная, частичная
В зависимости от проверяющего органа	Вневедомственная, внутриведомственная, внутрихозяйственная

Проверка охватывает все направления финансово-хозяйственной работы организации. Ревизор начинает собственную работу с установления соотношения осуществляемой организацией работы ее учредительным документам.

В ходе проверки проверяются вопросы соблюдения денежной дисциплины, верности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности,

сохранность капитала и материальных ценностей, исполнение требований законодательства при совершении организацией домашних и экономических операций [5, с.244].

В зависимости от степени «охвата» денежных и хозяйственных операций различают, частичные и групповые проверки [5, с.245].

На основании проделанной проверки оформляется акт, по которому принимаются меры по уничтожению нарушений, возмещению материального убытка и привлечению виновных лиц к ответственности [5, с.245].

В процессе претворения в жизнь экономического контроля используются разные приемы документального и фактического контроля [4, с.109].

Приемы документального контроля соединены с проверкой документов. Источниками контрольных этих для документального контроля служат: первичные документы; регистры бухгалтерского учета; эти бухгалтерской, статистической своевременной отчетности; плановая, нормативная и иная документация. К способам документального контроля относятся: формальная ревизия документов (наличие реквизитов, поправок, подтирок, подписей); юридическая ревизия соотношения документа (операции) законодательству; арифметическая ревизия расчетов; закономерная ревизия данных; встречная ревизия, учитывает ревизию документов на 1 и такую же операцию у предприятий-контрагентов.

Приемы фактического контроля соединены с исследованием состояния проверяемого объекта методом осмотра в натуре. Фактический контроль дает возможность установить достоверность домашних операций, отраженных в изначальных документах, бухгалтерском учете и отчетности. К способам фактического контроля относятся: инвентаризация (сличение фактического присутствия материальных ценностей с данными бухгалтерского учета), обмер, взвешивание, пересчет, лабораторный тест, контрольный пуск сырья в создание. [4, с.110]

2 Объект и методы исследования

2.1 Объект исследования

Объектом исследования в дипломной работе является контроль финансовой деятельности предприятия на примере ООО «Камелот-А».

С целью осуществления контроля за исполнением финансовых планов в ООО «Камелот-А» используется двухуровневая система контроля. На первом уровне производится контроль за исполнением бюджета по центрам ответственности, а на втором уровне за исполнением бюджетов всех центров финансовой ответственности, осуществляемый финансово-экономической службой и бухгалтерией.

Предмет деятельности общества: торговая деятельность, включая создание магазинов и иных торговых точек а также другие, определенные в Уставе предприятия.

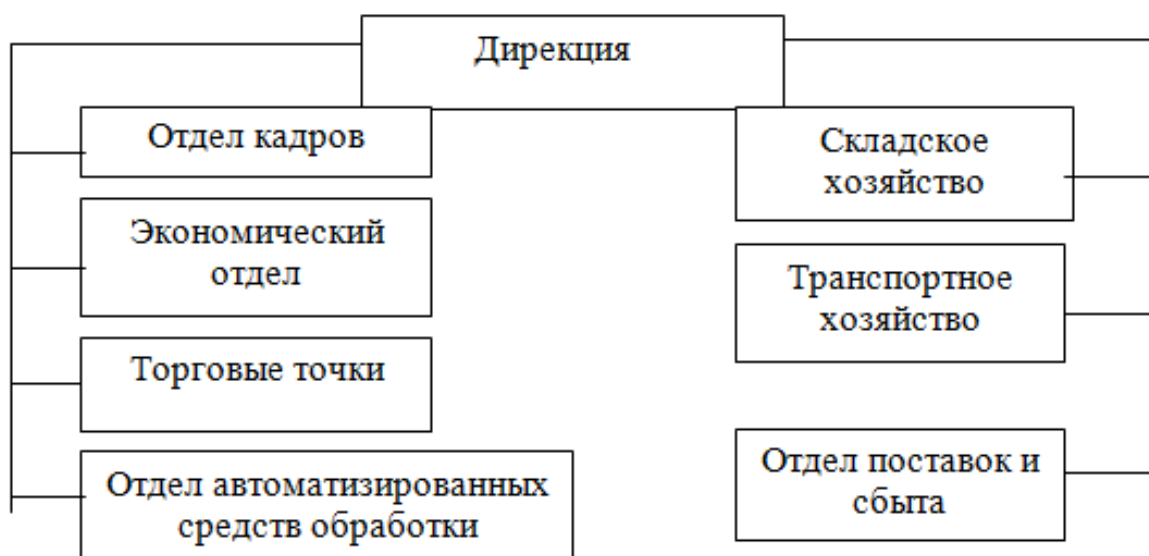


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Камелот-А»

Миссия анализируемого предприятия и цели по основным направлениям деятельности (цели первого уровня) отражены на рисунке 3.

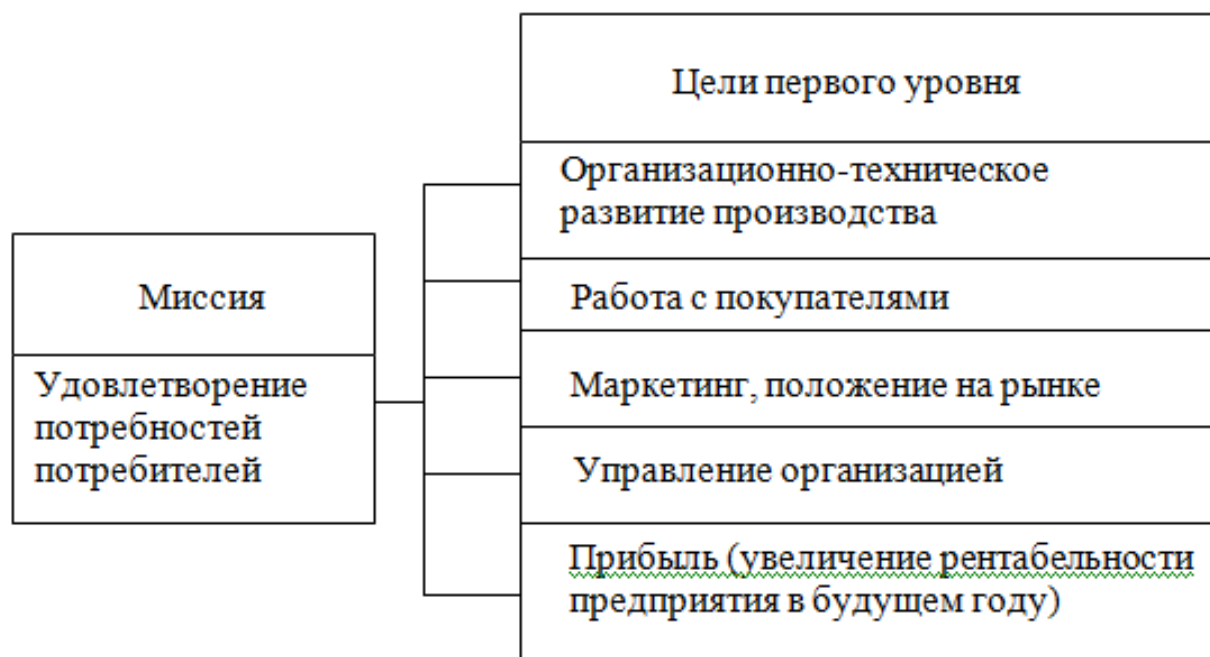


Рисунок 3 – Миссия и цели ООО «Камелот-А»

В таблице 3 представлены основные технико-экономические показатели работы предприятия.

Таблица 3 – Основные технико-экономические показатели работы ООО «Камелот-А» за 2013-2015 г.г.

Наименование показателей	единица измерения	Год		
		2013	2014	2015
Объем товарной продукции	тыс. руб.	67687	95508	116077
Объем реализованной продукции	тыс. руб.	68757	102248	123457
Стоимость основных средств	тыс. руб.	40154	48425	53179
Затраты на производство и реализацию продукции:				
материальные затраты	тыс. руб.	51357	75510	84477
прочие затраты	тыс. руб.	1512	448	10460
затраты на оплату труда	тыс. руб.	10332	12395	13126
отчисления на социальные нужды	тыс. руб.	3558	7294	4743
амортизационные отчисления	тыс. руб.	368	1753	2269
Численность персонала	чел.	199	205	202

Анализ динамики валового товарооборота представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика валового товарооборота, тыс. руб.

Наименование показателей	Год			Отклонение (±)			Темп роста (%)		
	2013	2014	2015	2014/13	2015/14	2015/13	2014/2013	2015/2014	2015/2013
Объем товарной продукции									
а) в действующих ценах	67687	95508	116077	+27821	+20569	+48390	141,1	121,5	171,5
б) в сопоставимых ценах	67687	85275	103918	+26468	+18643	+45111	145,0	121,9	176,7
Объем реализованной продукции									
а) в действующих ценах	68757	102248	123457	+33491	+21209	+54700	148,7	120,7	179,5
б) в сопоставимых ценах	68757	91293	110526	+31556	+19233	+50789	152,8	121,1	185,0

Индексы цен: 2013 год – 15,1%; 2014 год – 12%; 2015 год – 11,7%.

Среднегодовые темпы прироста выпуска и реализации продукции:

$$T_{\text{прВП}} = (\sqrt{1,411 * 1,215}) * 100 - 100 = 30,9\% ; T_{\text{прРП}} = (\sqrt{1,487 * 1,207}) * 100 - 100 = 33,9\%$$

Анализ показал, что на протяжении всего анализируемого периода происходит рост товарооборота. В итоге за три года объем товарооборота вырос на 48390 тыс. руб. (+71,5%), а объем реализации – на 54700 тыс. руб. (+76,7%). Наблюдается положительная динамика товарооборота как в действующих, так и в сопоставимых ценах.

В дипломной работе представлена разработка основных направлений по повышению эффективности финансового контроля на предприятии ООО «Камелот-А».

2.2 Методы исследования

Методологической основой дипломного исследования выступили общенаучные методы: формально-экономический, системно-структурный, сравнительно-правовой, формально-логический и другие

3 Расчеты и аналитика

3.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Агрегированный баланс предприятия составлен на основании данных финансовой отчетности (Форма №1) и представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Агрегированный баланс ООО «Камелот-А» за 2013-2015 г.г.

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год
Актив			
Денежные средства и прочие, приравненные к ним Активы	594	344	561
Дебиторская задолженность	9 048	10 105	0
Запасы	7 066	10 131	12 541
Прочие текущие Активы	1 703	2 074	69
Постоянные Активы	22 962	30 960	33 586
Итого Активов	41 373	53 614	46 757
Пассив			
Краткосрочные займы и кредиты	27 798	3 600	6 000
Краткосрочные обязательства	4 046	3 764	3 635
Прочие текущие обязательства	20	0	0
Долгосрочные заемные средства	0	37 794	28 661
Собственные средства	9 509	8 456	8 461
Итого Пассивов	41 373	53 614	46 757

Структура имущества и источники его формирования представлены в таблице 6.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2015 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 55,5%.

Активы организации за три года незначительно увеличились (на 13%). При этом доля внеоборотных активов в общей валюте баланса увеличилась на 46,3% при одновременном снижении доли оборотных активов предприятия на 28,5%. Доля наиболее ликвидных средств (денежные средства предприятия) снизилась на 5,6%. Размер собственного капитала предприятия снизился на

11%. Данная динамика отрицательно отражается на финансовом положении предприятия.

Таблица 6 – Структура имущества ООО «Камелот-А» и источники его формирования за 2013-2015 г.г.

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2)/гр.2)
	2013 год	2014 год	2015 год	на начало анализируемого периода (31.12.2013)	на конец анализируемого периода (31.12.2015)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы	22 962	30 960	33 586	55,5	71,8	+10 624	+46,3
в том числе: основные средства	22 785	29 329	32 670	55,1	69,9	+9 885	+43,4
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные, всего	18 411	22 654	13 171	44,5	28,2	-5 240	-28,5
в том числе: запасы	7 066	10 131	12 541	17,1	26,8	+5 475	+77,5
дебиторская задолженность	9 048	10 105	-	21,9	-	-9 048	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	594	344	561	1,4	1,2	-33	-5,6
Пассив							
Собственный капитал	9 509	8 456	8 461	23	18,1	-1 048	-11
Долгосрочные обязательства, всего	-	37 794	28 661	-	61,3	+28 661	-
в том числе: заемные средства	-	37 794	28 661	-	61,3	+28 661	-
Краткосрочные обязательства*, всего	31 864	7 364	9 635	77	20,6	-22 229	-69,8
в том числе: заемные средства	27 804	3 600	6 000	67,2	12,8	-21 804	-78,4
Валюта баланса	41 373	53 614	46 757	100	100	+5 384	+13

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации (рис.4).

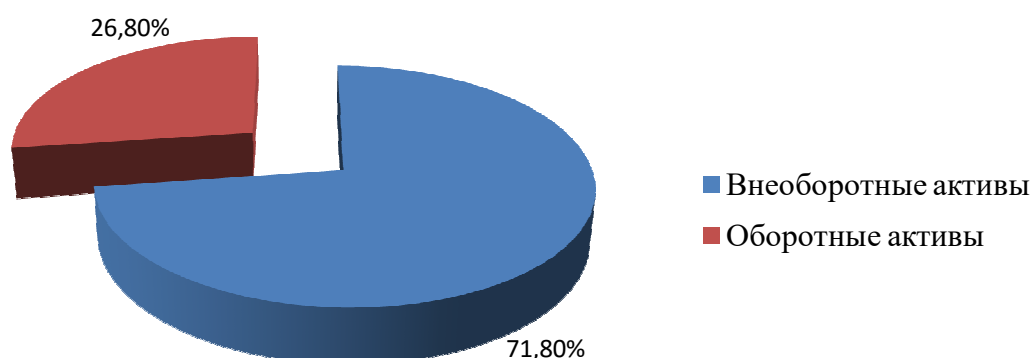


Рисунок 4 – Структура активов предприятия на 31.12.2015 года

Основные финансовые результаты деятельности ООО «Камелот-А» в течение анализируемого периода приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ динамики и структуры финансовых результатов ООО «Камелот-А» за 2014-2015 г.г.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2014 г.	2015 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2); 2)	
Выручка	104 539	128 150	+23 611	+22,6	116 345
Расходы по обычным видам деятельности	102 546	122 884	+20 338	+19,8	112 715
Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 993	5 266	+3 273	+164,2	3 630
Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-510	-1 303	-793	↓	-907
ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 483	3 963	+2 480	+167,2	2 723
Проценты к уплате	1 465	1 287	-178	-12,2	1 376
Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-4	-206	-202	↓	-105
Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	14	2 470	+2 456	+176,4 раза	1 242
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	14	2 470	+2 456	+176,4 раза	1 242
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	-1 053	5	⌘	⌘	⌘

Годовая выручка за два года выросла на 23 611 тыс. руб. Финансовый результат от продаж за весь анализируемый период значительно вырос (+3 273 тыс. руб. или 164,2%).

Общая характеристика показателей рентабельности предприятия представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели рентабельности ООО «Камелот-А» за 2014-2015 г.г. ,%

Наименование показателей	Год	
	2014	2015
1 Рентабельность реализации продукции		
1.1 Рентабельность реализованной продукции	2,14	3,01
2 Рентабельность производства	0,05	2,04
3 Рентабельность активов (имущества)		
3.1 Рентабельность совокупных активов	0,04	1,54
3.2 Рентабельность <u>внеоборотных</u> активов	0,07	2,67
3.3 Рентабельность оборотных активов	0,09	3,65
3.4 Рентабельность чистого оборотного капитала	2,07	5,7
4 Рентабельность собственного капитала	0,16	7,74
5 Рентабельность инвестиций	0,05	1,33
6 Рентабельность продаж	0,02	0,69

Показатели рентабельности в 2013г. не рассчитываются, т.к. предприятие несло убытки.

Как показывают данные таблицы 8, за анализируемый период наибольший рост отмечается по рентабельности производства и рентабельности собственного капитала. Рост себестоимости продукции произошел из-за роста объема товарной продукции, поэтому ее увеличение положительно сказалось на изменении уровня рентабельности производства (+1,99%) и уровня рентабельности совокупного капитала (+1,5%).

Увеличение уровня рентабельности положительно характеризует эффективность работы предприятия в целом и доходность различных направлений деятельности.

Состояние производственного потенциала – важнейший фактор эффективности основной деятельности предприятия, а, следовательно, его платежеспособности.

Таблица 9 – Характеристика состояния основных средств предприятия в 2013-2015 г.г.

Наименование показателей	Расчет коэффициентов	Год		
		2013	2014	2015
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	-	40154	48425	53179
Амортизация основных средств, тыс. руб.	-	17369	19096	20509
Поступление основных средств, тыс. руб.	-	6148	8406	5688
Выбытие основных средств, тыс. руб.	-	797	134	935
Коэффициент износа, %	$\frac{\sum \text{износа}}{\text{Первон. стоимость ОПФ}}$	43,26	39,43	38,57
Коэффициент годности, %	$\frac{\text{Первонач. стоимость} - \text{износ}}{\text{Первон. стоимость ОПФ}}$	56,74	60,57	61,43
Коэффициент обновления, %	$\frac{\text{Стоимость поступивших ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на конец периода}}$	15,31	17,35	10,69
Коэффициент выбытия, %	$\frac{\text{Стоимость выбывших ОПФ}}{\text{Стоимость ОПФ на начало периода}}$	2,29	0,33	1,93

В таблице 10 представлен анализ эффективности использования основных производственных фондов ООО «Камелот-А» за период 2013-2015 г.г.

Фондоотдача в 2015 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 0,36 руб., что говорит об улучшении использовании производственной мощности предприятия на 10,6%. Основное увеличение произошло в 2014 г. по сравнению с 2013 г. (+0,28 руб.). Фондоёмкость снизилась в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 0,03 руб., что говорит о снижении величины затрат стоимости основных производственных фондов для получения необходимого количества продукции на 10,4 %. Основное снижение также произошло в 2014 г. по сравнению с 2013 г. (-0,02 руб.).

Таблица 10 – Анализ эффективности использования основных производственных фондов

Наименование показателей	Год			Отклонение (±)			Темп роста (%)	
	2013	2014	2015	2014/13	2015/14	2015/13	2014/13	2015/14
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб	19985,5	26057	30999,5	+6071,5	+4942,5	+11014	130,4	118,9
Объем товарной продукции, тыс. руб.	67687	95508	116077	+27821	+20569	+48390	141,1	121,5
Бухгалтерская прибыль, тыс.руб	-4629	1994	5266	+6623	+3272	+9895	143,1	264,1
Среднеспи-сочная численность ППП, чел.	199	205	202	+6	-3	+3	103,0	98,5
Фондоотдача, руб.	3,38	3,66	3,74	+0,28	+0,08	+0,36	108,3	102,2
Фондоёмкость, руб.	0,29	0,27	0,26	-0,02	-0,01	-0,03	93,1	96,3
Фондовооруженность, тыс.руб/чел	100,4	127,1	153,5	+26,7	+26,4	+53,1	126,6	120,8
Рентабельность основных производственных фондов, %	-	7,65	16,98		+9,33	+40,14	133,0	221,9
Среднегодовая выработка, руб.	340153	465893	574639	+125758	+108746	+234504	136,9	123,3

Темпы роста среднегодовой выработки опережают темпы роста фондовооруженности. Это привело к повышению рентабельности основных производственных фондов.

Анализ эффективности использования материальных ресурсов ООО «Камелот-А» за период 2013-2015 г.г. представлен в таблице 11.

Данные таблицы 11 свидетельствуют о том, что в 2015 г. материалоотдача снизилась на 5 коп. на 1 рубль товарной продукции по сравнению с 2014г. За три года материалоотдача снизилась на 9 коп. на 1 рубль товарной продукции.

Наметилась устойчивая тенденция к снижению этого показателя. Таким образом, в 2015 г. на 1 рубль материальных затрат стало реализовываться продукции на 6,8% меньше, чем в 2013 г.

Таблица 11 – Анализ эффективности использования материальных ресурсов

Наименование показателей	Год			Отклонение (±)			Темп роста (%)	
	2013	2014	2015	2014/13	2015/14	2015/13	2014/13	2015/14
Объем товарной продукции, тыс.руб	67687	95508	116077	+27821	+20569	+48390	141,1	121,5
Материальные затраты, тыс. руб	50455	73227	92835	+22772	+19608	+42380	145,1	126,8
Материалоотдача, руб.	1,34	1,30	1,25	-0,04	-0,05	-0,09	97,0	96,1
Материалоемкость, руб.	0,74	0,77	0,97	+0,03	+0,2	+0,23	104,0	125,9

Материалоемкость продукции увеличилась в 2015 г. по сравнению с 2013 г. на 23 коп. Таким образом, затраты предприятия в расчете на реализованную продукцию (товары) растут.

Анализ оборотных активов предприятия представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ оборотных активов

Наименование показателей	Год			Отклонение (±)	
	2013	2014	2015	2014/13	2015/14
Коэффициент оборачиваемости активов (скорость оборота)	2,1	2,2	2,3	+0,1	+0,1
Коэффициент оборачиваемости текущих активов	4,9	5,1	5,4	+0,2	+0,3
Продолжительность 1 оборота активов, дней	173,8	165,9	158,7	-7,9	-7,2
Продолжительность 1 оборота текущих активов, дней	74,5	71,6	67,6	-2,9	-4,0

Таким образом, по итогам за три года на 1 руб. товарной продукции материальных затрат стало производиться на 31,1% больше. Снижение материалоотдачи произошло из-за превышения темпов роста материальных затрат над темпами роста объема товарной продукции. Это говорит о снижении эффективности использования сырья и материалов.

Анализ данных таблицы 12 показал, что по итогам работы предприятия за 2013-2015 гг. коэффициент оборачиваемости оборотных активов увеличился

на 0,5%, что привело к ускорению их оборачиваемости на 6,9 дня. Ускорение оборачиваемости активов способствует сокращению потребности в оборотном капитале, приросту объема продукции и увеличению прибыли. Таким образом, наблюдается некоторое улучшение финансового состояния и укрепление платежеспособности. В результате ускорения оборачиваемости активов предприятие получило экономию оборотного капитала на сумму 2456,21 тыс. руб.

Таблица 13 – Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование показателя	Год			Отклонение (±)		
	2013	2014	2015	2014/13	2015/14	2015/13
1	2	3	4	5	6	7
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	9,57	10,91	11,96	+1,34	+1,05	+2,39
Период погашения дебиторской задолженности, дни	38,14	33,45	30,51	-4,69	-2,94	-7,63
Доля дебиторской задолженности в объеме оборотных средств, %	49,13	44,61	46,24	-4,52	+1,63	-2,89
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	14,88	26,77	34,64	+11,89	+7,87	+19,76
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дни	24,53	13,63	10,54	-10,9	-3,09	-13,99

Из таблицы видно, что к концу 2015 г. оборачиваемость дебиторской задолженности ускорилась на 7,63 дня, что свидетельствует об улучшении работы с дебиторами. Замедление оборачиваемости кредиторской задолженности на 19,76%а (13,99 дня) положительно сказалось на укреплении платежеспособности предприятия. Однако увеличение продолжительности оборота дебиторской задолженности на конец 2015 г. в 2,9 раза превышало скорость погашения кредиторской задолженности, что существенно снизило его финансовую устойчивость.

Таблица 14 – Анализ оборачиваемости товарно-материальных запасов

Наименование показателя	Год			Отклонение (\pm)		
	2013	2014	2015	2014/13	2015/14	2015/13
Коэффициент оборачиваемости запасов	12,09	10,83	10,11	-1,26	-0,72	-1,98
Срок хранения запасов, дни	30,19	33,70	36,14	+3,51	+9,84	+13,35

Из таблицы видно, что по итогам за три года оборачиваемость товарно-материальных запасов снизилась на 1,98%, что привело к увеличению срока хранения запасов на 13,35 дня.

Таблица 15 – Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

Наименование показателей	Год			Отклонение (\pm)			Темп роста (%)	
	2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014	2015/2013	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Объем товарной продукции, тыс. руб.	67687	95508	116077	+27821	+20569	+48390	141,1	121,5
Среднее число дней, отработанных одним работником в год	253	256	254	+3	-2	+1	101,2	99,2
Среднегодовая выработка одного работника, тыс.руб	340135	465893	574639	+125758	+108746	+234504	136,9	123,3
Среднегодовая выработка одного работника, руб.	410224	561812	695072	+151588	+133260	+284848	136,9	123,7
Среднечасовая выработка одного работника, тыс. руб.	216,8	268,1	359,6	+51,3	+91,5	+142,8	123,7	134,1
Среднесписочная численность персонала, чел.	199	205	202	+6	-3	+3	103,0	98,5
Фонд заработной платы персонала, тыс. руб.	10257,1	12459,3	13126,0	+2202,2	+666,7	+2868,9	121,5	105,3
Среднегодовая заработная плата одного работника, тыс. руб.	51,54	60,77	64,98	+9,23	+4,21	+13,44	117,9	106,9

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Объем товарной продукции, тыс. руб.	67687	95508	116077	+27821	+20569	+48390	141,1	121,5
Зарплатоотдача, руб.	6,59	7,66	8,84	+1,07	+1,18	+2,25	116,2	115,4

Данные таблицы 15 свидетельствуют о том, что анализируемое предприятие добилось повышения эффективности использования средств фонда оплаты труда.

На рубль затраты в 2015 г. произведено больше продукции, чем в 2014 и 2013 гг. (8,84 руб., 7,66 руб. и 6,59 руб. соответственно). В 2015 г. по сравнению с 2014 г. отмечается небольшое снижение темпа роста зарплатоотдачи.

Увеличение зарплатоотдачи обусловлено тем, что темпы роста объема товарной продукции значительно опережают темпы роста заработной платы.

Таблица 16 – Анализ соотношения темпов роста среднегодовой выработки и средней заработной платы одного работника

Наименование показателей	Год			Темп роста (%)		
	2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014	2015/2013
Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб.	340,135	465,893	574,639	136,9	123,3	169,9
Среднегодовая зарплата одного работника, тыс. руб.	51,54	60,77	64,98	117,9	106,9	126,1
Коэффициент опережения	6,59	7,66	8,84	116,2	115,4	134,1

Анализ данных таблицы 16 показал, что на протяжении всего анализируемого периода темпы роста производительности труда опережают темпы роста средней заработной платы. Это обеспечивает снижение себестоимости продукции, увеличение рентабельности и прибыли, повышение эффективности работы предприятия.

3.2 Оценка организации финансового контроля на предприятии

Финансовый контроль является неотъемлемой частью финансового

планирования на предприятии.

Устранение выявленного контролем отклонений от запланированного состояния осуществляется с помощью оперативного контроля.

С целью осуществления контроля за исполнением финансовых планов в ООО «Камелот-А» используется двухуровневая система контроля. На первом уровне производится контроль за исполнением бюджета по центрам ответственности, а на втором уровне за исполнением бюджетов всех центров финансовой ответственности, осуществляемый финансово-экономической службой и бухгалтерией.

Рассмотрим организацию процесса финансового планирования и контроля в ООО «Камелот-А».

В целях увеличения конкурентоспособности ООО «Камелот-А» в своей стратегии использует гибкую систему скидок для постоянных клиентов, расширяет ассортимент товаров, проводят различные акции.

Перспективное финансовое планирование в современных условиях охватывает период времени от одного до трех лет. Однако такой временной интервал носит условный характер, поскольку зависит от экономической стабильности и возможности прогнозирования объемов финансовых ресурсов и направлений их использования. Перспективное планирование включает прогнозирование финансовой деятельности.

Результатами перспективного финансового планирования является разработка трех основных финансовых документов:

- прогноза отчета о прибылях и убытках;
- прогноза движения денежных средств;
- прогноза бухгалтерского баланса.

Для составления прогноза по этим показателям анализируют общую тенденцию роста выручки от реализации, себестоимости продукции, прибыли от реализации и пр. Поэтому перспективный план составляется на основании результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия и опирается на основные тенденции развития данного предприятия.

Бизнес-план в ООО «Камелот-А» составляется с целью привлечения заемных средств. В бизнес-плане предприятие раскрывает свой потенциал для развития на ближайшую перспективу. Как правило, кредиты банка носят краткосрочный характер.

В таблице 17 показана кредитная история ООО «Камелот-А» за 2015 год. Целью привлечения кредитных средств ООО «Камелот-А» является увеличение оборотных средств.

Таблица 17 – Кредитная история ООО «Камелот-А» за 2015 г.

Наименование кредитной организации	Сумма кредита (тыс. руб.)	Остаток непогашенной задолженности (тыс. руб.)	Цель кредита	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Обеспечение
ОАО «Уралсиб»	10000	4975	Увеличение оборотных средств	24.02.15	24.02.16	14	Залог товара
ОАО «Уралсиб»	8000	1025	Увеличение оборотных средств	11.04.15	11.04.16	14	Залог товара
Итого	18000	6000					

Текущий финансовый план (или бюджет) в ООО «Камелот-А» составляется на ближайший финансовый год. Основной целью текущего финансового планирования в ООО «Камелот-А» является достижение максимальной прибыли за счет снижения издержек обращения.

В процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности был проведен мониторинг исполнения бюджета, в результате которого выяснили, что в анализируемом периоде наблюдается увеличение выручки от реализации и себестоимости реализованной продукции.

В таблице 18 представлен примерный платежный календарь ООО «Камелот-А» на квартал с разбивкой по месяцам.

Таблица 18 – Платежный календарь ООО «Камелот-А» на 4 квартал 2015 года с разбивкой по месяцам (тыс. руб.)

Наименование показателя	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
2	3	4	5
Поступление средств			
Выручка от реализации	18329	18609	19396
Дебиторская задолженность	1990	2036	2066
Доходы от других видов деятельности	1752	1928	1980
Другие денежные поступления	520	530	540
Всего поступило средств	22591	23103	23982
Расходование средств			
Закупки товарно-материальных ценностей	3640	3600	3700
Оплата поставщикам в текущем месяце	749	791	909
Оплата кредиторской задолженности	2269	2415	2513
Прямая заработная плата	875	889	926
Другие текущие платежи	1934	1923	1939
Платежи во внебюджетные фонды	375	380	395
Платежи в бюджет	4208	4306	4227
Капитальное строительство	4200	4513	4790
Погашение кредита	833	833	833
Уплата процента за кредит	230	235	248
Выплата из фонда потребления	2161	2155	2140
Прочие расходы	10	33	83
Всего расходов	21484	22073	22703
Итого сальдо			
Текущее сальдо	1107	1030	1279
Начальное сальдо	262	264	220
Конечное сальдо	1369	1294	1499
Минимально допустимое сальдо	1000	1000	1000
Излишек(+), недостаток(-) средств	+369	+294	+499

Мониторинг в процессе текущего планирования находится на очень низком уровне. Положительным фактором в ходе мониторинга текущего плана является снижение кредиторской задолженности.

В ходе финансового планирования и контроля ООО «Камелот-А» использует также оперативное финансовое планирование, которое включает в себя разработку платежного и налогового календаря.

Платежный календарь составляется для обеспечения финансирования нормальной хозяйственной деятельности. Он составляется обычно на квартал с разбивкой на более мелкие периоды. Правильно составленный платежный

календарь дает возможность выявить возможные финансовые ошибки, недостаток средств, вскрыть причину такого положения, наметить соответствующие мероприятия, избежать финансовых затруднений.

Данные платежного календаря показывают, будет ли в ООО «Камелот-А» недостаток или излишек денежных средств. В нашем примере наблюдается излишек денежных средств.

4 Результаты проведенного исследования

4.1 Анализ выполнения плана по основным технико-экономическим показателям

В целях мониторинга исполнения бюджета ООО «Камелот-А» проведем анализ выполнения плана по основным технико-экономическим показателям.

В 2013 году фактическая выручка от реализации оказалась выше планового показателя на 8,75%. В 2014 году перевыполнение плана по выручке составило 8,58%. В 2015 году выручка от реализации выше плановых показателей на 9,72%.

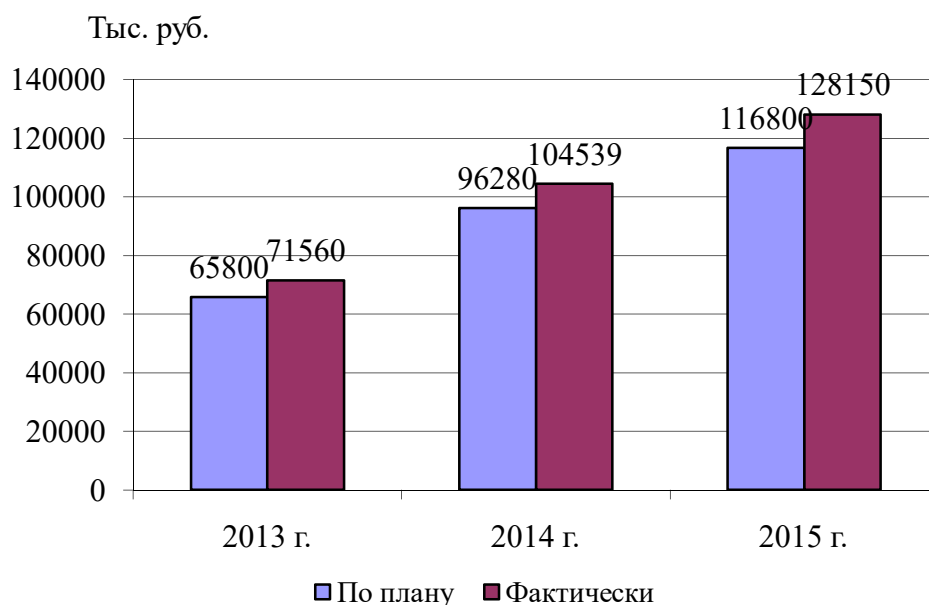


Рисунок 5 – Динамика выполнения плана по выручке от реализации

На протяжении всего анализируемого периода ООО «Камелот-А» перевыполняет план. Перевыполнение плана ООО «Камелот-А» связано с увеличением объемов реализованной продукции, размера оборотных средств, а также ростом финансирования, что положительно характеризует финансовую стратегию предприятия.

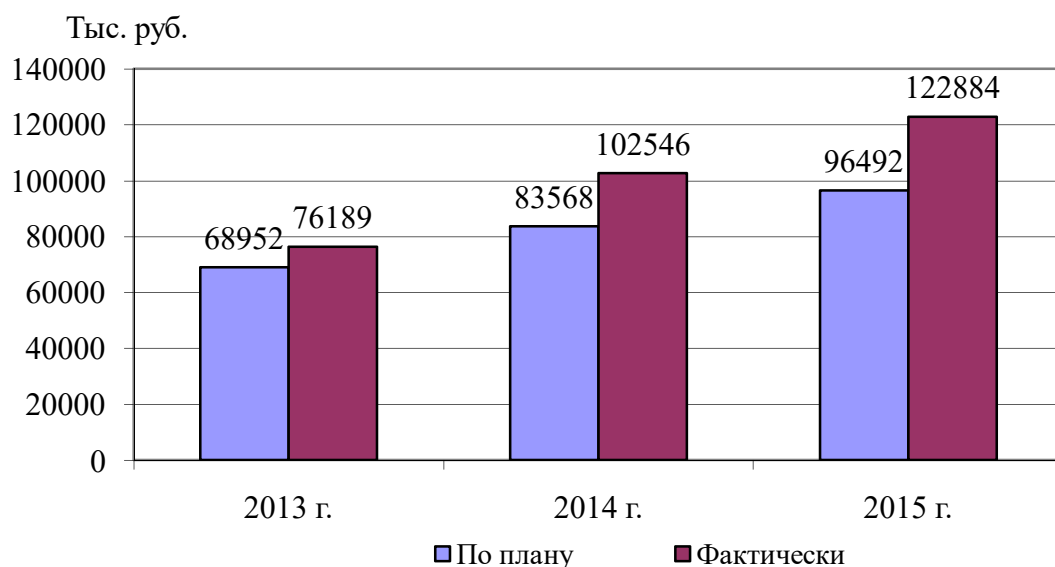


Рисунок 6 – Динамика выполнения плана себестоимости продаж ООО «Камелот-А»

Себестоимость реализованной продукции в 2013 году выше плановых данных на 10,5%, в 2014 году – на 22,71%, в 2015 – на 27,35%.

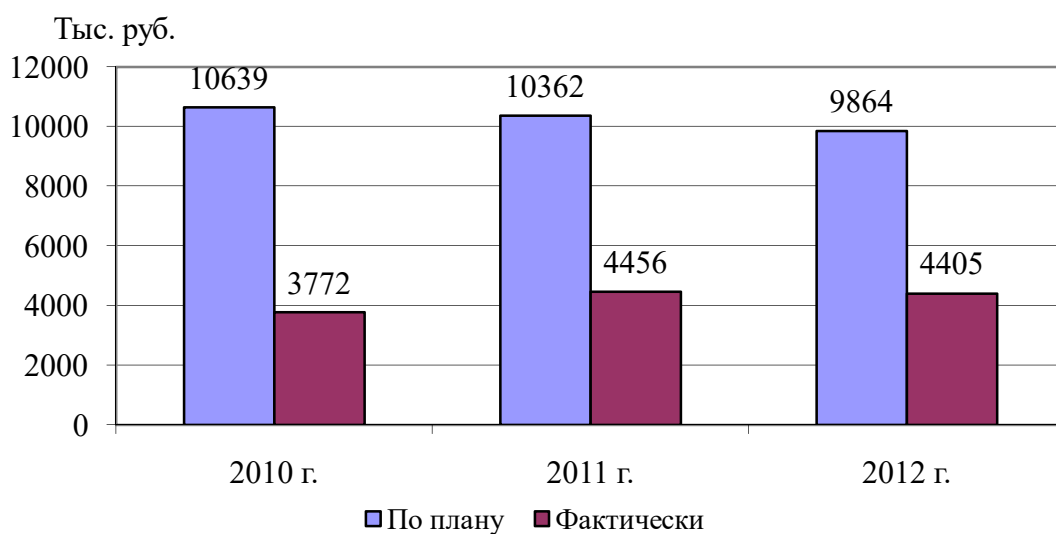


Рисунок 7 – Динамика выполнения плана по прибыли от реализации продукции ООО «Камелот-А»

Финансовое планирование в ООО «Камелот-А» достаточно хорошо организовано, однако проведенный мониторинг показал, что контроль за

исполнением бюджета оставляет желать лучшего.

Во-первых, в ООО «Камелот-А» отсутствует служба внутреннего контроля.

Во-вторых, нет разработанной и утвержденной руководителем предприятия учетной политики.

В-третьих, не проводится текущий анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Результатом слабой организации мониторинга на предприятии являются такие низкие финансовые показатели, как прибыль и рентабельность реализованной продукции

4.2 Организация системы бюджетирования на предприятии

Сложился определенный механизм прогнозирования доходов и расходов бюджета. Существует несколько видов прогнозирования. При первоначальном прогнозировании на квартал учитываются фактические поступления доходов в предыдущие периоды, динамика этих поступлений, анализ налогооблагаемой базы и общей экономической ситуации в регионе. Уточненный прогноз рассчитывается как сумма ожидаемых поступлений по пятидневкам. При прогнозировании на пятидневки учитываются платежи, поступления которых гарантированы, тем самым прогнозируемая величина занижается.

Таким образом, при составлении первоначального прогноза используются базовые методы прогнозирования, а при составлении уточненного-технические. Отсюда и различия в результатах.

Наиболее точным считается прогноз, при котором отклонения фактического поступления доходов от первоначального и уточненного прогнозов не превышают $\pm 15\%$. Считается, что отклонения достигают значительных размеров при величине $\pm 30-70\%$.

Кроме планирования деятельности бюджет выполняет и другие функции. Рассмотрим основные функции бюджета.

- составление бюджета необходимо для планирования деятельности по достижению цели предприятия, данные цели определяются стратегическим планом развития на данный период.

- бюджет на предприятии составляется для направления деятельности, расходов и контроля за подразделениями предприятия, его различными структурами.

- составление бюджета позволяет выявить, проанализировать и устранить проблемы в функционировании предприятия, согласовать интересы отдельных групп и подразделений предприятия для достижения поставленных целей.

- планирование и составление бюджета позволяет контролировать расходы и текущую деятельность предприятия.

- составление бюджета помогает повысить профессионализм работников экономической службы предприятия, так как для составления реального бюджета необходим детальный анализ экономической деятельности не только всего предприятия, но его отдельных подразделений, обозначение и выявление слабых и сильных сторон предприятия и составление прибыльного плана расходов и доходов. Схема бюджетирования представлена на рисунке 8.

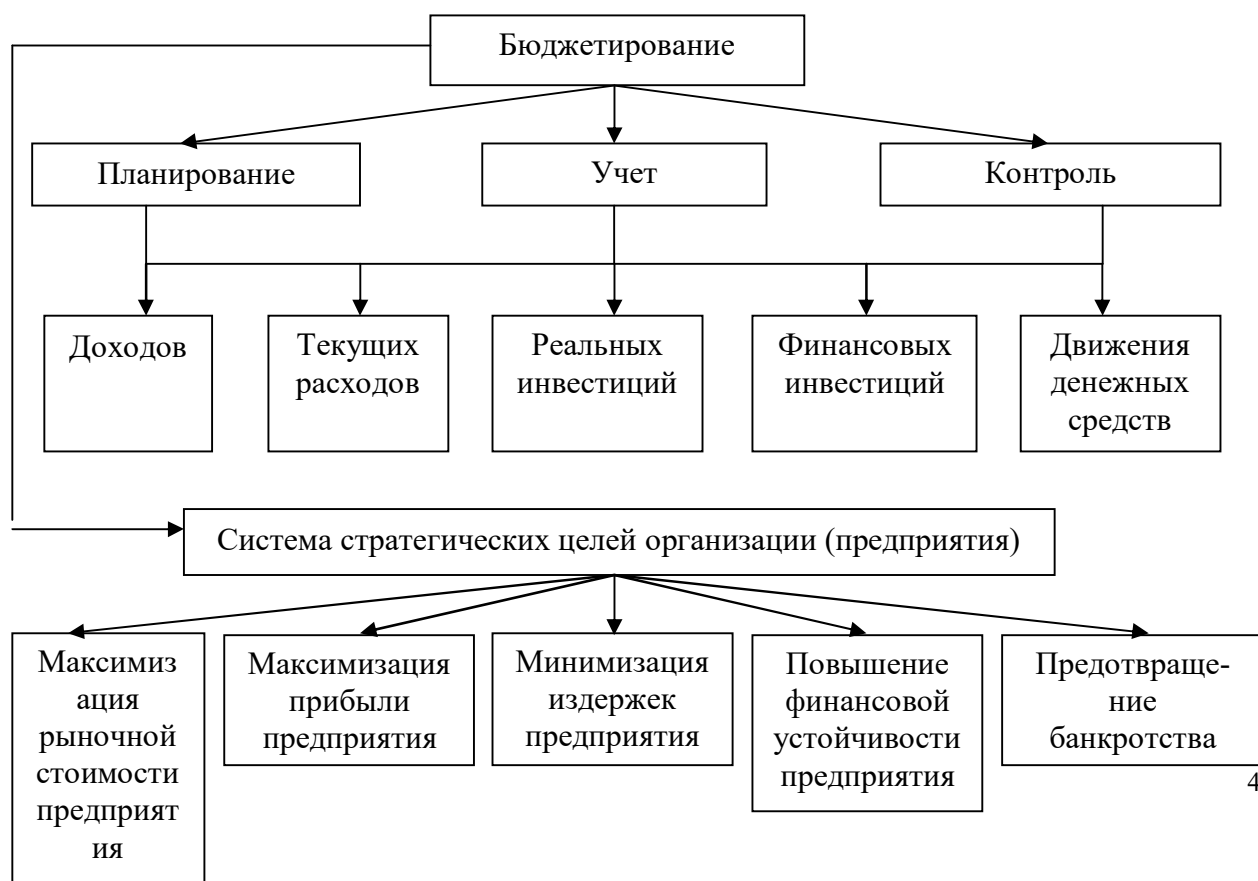


Рисунок 8 – Схема бюджетирования экономической деятельности ООО
«Камелот-А»

Можно обозначить преимущества бюджетирования:

1 периодичность планирования – составление бюджетов на краткосрочную перспективу (раз в месяц, квартал) это позволяет более точно отслеживать структуру затрат и планировать размер прибыли;

2 долгосрочное планирование (1, 3, 5 лет) - после утверждения краткосрочного бюджета можно предоставить больше свободы подразделениям предприятия в достижении запланированных показателей, и составить бюджет уже на более длительный срок);

3 бюджетное планирование позволяет контролировать расходование средств, осуществить режим строгой экономии.

Планирование бюджета, бюджетирование – создание системы разных бюджетов, которые охватывают все сеть финансовых расчетов компании, экономической деятельности и ключевым документом является основной бюджет.

Основной бюджет представляет собой экономическое, денежное выражение маркетингового планирования, экономической стратегии, целей и путей достижения целей для предприятия, он сочетает в себе остальные бюджеты расходов и доходов и состоит из трех обязательных финансовых документов:

- прогноза отчета прибылей и убытков;
- прогноза отчета о движении денежных средств;
- прогноза балансового отчета.

То есть основной бюджет - это агрегированный бюджет включающий все ключевые характеристики деятельности предприятия в прогнозном

периоде.

На рисунке 9 показана блок-схема формирования основного бюджета, которая воспроизводит логическую последовательность процесса бюджетирования.

По данным ООО «Камелот-А» система бюджетирования у предприятия недостаточна эффективна. Причина этого:

- отсутствие подробного плана расходов и доходов, экономической деятельности в разрезе по структурным подразделениям,
- недостаточная периодичность, редкость их составления.
- Поясним данные проблемы.

В ООО «Камелот-А» темпы роста себестоимости реализованной продукции очень высоки, а на предприятии не составляется бюджет по отдельным статьям затрат. Значит, предприятие не может контролировать расходы, не может снизить себестоимость продукции и соответственно не контролирует размер получения прибыли предприятием.

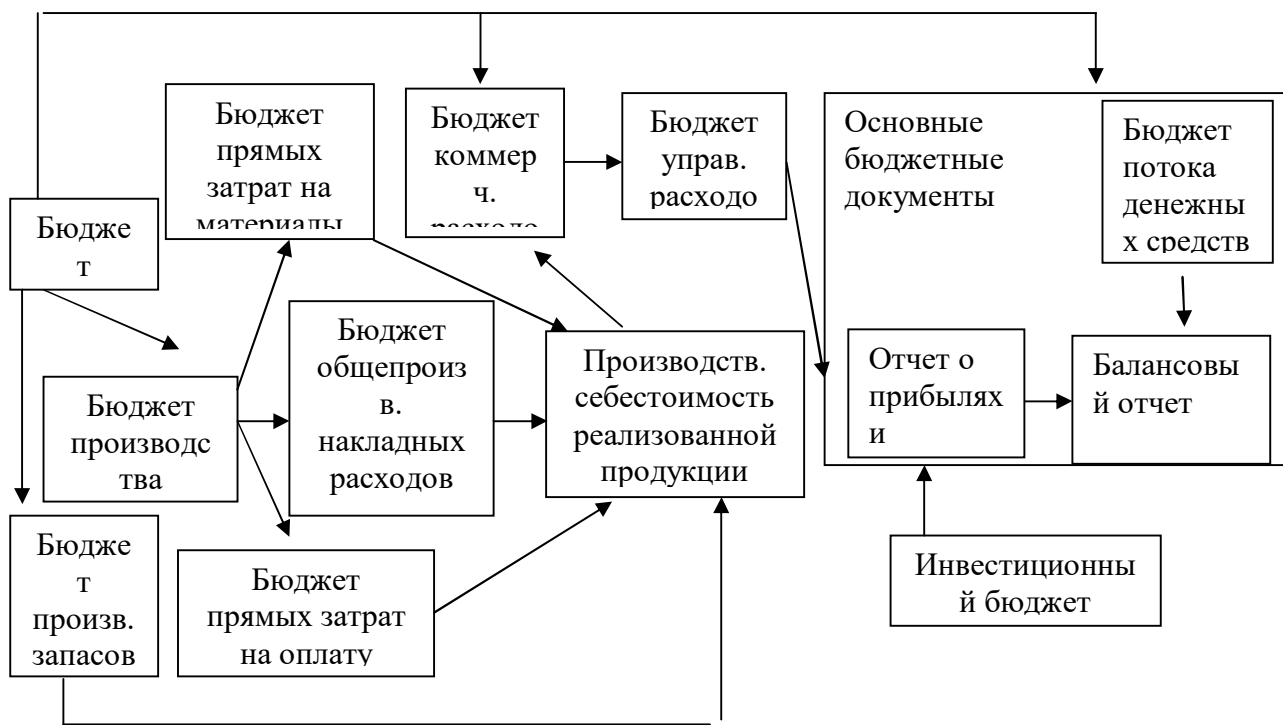


Рисунок 10 – Блок-схема формирования основного бюджета

Процесс бюджетирования в ООО «Камелот-А» необходимо проводить в несколько этапов (рис. 11).

Предлагаемая схема процесса бюджетного планирования предполагает составление 2 бюджетов:

1 подготовка операционного бюджета – бюджета стоимости реализованной продукции, т.е. операционная деятельность предприятия.

Он должен состоять из:

- бюджета запасов - содержит данные о состоянии сырья, материалов и запасов готовой продукции, о производственной себестоимости реализованной продукции;
- общепроизводственных расходов – отражает объем всех затрат, связанных с производством и реализацией продукции и товаров;
- затрат труда - планирует затраты на заработную плату;
- бюджет прямых расходов на материалы – показывает сколько товаров требуется и сколько должно быть закуплено, учитывает сроки и порядок погашения кредиторской и дебиторской задолженностей;
- бюджет производства – план оказания услуг, а также величину внешних закупок.



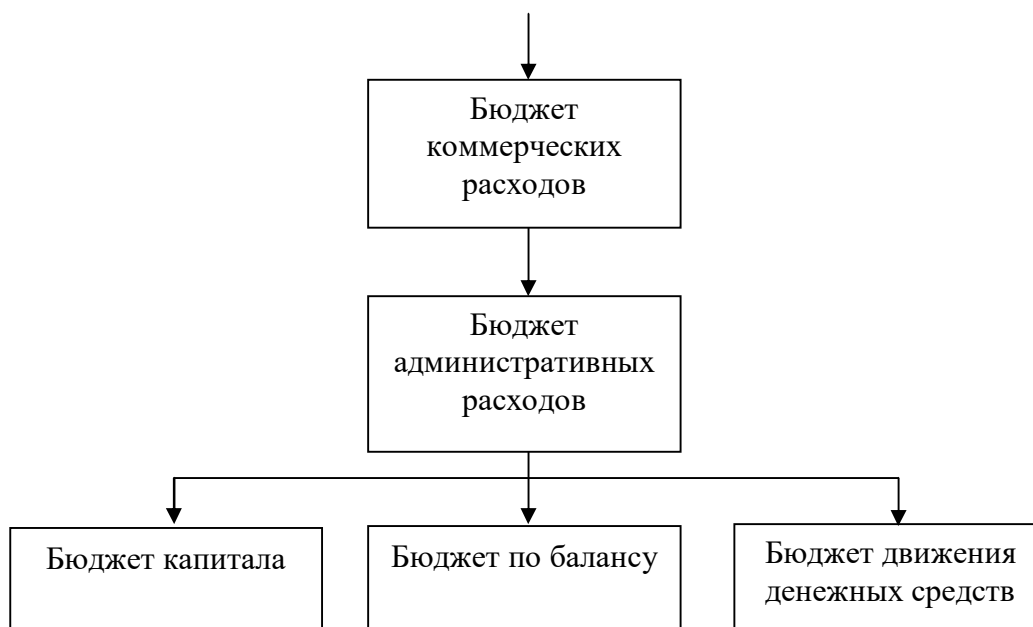


Рисунок 11 – Предлагаемая схема процесса бюджетирования на ООО «Камелот-А»

2 подготовка финансового бюджета – т.е. планирование финансовой деятельности предприятия.

Он должен состоять из следующих элементов

- бюджет по балансу - показывающим, какой доход заработало предприятие за отчетный период и какие затраты были понесены, характеризует финансовое состояние предприятия, средства финансирования и как используются данные средства,

- бюджет капитала – планируются инвестиционные затраты предприятия

- бюджет движения денежных средств – прогнозируются поступления денежных средств и расходы по всем видам деятельности предприятия: основной, финансовой и инвестиционной

Вывод: рассмотрев принципы составления бюджета, бюджетирования и бюджетного контроля на ООО «Камелот-А» можно сделать вывод, что:

- предприятию необходимо разработать более эффективную систему бюджетирования.

- необходимо чаще проводить составление и корректировку

бюджетов,

- создать комиссию для бюджетного контроля и быстрого реагирования отклонения фактических данных от бюджетно-запланированных.
- в кратчайшие сроки необходимо создать бюджетную политику, это позволит предприятию снизить рост себестоимости реализованной продукции, эффективно использовать оборотные средства, а также увеличит прибыль.

4.3 Внедрение внутреннего финансового контроля на предприятии

Но кроме совершенствования системы составления бюджетов, необходим еще и контроль над их исполнением, т.е. необходимо разработать систему контроля над исполнением бюджета, который, согласно проведенным исследованиям в ООО «Камелот-А» отсутствует. Как уже говорилось ранее, в ООО «Камелот-А» внутренний контроль организован очень слабо.

Бюджетный контроль будет выполнять функцию корректировки отклонений от намеченных расходов по бюджету. Предлагается схема анализа отклонений от бюджетных и их корректировка на рисунке 12.

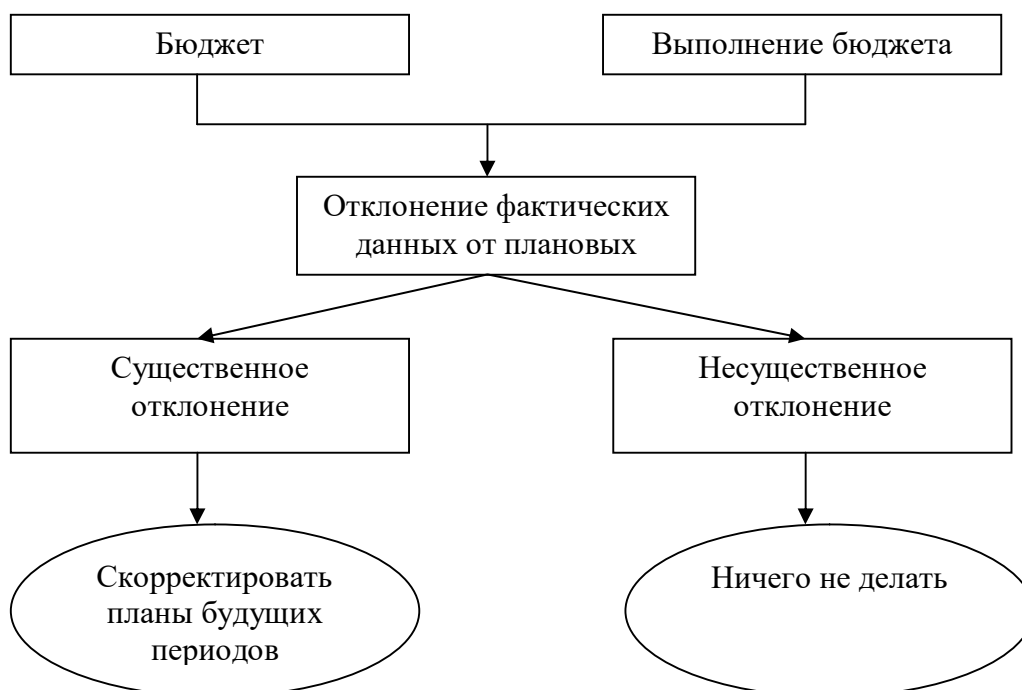


Рисунок 12 – Предлагаемая схема анализа и корректировки отклонений

Бюджетный контроль позволит предприятию контролировать расходы и себестоимость продукции, выявить слабое звено на предприятии, которое не позволяет получать планируемую прибыль и является убыточным.

Бюджетный контроль позволит во время заметить отклонения фактических данных расходов от плановых и принять необходимые меры реагирования.

Бюджетно-финансовый контроль, т.е. контроль над расходованием денежным средств в ООО «Камелот-А» осуществляется только главным бухгалтером и директором в рамках исполнения бюджета.

Но ООО «Камелот-А» в его экономической деятельности необходим финансовый контроль на протяжении всего производственного процесса: от расходов на приобретение товаров до расходов по их реализации. Такой контроль носит названия внутреннего аудита или внутреннего финансового контроля.

Органом, осуществляющим внутренний финансовый контроль, является ревизионная комиссия которая создается из работников предприятия.

Основным объектом внутреннего финансового контроля является исполнение бюджета. Методы внутреннего финансового контроля представлены на рисунке 13.

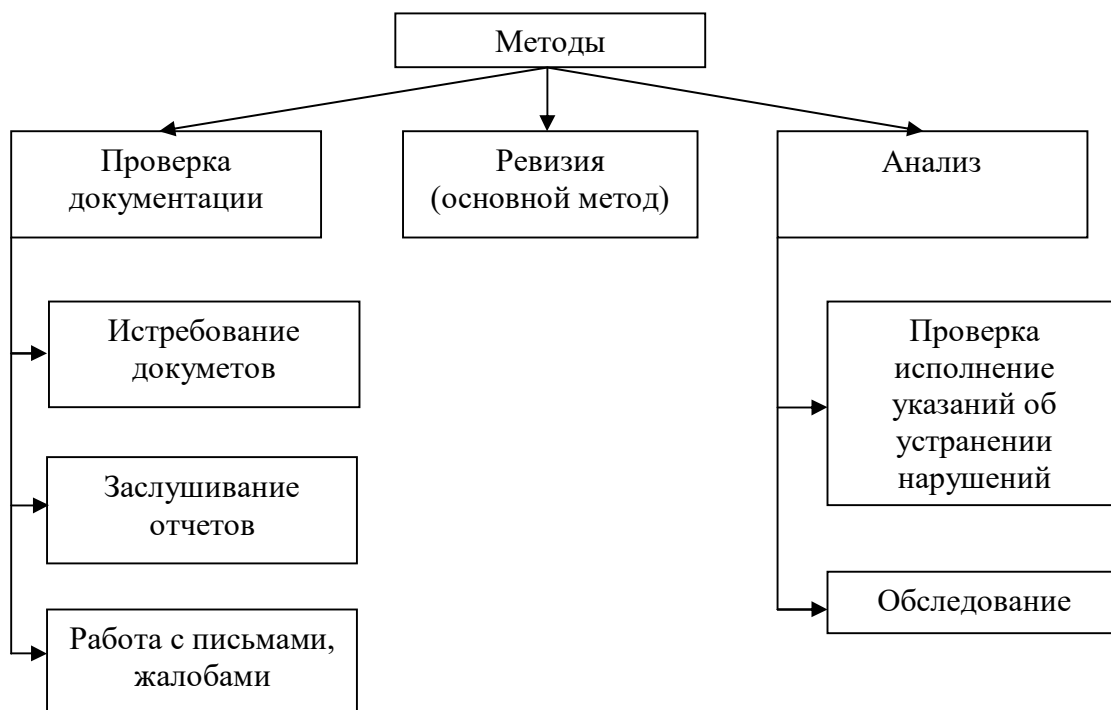


Рисунок 13 – Предлагаемые методы финансового внутреннего контроля для внедрения на ООО «Камелот-А»

В ООО «Камелот-А» необходимо проводить финансовый контроль не только по истечении финансового года, но и например, один раз в квартал. И это только плановые проверки закрепленные в учетной политике, но еще нужно проводить внеплановые проверки, они способствуют укреплению трудовой дисциплины, правильному расходованию денежных средств и материалов, заставляют работников всегда исполнять должностные обязанности и всегда быть настороже и готовыми к проверке.

Предлагаемые методы финансового контроля позволят предприятию отследить перерасход бюджета.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы, что в основные планы будущей деятельности ООО «Камелот-А» входит:

- корректировка основных стратегических направлений деятельности с учетом особенностей текущего года;
- совершенствование системы краткосрочного и среднесрочного бюджетирования;
- методологическая разработка и выборочное внедрение новых методов бюджетно-финансового контроля ;
- подготовка проектов сотрудничества с крупными отечественными и зарубежными кредитными и финансовыми институтами в части кредитования для модернизации оборудования и дальнейшей экономической деятельности предприятия;
- подготовка программы финансового контроля ревизионной комиссии,
- устава порядка деятельности ревизионной комиссии,

- создание ревизионной комиссии для реализации программы финансового контроля;
- разработка комплекса мер по минимизации расходов, включающих создание системы риск-менеджмента, повышение эффективности взаимодействия структурных подразделений, совершенствование инструментария и бюджетирования;
- совершенствование системы внутреннего контроля, направленной главным образом на повышение эффективности деятельности предприятия;
- разработка и реализация комплекса мер по повышению профессионального уровня работников экономистов и менеджеров.

Необходимость и действенность внутреннего контроля являются основой эффективности работы любой системы. Внедрение системы внутреннего финансового контроля позволит более эффективно использовать как собственные, так и заемные средства предприятия.

Таким образом, можно сказать, что в целях совершенствования финансового планирования и контроля в ООО «Камелот-А» необходима четкая организация системы бюджетирования и финансового контроля, что позволит снизить издержки и увеличить финансовые результаты деятельности предприятия.

4.4 Расчет экономической эффективности внедрения системы внутреннего финансового контроля на предприятии

Политика формирования собственных финансовых ресурсов направлена на обеспечение самофинансирования предприятия, укрепление его финансового состояния и установление финансового потенциала для будущего развития предприятия.

1 Контроль эффективности образования и использования собственных финансовых ресурсов.

На этом этапе определяется соответствие темпов прироста прибыли и

собственного капитала темпам прироста активов и объема продаж. Оптимальным соотношением является:

$$T_{\text{пр}} > T_{\text{в}} > T_{\text{ск}} > T_{\text{а}} > 100\% \quad (1)$$

где $T_{\text{пр}}$ – темп роста прибыли;

$T_{\text{в}}$ – темп роста выручки;

$T_{\text{ск}}$ – темп роста собственного капитала;

$T_{\text{а}}$ – темп роста активов.

Рассчитаем данное соотношение для ООО «Камелот-А» за 2015 год.

$$164,2 > 22,6 > -11 > -12,79 < 100\%$$

Данное соответствие нарушается, что говорит о финансовых трудностях в деятельности предприятия. Это вызвано недостаточностью собственных финансовых ресурсов.

2 Определение потребности в собственных финансовых ресурсах.

Рассчитаем коэффициент самофинансирования развития предприятия.

$$K_{\text{сф}} = P_{\text{ск}} / P_{\text{а}} \quad (2)$$

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

$P_{\text{а}}$ – прирост активов.

Коэффициент самофинансирования за 2015 год составляет 0,86 (-11/-12,79). Это говорит о недостаточности собственных финансовых ресурсов.

3 Контроль стоимости привлечения собственного капитала из различных источников.

Основными внутренними источниками формирования собственного капитала являются чистая прибыль и амортизационные отчисления. Необходимый уровень прибыли – основа устойчивого развития организации в долгосрочном периоде. Количественно это оценивается с помощью показателя темпа устойчивого роста собственного капитала.

$$T_{\text{ур}} = (P_{\text{ч}} - Д) / СК * 100\% \quad (3)$$

где $P_{\text{ч}}$ – чистая прибыль;

Д – прибыль, направленная на выплату дивидендов.

Данный показатель за 2015 год составит:

$$\text{Тур} = 2470 / 8461 \times 100\% = 29,19\%$$

Это говорит о том, что в 2016 году собственный капитал увеличится на 29,19% за счет реинвестирования прибыли.

Таким образом, только за счет изменения пропорций распределения прибыли без привлечения других источников собственный капитал в 2016 году составит:

$$\text{СК} = 8461 \times 1,2919 = 10930,77 \text{ тыс. руб.}$$

Более высокие темпы роста собственных финансовых ресурсов могут быть достигнуты при помощи других рычагов – повышение эффективности производства, изменение структуры капитала, расширение рынка сбыта, изменение ценовой политики и др.

Таким образом, можно сказать, что в целях совершенствования финансового планирования и контроля в ООО «Камелот-А» необходима четкая организация системы финансового контроля, что позволит увеличить размер собственного капитала предприятия.

Оптимизация всех показателей, определяющих темп устойчивого роста, положительно влияет на финансовое состояние предприятия.

Заключение

В данной ВКР был проведен анализ финансового контроля и путей его совершенствования предприятия ООО «Камелот-А».

Цель работы - изучение планирования и контроля финансовой деятельности предприятия.

Объектом исследования в дипломной работе выступает ООО «Камелот-А». Предмет деятельности общества: методы финансового контроля на предприятии.

В работе представлена динамика основных экономических показателей ООО «Камелот-А» за 2013-2015 г.г.

Можно отметить рост почти всех показателей финансово-хозяйственной деятельности, т.е. у данного предприятия есть все возможности экономического роста. Об этом говорит динамика роста всех экономических показателей его финансово-хозяйственной деятельности. Поэтому основными задачами в управлении финансами этого предприятия является правильная организация маркетинговой деятельности и эффективное управление финансами, включающее финансовый контроль на предприятии.

В работе был рассчитан ряд относительных показателей, характеризующих финансовую состояние организации.

Предлагаемые методы финансового контроля позволят предприятию отследить перерасход бюджета, увеличить размер собственного капитала, что позволит улучшить финансовое состояние предприятия

Таким образом, можно сказать, что в целях совершенствования финансового планирования и контроля в ООО «Камелот-А» необходима четкая организация системы бюджетирования и финансового контроля, что позволит снизить издержки и увеличить финансовые результаты деятельности предприятия.

Список использованных источников

- 1 Андреев А.Г. Правовые основы финансового контроля / А.Г. Андреев, А.Д. Соменков // Финансы. – М. , 2012. – №12. –С. 62 – 64.
- 2 Жмайло А.Ф. Финансы и кредит [Электронный ресурс] / А.Ф. Жмайло. – СПб., 2009. – URL:<http://rudocs.exdat.com/docs/index-69445.html?page=13> (23.01.2015).
- 3 Романова М.В. Формирование финансовой политики предприятия// Финансы и кредит – 2010. – №8.
- 4 Сунников Е.С. Совершенствовать финансовый контроль / Е.С. Сунников // Финансы. – 2012. – №12. – с. 5-7.
- 5 Шевлоков В.З. Финансовый контроль как функция финансового управления / В.З. Шевлоков // Финансы. – 2011. – № – 1.С. 55 – 56.
- 6 Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – 3-е изд., перераб. и доп. – 2012. – 208 с.
- 7 Шеремет А.Д., Ионова, А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: Учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 479с.
- 8 Шатунов А.Н. Алгоритмизация процесса выбора стратегии управления финансами // Вестник ОрелГИЭТ. – 2009. – № 4. – С. 65-73