

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Кафедра экономики

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

<b>Тема работы</b>
Совершенствование финансового экономического планирования на предприятии ООО «FOOD SENSOR»

УДК 658 14 012 122

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2Б2	Арсланова Ф.К.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Фролова Е.А.	к.э.н., доцент		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
экономики	Г.А. Барышева	д.э.н., профессор		

Томск - 2017г.

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки (специальность)  
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017  
Г.А. Барышева

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

**Бакалаврской работы**

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
3-3Б2Б2	Арсланова Феруза Каххаровна

Тема работы:

Совершенствование финансового экономического планирования на предприятии ООО «FOOD SENSOR»

Утверждена приказом директора (дата, номер)	28.02.2017, №1367
--	-------------------

Срок сдачи студентом выполненной работы:	30.05.2017
--	------------

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;**

<b>Исходные данные к работе</b> <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы)</i>	Теория финансово-экономического планирования на предприятии. Бухгалтерская и налоговая отчетность предприятия.
---	---

<p><i>(непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	
<p><b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b></p> <p><i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>1. Анализ сущности, особенностей и методик финансово-экономического планирования на предприятии.</p> <p>2. Анализ финансово-хозяйственных результатов деятельности предприятия (на примере FOOD SENSOR)</p> <p>3. Анализ инструментов и механизмов финансового и экономического планирования на предприятии.</p> <p>4. Разработка предложений и рекомендаций по повышению эффективности финансового планирования на предприятии.</p>
<p><b>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</b></p>	<p>Таблицы и диаграммы, отражающие результаты финансового анализа деятельности предприятия</p>
<p><b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)</b></p>	
<p><b>Раздел</b></p>	<p><b>Консультант</b></p>
<p>Корпоративная социальная</p>	

ответственность	
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>	

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	01.03.2017
---	------------

**Задание выдал руководитель**

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Доцент кафедры экономики	Фролова Елена Александровна	к.э.н., доцент		

**Задание принял к исполнению студент:**

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
3-3Б2Б2	Арсланова Феруза Каххаровна		

## Реферат

Выпускная квалификационная работа 89с, 1 рис., 17 табл., 48 источников, 2 прил.

Ключевые слова: финансовое планирование, экономическое планирование, малый бизнес, розничная торговля, прибыль.

Объектом исследования является финансово-экономическое планирование в организации малого бизнеса

Цель работы – провести анализ эффективности системы финансово-экономического планирования в организации, выявить резервы повышения его эффективности, предложить рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования в организации.

В процессе исследования проводились анализ теоретических основ финансового и экономического планирования в организации, анализ особенностей финансового планирования в розничной торговле. Проведен анализ финансового состояния организации.

В результате исследования рассчитаны основные показатели финансово-хозяйственного состояния организации, сделаны выводы и предложения по совершенствованию системы финансового планирования и бюджетирования в организации.

Область применения: результаты проведенного исследования могут быть использованы в деятельности организаций розничной торговли в целях повышения эффективности управления финансовыми потоками и улучшения финансовых результатов.

Экономическая эффективность/значимость работы. Проведенный в работе анализ позволит повысить финансовую устойчивость организации

## Оглавление

Введение.....	7
1 Теоретические основы финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли .....	10
1.1 Сущность, цель, задачи финансового планирования и его роль в экономике предприятия.....	110
1.2 Виды финансового планирования.....	20
1.3 Специфика финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли .....	22
2 Опыт совершенствования финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли .....	36
2.1 Анализ практики финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли .....	45
2.2 Анализ финансового планирования на предприятии.....	59
2.3 Мероприятия по совершенствованию финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли и оценка их экономического эффекта.....	63
Заключение .....	87
Список использованной литературы.....	94
3 Социальная ответственность.....	80
3.1 Анализ корпоративной социальной ответственности ООО «FOOD SENSOR»	
Приложение А .....	98

## **Введение**

Актуальность темы исследования. Успех организации в условиях рыночной экономики заключается в правильном планировании и управлении внутренними ресурсами. Одно из важных мест в системе управления занимает финансовое планирование. Во время планирования фирма оценивает состояние своего бюджета, рассматривает степень возможных притоков финансовых ресурсов и дальнейшее направления их в наиболее эффективное развитие. И на основе финансового анализа принимаются управленческие решения. План движения денежных средств, разработанный с разделением по месяцам, показывает только поверхностную основу управления денежными приходами и расходами фирмы. План движения денежных средств, разработанный по дням в течении одного месяца, может характеризовать нестабильность денежных потоков организации. Устранить эти недостатки поможет эффективное оперативное управление финансами фирмы.

Развитие любой организации представляет собой сложный процесс, который находится под влиянием целого комплекса факторов, оказывающие свое воздействие как извне, так и изнутри самой организации. Все это является причиной крайней нестабильности во взаимодействии, как отдельных элементов, так и системы в целом. Данные обстоятельства являются объективным затруднением на пути перед достижением конкретных целей, которые организация перед собой ставит, основной из которых является максимизации прибыли. Очевидно, что для продуктивной работы требуется определенный план, который бы не просто прописал конкретную последовательность шагов, но и, прежде всего, учитывал бы потенциал, заложенный в организации в рамках сложивших условий внешней среды. В условиях рыночной экономики повышается роль финансового планирования, которое выступает одним из важнейших

инструментов оперативного контроля и регулирования деятельности предприятий. Правильно организованное финансовое планирование помогает предприятию развиваться, завоевывать новые позиции на рынке, обеспечивает его финансовую устойчивость. Достаточно подробно рассмотрены, сущность финансового планирования и его реализация в современных российских условиях в работах ученых П.В. Акинина, И.Т. Балабановой, И.А. Бланка, В.В. Бочарова, В.В. Ковалева, А.М., Г.Н. Куцури, О.Н. Лихачевой, Б.М., А.Д. Шеремета. Вопросам управления финансами предприятий посвящены также труды зарубежных авторов: Бригхэма Ю., Гапенски Л., Коласса Б. Коха Р., Майерса С., Поукока М.

Цель провести анализ эффективности системы финансово-экономического планирования в организации, выявить резервы повышения его эффективности, предложить рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования в организации.

Задачи, решаемые в ходе работы:

- изучить сущность, цель, задачи финансового планирования и его роль в экономике предприятия;
- выявить специфику финансового планирования на предприятии сервиса;
- проанализировать практику финансового планирования на предприятии сервиса;
- разработать рекомендации по совершенствованию финансового планирования на предприятии сервиса и оценить их экономический эффект.

Объектом исследования является ООО «FOOD SENSOR».

Предметом исследования является финансовое планирование на предприятии.

Информационной и методологической базой написания дипломной работы послужили труды экономистов В.П. Грузинова, В.Б. Гутина, А.А. Канке, М.И. Баканова, В.Я. Горфинкеля, А.Д. Шеремета, Н.П. Любушина и



др. авторов, а также бухгалтерская отчетность предприятия. В работах отечественных экономистов достаточно полно исследованы такие вопросы, как сущность, классификация, методы оценки и значение основных средств, показатели эффективности использования основных фондов и методика их расчета и анализа, обобщены резервы и пути повышения эффективности использования основных средств.

Методологической основой для разработки данной темы явились нормативные документы, публикации ведущих специалистов в периодической печати, а также учебные пособия отечественных и зарубежных авторов.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты исследования и анализа позволят наметить пути и резервы повышения эффективности использования имущественного комплекса, а также вовремя обнаружить и скорректировать негативные отклонения в составе, структуре и управлении основным капиталом, которые в дальнейшем могут повлечь серьезные последствия для успешной деятельности предприятия.

Структура работы. Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

# **1 Теоретические основы финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли**

## **1.1 Сущность, цель, задачи финансового планирования и его роль в экономике предприятия**

Финансовое планирование это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения, развития организации.[2] Главными целями данного процесса считается установление соотношения между наличием экономических ресурсов организации и потребностью в них, выбор действенных источников формирования финансовых ресурсов и выгодных вариантов их применения. Финансовое планирование исполняется при помощи составления экономических планов различного содержания и назначения исходя из задач и объектов планирования.

Экономический план надлежит рассматривать как одну из реальных форм проявления распределительного характера денег организаций. Экономический план организации выступает в виде балансовых форм, сгруппированных в них заметок расходов и доходов, намечаемых к получению и финансированию в дальнейшем периоде. Финансовое планирование в организации призвано решить последующие задачи:

выявление резервов повышения заработков организации и методов их мобилизации;

увязка денежных ресурсов с показателями производственного плана обеспечение оптимальных экономических отношений с бюджетом, банками и— прочими экономическими структурами.

Основой экономического планирования считается экономическое прогнозирование, т. е. оценка возможных экономических результатов принимаемых решений и внешних причин, оказывающих большое влияние на результаты работы компании. Отправной точкой экономического прогнозирования считается прогноз продаж и надлежащих им затрат;

конечной точкой и целью — расчет потребностей в дополнительном финансировании.[3]

Главная задача финансового прогнозирования состоит в определении дополнительных потребностей финансирования, которые могут быть замечены вследствие повышения объемов реализации продуктов или же предоставления услуг. Любая страна, с учетом специфики национальной экономики, использует определенные подходы в моделировании и планировании финансовых и общественно значимых процессов, постоянно совершенствуя эти модели, применительно к изменяющимся условиям как внутри страны, но и на мировой финансовой авансцене. Отдача финансового планирования и прогнозирования, успех решения стоящих перед ними задач в определяющей степени находятся в зависимости от комплексного взаимосвязанного применения всей системы денежных планов, улучшения методологии их разработки, объективности и полноты информационной базы, уровня экономического анализа и оценки намечающихся тенденций, обоснованности их факторов.

Следовательно, можно отметить, что в критериях рыночной экономики значительно увеличивается значимость и актуальность экономического планирования. Бесспорно, что от подобающей организации финансового планирования коренным образом зависит благополучие не только какого либо предприятия, но и в целом всей страны. Более объективное и четкое экономическое прогнозирование считается залогом успеха введения и выполнения принятых методологий и управленческих решений. Бизнес не может планировать на процветание, не проектируя экономических планов, не осуществляя контроль их исполнение. Поэтому в развитых странах планирование — один из важнейших инструментов регуляции хозяйства.

Основными факторами эффективного планирования в современных условиях являются увеличение размеров организации и экономической деятельности. Кроме этого, влияет высокая нестабильность внешних

рыночных условий. Возможности планирования ограничены рядом объективных и субъективных причин. Наиболее важными из них являются: неопределенность внешней среды; возможность слияния или поглощения другой организацией; возможность монопольного установления цены реализации продукции. В исследованиях по совершенствованию экономического и финансового планирования нужно учитывать следующие требования:

- следует обозначить место и роль отрасли или субъекта в общественном производстве, его особенности, которые в той или иной мере должны быть приняты во внимание при построении финансового механизма;
- необходимо выделить основные и вторичные звенья системы производственных отношений данного способа производства, обосновать какие из них свойственны только данному способу производства, чтобы в полной мере реализовать их концепцию в финансовом механизме [2].

Разработка предприятиями финансовых планов занимает приоритетное место в системе мер по стабилизации их денежного хозяйства. В современных условиях роль финансового планирования принципиально изменилась. Предприятия теперь заинтересованы в том, чтобы реально представлять свое финансовое положение. Основной целью финансового планирования является определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов. Это происходит на основе прогнозирования денежных потоков, возникающих в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Оценка финансовой устойчивости предприятия невозможна без выделения ключевого критерия, включающего в себя сведения о капитале, активах и финансовых ресурсах. Огромное значение имеет изучение структуры активов и пассивов предприятия по объему и срочности. Финансовое состояние должно рассматриваться в динамике. Для данного критерия используют соотношение между активами и собственными средствами организации.

Например, планирование основного производства на предприятии – это программирование на текущий период и на перспективу хода производственного процесса по этапам. В финансовом плане с учетом специализации и кооперации труда устанавливается четкое задание на выполнение конкретного вида и объема работ. Кроме этого, определяется задание по расходованию ресурсов по каждому цеху, отделу, бригаде и рабочему месту. В плане также предусмотрена последовательность выполнения хозяйственных работ.

Можно утверждать, что планирование как метод хозяйственного программирования основан на детальных расчетах и указаниях. С одной стороны, в плане содержится задание по срокам исполнения на перспективу для всего персонала. С другой стороны, в нем содержится предписание, какие управленческие решения должны приниматься, чтобы предприятие достигло поставленной экономической цели. Анализ и оценка способов производства необходимы для выявления тех его элементов и форм реализации, которые могут быть сохранены в новой системе производственных отношений без ущерба для нового способа производства [2].

Также необходимо при выборе форм реализации финансового механизма хозяйствования в новой системе производственных отношений оценить перспективы и практические возможности применения этих форм, чтобы отвергать те из них, которые труднореализуемые, несмотря на полное их соответствие духу данного способа производства. С общей точки зрения устойчивости можно выделить следующие уровни финансового планирования: долгосрочное и краткосрочное планирование.

Долгосрочное планирование связано с приобретением основных средств, которые планируется использовать в течение длительного времени. Разделение производят по следующим критериям: группа активов и обязательств, с которыми связаны вопросы финансового планирования [1].

Методы финансового планирования на предприятии зависят от выбранных критериев для принятия управленческих финансовых решений, а именно: максимизация продаж; максимизация прибыли; максимизация собственности владельцев предприятия.

Главной целью методов финансового планирования на предприятии является обоснование стратегии экономического развития предприятия. Для этого необходимо обеспечить доходность, ликвидность. Также определить необходимый объем финансовых ресурсов. Методы финансового планирования должны охватывать комплекс экономических и производственных мероприятий предприятия.

В процессе функционирования любое предприятие как сверхсложная производственно-экономическая система реализовывает много определенных видов деятельности. Любая организация своими силами планирует свою деятельность и устанавливает варианты (стратегию) развития, основываясь на спросе на производимую продукцию (работы, услуги) и необходимости устойчивого роста собственной прибыли, а также занимается материально-техническим обеспечением производства.

Финансово-хозяйственная деятельность является целенаправленно реализуемым процессом осуществления функций предприятия, увязанных с формированием, развитием и использованием его денежных ресурсов для обеспечения экономического и социального развития. Она ведется на всех этапах жизненного цикла организации: с момента его создания и до времени ликвидации как самостоятельного субъекта хозяйствования. Для процесса реализации финансово-хозяйственной деятельности организации характерен обширный спектр его финансовых взаимоотношений с разнообразными субъектами финансово-кредитной системы страны [13, с. 90].

Финансово-хозяйственная деятельность фирмы в большей степени характеризуется, объемом и ассортиментом производимой продукции, работ и услуг, а также объемом реализации в стоимостном выражении. Количество

производимой продукции, работ, услуг находится в прямой зависимости от наличия, качества, изношенности производственных мощностей, наличия нужного сырья, материалов, полуфабрикатов и комплектующих, промышленно-производственного персонала надлежащей квалификации, вариантов сбыта продукции.

А объем выпускаемой продукции, в свою очередь, оказывает влияние на все прочие стороны финансово-хозяйственной деятельности субъекта себестоимость производимой продукции, сумму возможной к получению прибыли, рентабельность (прибыльность) производства, финансовое состояние предприятия.

Факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность организации, довольно много, но не все они поддаются анализу. К наиболее существенным факторам можно отнести финансовые, материальные, кадровые ресурсы, которые находятся в распоряжении фирмы.

Главной целью финансово-хозяйственной деятельности является получение максимально возможных результатов. В ходе достижения этой цели предприятию необходимо решить следующие задачи: поиск ресурсов, необходимых для обеспечения производственного процесса, и управление ими; организация и реализация производственно-технологического процесса; получение положительных результатов. К непосредственным же задачам управления финансово-хозяйственной деятельностью можно отнести: планирование, контроль, корректировка, анализ, рост эффективности.

В основном финансово-хозяйственную деятельность связывают с управлением финансами предприятия. Тем не менее, эффективность организации финансов выступает как финансовое состояние организации. Причем последнее зависит от результативной организации всего денежного оборота. В связи с этим финансово-хозяйственная деятельность как термин охватывает обширный спектр деятельности организации, включающий в себя

контроль за обеспечением денежных расчетов с контрагентами, получением денежных доходов и осуществлением расходов, формированием и распределением денежных накоплений и финансовых ресурсов [19, с. 57].

Разнообразная финансово-хозяйственная деятельность организации ведется согласно текущих и оперативных финансовых документов. При этом объектами прогнозирования, регулирования и контроля в этом случае являются денежные и финансовые отношения, выраженные соответствующими показателями. Важнейшими объектами финансово-хозяйственной деятельности обычно выступают те всевозможные денежно-финансовые взаимоотношения предприятий, которые составляют содержание финансов предприятий.

Под результативностью финансово-хозяйственной деятельности организации нужно понимать эффект, который уже получен или потенциально возможен к получению в процессе преобразования конкретных ресурсов в исходный продукт (работу, услугу).

Для выяснения сущности финансово-хозяйственной деятельности организации нужно рассмотреть основной ее элемент финансовое состояние.

Финансовое состояние фирмы представляет собой характеристику ее способности конкурировать с финансовой точки зрения с другими организациями (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), потребления финансовых ресурсов и капитала, исполнения обязательств перед обществом, государством и другими организациями. Финансовая деятельность включает в себя совокупность операций по получению денежных средств и их расходованию, эффективном их употреблении в процессе производства и продажи произведенной продукции, товаров, работ и услуг.

Оценка финансового состояния заключается в исследовании размещения и потреблении средств производства, платежеспособности фирмы, обеспеченности собственными оборотными средствами, состоянии



материально-производственных запасов, собственных и привлеченных источников их образования [20, с. 16], порядка и дисциплины в расчетах с контрагентами и государством, определении эффективности использования финансовых ресурсов. Чаще всего под финансовым анализом понимают способ оценки и прогнозирования финансового состояния организации по данным, содержащимся в ее бухгалтерской отчетности. Выделяют два вида финансового анализа – внутренний и внешний. Первый проводится сотрудниками предприятия (бухгалтерами, финансовыми менеджерами), тогда как второй осуществляется аналитиками, лицами внешними для организации (например, аудиторами, работниками финансового сектора и т.д.).

Важнейшая цель финансового анализа – это анализ финансовых результатов и финансового состояния организации за прошлые отчетные периоды, и на момент анализа, а также анализ потенциала организации на перспективу, т.е. экономическая диагностика хозяйственной деятельности. Данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности являются информационной базой финансового анализа. Их аналитический просмотр может восстановить все существенные аспекты хозяйственной деятельности и произведенных операций в обобщенной форме [15, с. 13].

В условиях нестабильной экономики бухгалтерская отчетность организаций становится важнейшим средством коммуникации и основным элементом информационного обеспечения финансового анализа.

Принято выделять следующие этапы финансового анализа:

- установление цели анализа и подхода к нему;
- анализ полноты и качества информации, имеющейся для оценки;
- определение методов анализа, проведение самого анализа, группировка и обобщение собранных данных.

На начальном этапе устанавливается подход к анализу, который связан с его целью. Ученые-экономисты выделяют следующие основные подходы:

- сопоставление показателей организации со средними показателями отрасли (эталонными значениями);

- сопоставление показателей текущего отчетного периода с данными прошлых периодов или с плановыми показателями текущего отчетного периода;

- сопоставление показателей организации с показателями контрагентов, т.е. других аналогичных фирм: партнеров или конкурентов.

На следующем этапе проводится анализ непосредственно качества информации, заключающийся не просто в счетной проверке данных учета, а в установлении влияния методов учета на формирование и величину показателей отчетности.

На третьем этапе осуществляется сам анализ, представляющий совокупность методов и приемов. В учебной литературе, посвященной анализу финансово-хозяйственной деятельности, выделяются следующие основные методы финансового анализа: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ.

Первый вид анализа (горизонтальный анализ) представляет собой сопоставление каждой отдельной статьи отчетности с данными предыдущего периода. Суть этого анализа заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц таким образом, чтобы абсолютные значения в них дополнялись относительными темпами роста либо снижения. Но нужно помнить о том, что в условиях высокой инфляции ценность результатов такого анализа существенно снижается.

Вертикальный анализ это установление структуры итоговых финансовых показателей и определение влияния каждой отдельной статьи отчетности на совокупный результат [20, с. 9].

Трендовый анализ проводится путем сравнения каждой отдельной статьи отчетности с рядом предыдущих периодов и установления тренда, т. е.

главной тенденцией изменения показателя во времени, очищенной от случайных влияний и индивидуальных, субъективных особенностей некоторых периодов. С помощью такого анализа определяются вероятные значения показателей на перспективу и осуществляется прогнозный анализ.

Анализ относительных показателей (т.е. коэффициентов) представляет собой расчет отношений отдельных статей отчетности и установление взаимосвязи показателей. На практике рассчитанные коэффициенты представляют значительный интерес, т.к. позволяют выявить тот круг сведений, который необходим и имеет особое значение для пользователей финансовой отчетности с точки зрения принятия решений; дают возможность полнее оценить положение данной отчетной единицы в системе хозяйствования и его динамику. Существенным преимуществом коэффициентов является то, что они скрадывают отрицательное влияние инфляции, которая может сильно исказить абсолютные показатели финансовой отчетности и, следовательно, вводить пользователей в заблуждение или затруднять сопоставление показателей в динамике. Этот метод очень удобен из-за его скорости и простоты. Суть данного метода состоит в сравнении рассчитанных по данным отчетности коэффициентов с нормативными показателями, среднеотраслевыми нормами или соответствующими коэффициентами, и с численными данными о деятельности предприятия за прошедшие годы.

Суть сравнительного анализа заключается во внутривнутрихозяйственном сравнении отдельных, конкретных показателей фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, а также межхозяйственном сравнении показателей анализируемой организации с показателями контрагентов, конкурентов, со среднеотраслевыми данными и средними данными в целом по экономике.

## **1.2 Виды финансового планирования**

В основе системы оперативного финансового планирования лежит совокупность краткосрочных плановых заданий по финансовому обеспечению фирмы. Оперативный финансовый состоит из прихода и расхода денежных средств организации. Для оперативного контроля за поступлением и расходованием денежных средств используют платежный календарь.

Платежный календарь – инструмент управления финансами фирмы, который необходим для контроля за движением средств и нормативов по расчетам с бюджетом, банками, сотрудниками фирмы и поставщиками. Представляет с собой каждодневный план поступлений и расходование денег. Задачами составления платежного календаря являются: организация учета временных стыковок денежных поступления и предстоящих денежных расходов; составление информационной базы движения денежных потоков; учет изменений базы; анализ не оплаченных платежей и способы по их преодолению; анализ и расчет потребности в заемных средствах в случае временной нестыковки денежных потоков; анализ и расчет свободных денежных средств фирмы [1, 3, 6].

Методы оперативного финансового планирования Нормативный метод планирования финансовых показателей заключается в расчете потребности фирмы в денежных средствах на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов, которые включает: федеральные нормативы; областные нормативы; местные нормативы; отраслевые нормативы. Простота применения нормативного метода планирования является его главным достоинством. Постоянное изменение нормативов и необходимость постоянных корректировок расчетов является недостатком этого метода.

Вторым методом финансового планирования является расчетно-аналитический. На основе величины финансового показателя рассчитывается плановая величина с учетом изменения его индексов в плановом периоде. В основе этого метода лежит экспертная оценка изменения отчетных данных, оценка перспектив развития и далее рассчитывается плановый показатель [2]. Недостатком расчетно – аналитического метода является необходимость разработки нескольких вариантов финансового плана. Достоинством является возможность применения данного метода по отдельным видам использования финансовых ресурсов.

Суть балансового метода планирования состоит в том, что при достижении баланса между разделами плана, и достигается взаимосвязь планируемого поступления и расходования денежных средств с учетом остатков на начало и конец планируемого периода. Достоинствами данного метода являются его обоснованность и реалистичность, так как ведется учет доходов и расходов. То что во время учета не учитывается изменение рыночной конъюнктуры, инфляции и другие изменения на рынке является его недостатком.

Метод оптимизации плановых решений. В основе этого метода лежит разработка некоторое количество вариантов плановых расчетов для дальнейшего выбора наиболее оптимального решения [4, 5]. Достоинством метода оптимизации плановых решений является возможность выбора оптимального плана из нескольких вариантов. Экономико-математическое моделирование заключается в точном математическом описании экономического процесса, с помощью математических приемов (уравнений, таблиц, графиков).

Достоинством этого метода является более разъясняющее приведение эффективности намечаемых заданий; позволяет рассмотреть многовариантность расчетов финансовых показателей. Недостатками

считаются: высокая трудоемкость работ, требуют больших профессиональных знаний.

### **1.3 Специфика финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли**

Формирование рациональной финансовой структуры компании, находящейся в соответствии с ее организационной структурой, просто необходимо для обеспечения максимальной эффективности финансового планирования, в частности планирования уровня затрат. Инструментально это осуществляется посредством внедрения системы бюджетирования, которая и закрепляет финансовую ответственность конкретных подразделений (центров финансовой ответственности). Обычно относимая к инструментарию краткосрочного финансового планирования система бюджетирования, таким образом, рождается в процессе стратегического финансового планирования. Стратегия управления затратами тесно связана с ценовыми стратегиями по конкретным продуктам, что обычно относится к области маркетинга. И связь здесь идет не только в очевидном направлении, отражающем необходимость покрытия ценами складывающихся затрат.

Не менее важной является и обратная связь – изменение цены может существенно повлиять на уровень себестоимости единицы продукции. Это происходит прежде всего в случае, когда высокая эластичность потребительского спроса сочетается с эффектом масштаба функции затрат. Тогда снижение цены продукта может привести к снижению затрат и росту прибыли, а повышение цены, напротив, приведет к падению как выручки, так и прибыли. Разработка стратегии в области размера и структуры оборотных активов должна осуществляться в соответствии как со стратегией управления затратами, так и со стратегией ценообразования. Подчеркнем, что управление оборотными активами (капиталом) – это относительно

обособленный большой круг задач, многие из которых относятся к тактическим вопросам (например, сделки с отдельными дебиторами в конкретный момент времени, размер и стоимость краткосрочного кредита для финансирования сезонных колебаний потребности в оборотных средствах, цены закупки конкретных партий материалов и т.п.). В то же время обязательно должны быть поставлены стратегические ориентиры относительно таких моментов, как определение общего размера оборотного капитала; выбор способа финансирования системной и переменной частей оборотных средств; определение условий кредитной политики; выбор системы хранения запасов.

Очень важным в современных условиях становится определение стратегической линии в отношении выплаты дивидендов (или доходов собственников в иной форме). Без этого невозможно устойчивое функционирование публичной компании, да и предприятия других организационно-правовых форм не могут игнорировать данную проблему, если хотят сохранять и повышать свою инвестиционную привлекательность. При разработке стратегического финансового плана важно учесть возможность разных вариантов развития событий и оценить возможность и целесообразность его реализации при изменении внешних условий. Сделать это можно при помощи использования оценки чувствительности финансовых показателей к изменению задаваемых извне параметров (таких как цены на ресурсы, емкость рынка, ставка рефинансирования и пр.) и определения среди них ключевых с точки зрения риска. Полезной также будет оценка риска с помощью сценарного подхода. Таким образом, мы очертили круг самых важных решений, которые необходимо принять при разработке стратегического финансового плана компании. Безусловно, чем больше компания, чем более сложной и разветвленной является ее структура, тем технически более трудоемким становится процесс планирования.

Кроме того, занятые в данном процессе сотрудники финансовой службы должны быть достаточно компетентными для поиска эффективных решений и работать в единой команде с представителями других служб, поскольку, как мы показали, стратегические решения в области финансов зависят от решений в других областях деятельности компании. Все это обуславливает необходимость соответствующего обучения сотрудников, а также проведения тренингов по формированию команды, корпоративной культуры, что ведет к серьезным затратам финансовых и временных ресурсов. С другой стороны, ориентация на исключительно тактические решения в условиях серьезной конкуренции существенно повышает финансовые риски, нередко ведет к потерям, а порой и к утрате финансовой устойчивости и платежеспособности компании. Поэтому затраты на организацию эффективного стратегического финансового планирования следует рассматривать как инвестиции, которые необходимы для поддержания конкурентоспособности компании.

При развитии финансового планирования компания всегда сталкивается с взаимодействием и взаимовлиянием 3-х ограничивающих факторов – содержание (качество реализации финансового планирования), время (срок реализации финансового планирования) и стоимость (бюджет финансового планирования).

В процессе реализации финансового планирования компания обеспечивает удержание указанных факторов в динамическом равновесии, опираясь при этом на 3 вида доступных ей ресурсов – технологический, административный и финансовый. Эффективность компании и финансового планирования определяется тем, насколько минимальный бюджет и срок для реализации финансового планирования требуется компании, что бы в результате развития создать объект строго определенного качества. Или, что очень близко по смыслу насколько высокого качества объект будет создан



при использовании фиксированного бюджета финансового планирования и ограниченном сроке его реализации.

Организационная структура финансового планирования – это тот «боевой порядок», в который компания предварительно выстраивает собственные ресурсы, осуществляя определенные «атакующие действия» (набор бизнес-процессов по развитию финансового планирования), направленные на преобразование пассивной, в лучшем случае, а, как правило, агрессивной внешней среды. Это преобразование параметров внешней среды должно обеспечивать для компании формирование ожидаемой прибыли финансового планирования. Организационная структура финансового планирования является структурной основой эффективного воплощения общей концепции (стратегии) развития финансового планирования.

Пассивно-агрессивная природа внешней бизнес-среды определяется наличием в ней ограниченных или недостаточных условий, требующихся для развития финансового планирования, с одной стороны, а также набором сдерживающих факторов, угнетающих проект, с другой. Основными сдерживающими факторами являются конкуренция и административные барьеры. Высота и степень искусственности административных барьеров обычно находятся в прямой зависимости от уровня коррупционной составляющей внешней среды.

Идеальная организационная структура (или «боевой порядок») финансового планирования формируется на базе доступных компании бизнес-компонентов и бизнес-процессов. Эта структура должна на любом этапе развития финансового планирования обладать следующими характеристиками:

1. Эффективность.

Структура финансового планирования на любом этапе его развития должна обеспечивать реализацию уровня эффективности финансового

планирования не хуже того, что был определен на момент принятия компанией решения о вхождении.

## 2. Стабильность.

Структура финансового планирования на разных этапах его развития не должна быть подвержена резким изменениям и может отличаться только лишь количеством и масштабом деталей, увеличивающихся по мере развития финансового планирования.

## 3. Преемственность этапов финансового планирования.

Детализация более поздних этапов не вступает в противоречие (и тем более не отменяет) элементы структуры финансового планирования, сформированные на предыдущих этапах.

Если попытаться изобразить графически структуру финансового планирования, учитывающую при этом динамику его развития, то результат будет представлять собой восходящую спираль (направление – от исходных условий к запланированным результатам) с расширяющимися по мере развития финансового планирования витками (количество деталей растет от этапа к этапу). Расчетная эффективность финансового планирования в любой точке спирали должна стремиться к значениям не худшим, чем те, что имелись на момент вхождения.

Удержание организационной структуры финансового планирования в области действия описанных выше 3-х характеристик позволяет обеспечить устойчивое развитие финансового планирования, начиная от формирования его общей концепции развития, заканчивая сдачей готового объекта в эксплуатацию и закрытием финансового планирования. Главной особенностью этого развития является тот факт, что вне зависимости от этапа развития финансового планирования, а следовательно, степени и глубины детализации общей концепции развития финансового планирования, его развитие осуществляется приставными шагами,

учитывающими не только содержание общей концепции, но и итог реализованных ранее операций по развитию финансового планирования.

Общая концепция (стратегия) развития финансового планирования – это модель финансового планирования, с максимальной полнотой описывающая его внутренне содержание и будущие потребительские свойства, а так же набор действий, требующихся от компании, по воплощению модели финансового планирования в жизнь. Общая концепция финансового планирования детализируется по мере его развития. При этом отдельные элементы концепции переходят в разряд реализованных операций, позволяющих повысить точность прогнозирования планируемых операций. В этой связи процесс развития финансового планирования можно уподобить строительству пирамиды с той лишь разницей, что в данном случае пирамида возводится сверху-вниз – от закладного камня – общей концепции (стратегии) развития финансового планирования к реализации мельчайших деталей финансового планирования, обеспечивающих его полную завершенность.

На старте развития финансового планирования принципиально важным является вопрос построения его сбалансированной общей концепции (стратегии), являющейся матрицей для дальнейшего развития. Общая концепция определяет такое содержание финансового планирования, которое позволяет компании получить максимальную отдачу от развиваемого финансового планирования с учетом состояния внутренней (внутрикорпоративной) и внешней среды, а также прогноза трансформации и той и другой среды по мере развития финансового планирования. Маркетинговые исследования, производимые на начальной стадии финансового планирования, позволяют сформировать маркетинговую концепцию финансового планирования (МКП, подробности см. в Главе «Маркетинговая концепция финансового планирования (МКП). Взаимодействие МКП с общей концепцией (стратегией) финансового

планирования.»). МКП – это та модель финансового планирования (о ней говорилось выше в определении общей концепции финансового планирования), которая будучи дополнена комплексом операций по ее реализации, формирует в качестве итога общую концепцию (стратегию) развития финансового планирования.

Следует отметить, однако, что результаты развития финансового планирования не всегда соответствуют общей концепции финансового планирования, сформированной в начале его развития в силу непредсказуемости (в относительно длинном интервале времени) изменений не только внешней, что совершенно естественно, но, что удивительно, так как встречается довольно часто, и внутренней среды компании. В этом смысле проект, развиваемый компанией, является «прослойкой» между внутренней и внешней средой, постоянно испытывающей на себе избыточное давление от трансформаций, происходящих внутри и вне компании.

Продуманная общая концепция (стратегия) развития финансового планирования и его организационная структура позволяют компании нейтрализовать негативные воздействия на проект изнутри и извне, получив в результате развития финансового планирования требуемые показатели его эффективности.

Эффективная организационная структура финансового планирования должна характеризоваться чередованием операций анализа и синтеза. Анализ (сбор информации, маркетинговые исследования, оценка, актуализация, учет, списание бюджетных лимитов) позволяет оценить текущее состояние финансового планирования на предмет соответствия условиям внутренней и внешней среды. Синтез (формирование бюджета, планирование операций по реализации бюджета, договорная работа, осуществление запланированных операций, активирование выполненных работ) выражается в реализации операций по развитию финансового планирования, осуществляемых в соответствии с результатами произведенного ранее анализа.

Содержание операций анализа/синтеза направлено на преодоление влияния 3 ограничивающих факторов (качество, время, стоимость) в целях реализации общей концепции финансового планирования и достижения утвержденных показателей его эффективности.

На сегодняшний день главное в организации и осуществлении какого-либо финансового планирования является выбор метода управления им. Это неотъемлемая часть в создании финансового планирования. Именно правильный выбор метода управления способствует успешной реализации финансового планирования.

При выборе того или иного метода следует обратить внимание на его специфику, особенности его осуществления, сроки проведения, устойчивость к рискам и не только. В наше время, существует множество факторов, на которые следует обратить внимание при выборе определенного метода управления проектом, о которых будет сказано ниже. Если собственник финансового планирования не может сделать правильный выбор метода управления своим проектом, для этого он может привлечь специалистов, которые, впоследствии, помогут ему осуществить верный ход «строительства» финансового планирования.

Методы управления финансовым планированием позволяют:

- обозначить проектные цели, установить структуру финансового планирования;
- отобрать исполнителей финансового планирования;
- установить необходимые объемы и источники финансирования;
- определить сроки реализации финансового планирования, составить график его выполнения и рассчитать ресурсы для его реализации;
- составить смету и бюджет финансового планирования, определить возможные риски, которые необходимо учитывать в дальнейшем;
- обеспечить контроль выполнения финансового планирования.

Для того чтобы рассмотреть виды методов управления финансово-го планированиями их эффективность, необходимо проанализировать, что же такое «проект». Существует огромное количество определений такого слова, как «проект»:

- проектом является временное предприятие, предназначенное для создания уникальных продуктов, результатов и услуг;
- проект представляет собой комплекс мероприятий, направленных на достижение цели, в течение заданного времени при определенных ресурсах;
- по мнению Английской Ассоциации проект-менеджеров, проектом является строго определенное предприятие с заранее установленными (определенными) целями, которые включают в себя (подразумевают) установленные требования в области времени, стоимости и качества получаемых результатов.

Абсолютно во всех понятиях термина «проект» выявлены следующие особенности финансового планирования: объект управления, продиктованный комплексными задачами и работами, а также ориентацией такого комплекса на достижение поставленных целей при наличии ограничений по бюджету, временным, трудовым и материальным ресурсам.

Поэтому самым объективным и структурированным является следующее определение: «Проект — это определенная совокупность задач, связанная с достижением запланированной цели, которая обычно имеет уникальный и неповторяющийся характер». Можно сказать, что проект — инструмент, с помощью которого любая организация, любое предприятие или же человек могут направить возможности, а также ресурсы на достижение поставленных целей.

Следует отметить, что проект имеет начало и окончание. Каждый проект уникален и создает конечный продукт. Кроме того, проект может улучшаться по мере продвижения. Что же такое управление проектом и в чем заключаются методы его управления? Допустим, что управление проектом —

мастерство взаимосвязи и руководства материальных и человеческих ресурсов на протяжении жизненного цикла финансового планирования с целью достижения установленных в проекте результатов по составу, объему работ, качеству, времени, стоимости, удовлетворению участников финансового планирования. Успешное выполнение финансового планирования устанавливается путем реализации тех или иных фиксированных критериев.

В работу по управлению проектом можно включить несколько процессов:

- процесс инициации (включает в себя разработку концепций и утверждение плана финансового планирования);

- процесс планирования (здесь определяются цели и критерии, при которых может быть достигнут успех финансового планирования, разрабатываются планы и схемы);

- процесс выполнения (здесь походит реализация и выполнение плана финансового планирования);

- процесс контроля (контролируется правильность реализации проектного плана);

- процесс анализа (анализируется, какие цели были достигнуты, что было выполнено неправильно, что можно было сделать лучше);

- процесс завершения.

Для выполнения любой части финансового планирования требуется осуществление базовых и интегрирующих функций управления. К базовым функциям следует отнести:

1. Управление предметной областью финансового планирования. Осуществление этой функции происходит с помощью определения целей и заключается в планировании, разработке концепций, учете и контроле за выполнением финансового планирования.

2. Функция по управлению качеством. С помощью нее осуществляется оценка результата работ участников финансового планирования, а именно, отслеживается качество управленческих решений и качество конечной продукции.

3. Управление временными ресурсами. С помощью этой функции устанавливаются сроки реализации финансового планирования.

4. Управление стоимостью. Здесь оцениваются расходы, составляется смета доходов, определяются источники финансирования финансового планирования, привлечение инвестиций, контроль над правильным распределением материальных ресурсов.

Интегрирующие функции:

1. Управление персоналом финансового планирования – управление кадрами, подбор специалистов разных областей.

2. Управление коммуникациями. Прогнозирование, контроль за ходом выполнения работ.

3. Управление контрактами. Работа с контрагентами, контроль над выполнением контактов.

4. Управление риском. Страхование, оценка ущерба, распределение рисков и устранение последствий при их возникновении.

Чтобы успешно реализовать вышеупомянутые функции в управлении финансовым планированием используют определенные методы. Самыми известными и распространенными практически во всем мире являются методы сетевого планирования. Сетевой график – информационно-динамическая схема, связывающая всевозможные работы, необходимые для выполнения проектных целей. Основными элементами сетевого графика являются события и работы. Для решения задач управления, которые связаны с различными ресурсами и управлением времени, используются сетевые графики.



Кроме того, используются следующие инструменты: эпюра потребления ресурсов (ресурсная гистограмма, которая отображает потребности финансового планирования в виде ресурсов в каждый момент времени), диаграмма Ганта. Управление проектом реализуется в основном за счет перераспределения резервами ресурсов и времени, которые будут выявлены при применении данных методов.

Еще одним немаловажным методом управления проектом является дерево решений. Действенное управление, с последующим извлечением необходимых результатов возможно только тогда, когда одна из управленческих функций базируется на пяти видах деятельности, которые являются условно независимыми между собой: контроле, планировании, координации, активизации и организации.

Контроль – наблюдение за последовательным выполнением всех процессов финансового планирования, выявление отклоняющихся результатов от запланированных результатов выполняемых работ. Контроль осуществляет связь между работниками нижестоящего уровня (уровень исполнителей) и работниками высшего уровня управления (уровень руководства) и допускает применение механизмов активизации и координации для предотвращения негативных последствий наблюдаемых отклонений.

Планирование – определение плана работ для подсистем нижестоящего уровня с целью достижения в будущем поставленных целей. Планирование ограничено в своей реализации по качеству продукции, стоимости и срокам. Можно сказать, что под планированием подразумевается кто, что, сколько и в какие сроки должен произвести.

Координация – взаимодействие работ участников финансового планирования различных уровней, разрешение появившихся вопросов и конфликтов на уровнях низшего звена и поддержание высокого качества

исполнения работ для достижения эффективной реализации поставленной цели.

Активизация – стимулирование участников, реализующих проект, для более плодотворного выполнения поставленных задач.

Самым действенным методом управления финансового планирования является метод разделения работ. Для успешной реализации, осуществления финансового планирования, да и вообще создания проектного плана необходима квалифицированная и сплоченная команда специалистов. Один человек-заказчик не может создать план финансового планирования и осуществить его единолично, это практически и фактически невозможно. Для этого и существует такой качественный и действенный метод управления как разделение труда. Его суть заключается в следующем: каждый отдел состоит из работников, специализирующихся в определенной сфере. Например, отдел маркетологов будет заниматься изучением спроса на рынке на тот товар, который будет производиться с помощью данного финансового планирования. А инженер-программист будет заниматься разработкой программного обеспечения и дальнейшей работой с разработанными программами. То есть, здесь, в данном методе управления проектом проходит четкое распределение труда, что повышает эффективность (а это является главной целью финансового планирования) и трудоспособность работников и разработчиков финансового планирования.

Хотелось бы отметить, что существует еще один эффективный метод управления финансового планированиями, разработанный в Японии – Р2М. Известно, что японская модель управления существенно отличается от европейской и американской модели управления своей целенаправленностью на повышение эффективности работы финансового планирования или предприятия за счет повышения производительности труда. Суть метода Р2М заключается в направленности на реализацию самых сложных процессов в проекте. В начале финансового планирования определяется

миссия, а не цели и задачи как в других методиках, а затем миссию описывают в виде различных и всевозможных сценариев, из которых в последствие и вытекают цели и задачи финансового планирования. Миссия создана во избежание неопределенности. Каждый сценарий должен быть ясным, четким и понятным. Каждый сценарий тщательно прорабатывается специалистами, далее определяется стратегическое решение, создается архитектура финансового планирования (идентификация и упорядочение) и непосредственная реализация финансового планирования. Данный метод очень удобен, так как заказчик финансового планирования может сразу определить всевозможные риски финансового планирования и пути его более эффективной реализации благодаря многочисленным сценариям, разработанным на первом этапе данной методологии.

Каждый метод управления эффективен по-своему. В каждом из вышеперечисленных методах существуют как преимущества, так и недостатки, но изучив и проанализировав как можно больше методологий управления финансовым планированием, можно быть полностью уверенным в том, что проект будет успешно и эффективно реализован.

## **2 Опыт совершенствования финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли**

### **2.1 Анализ практики финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли**

Компания зарегистрирована 31 января 2014 года регистратором Инспекция налоговой службы по Ташкентской области г. Алмалыка.

Директор организации – Бурибаев Умид Илхомович.

Компания ООО "FOOD SENSOR" находится по адресу 702400, Ташкентская область, г Алмалык, ул. Наваи 30.

Организации присвоен ИНН: 304268042, МФО: 00772, ОКОНХ: 21210.

ГК «FOOD SENSOR» является дистрибьюторской компанией продуктов питания и успешно работает в г.Ташкенте и Ташкентской обл. с 2010 года.

Размер уставного капитала общества составляет 10 000 (Десять тысяч) сум. Уставный капитал на момент регистрации Общества оплачен полностью.

Внесение в устав общества изменений, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется исполнительным органом на основании решения Участников об увеличении уставного капитала.

Целью создания Общества является получение прибыли.

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операции несут руководители организации.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета по журнально-ордерной форме учета с использованием программного обеспечения «1С:Бухгалтерия 8.2» в соответствии с разработанной учетной политикой для целей бухгалтерского учета и учетной политикой для целей налогообложения.

Учетная политика – это принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налога на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации

Выбранные способы ведения имущества и обязательств в организации:

– активы, в отношении которых выполняются условия, предъявляемые к объектам основных средств, но со стоимостью не более 40000 сум учитываются в составе материально–производственных запасов;

– товары, приобретенные для перепродажи, оценивать покупным ценам (по фактической себестоимости);

– установить способ списания товаров, приобретенных для перепродажи, по способу ФИФО;

– затраты по заготовке и доставке товаров, производимые до момента их передачи в продажу включать в фактическую себестоимость.

ООО «FOOD SENSOR» создает резерв по сомнительным долгам. В качестве момента признания доходов и расходов применяется метод начисления. ООО «FOOD SENSOR» применяет общий режим налогообложения (ОСНО).

Под общим режимом налогообложения понимаются федеральные, региональные, местные налоги и сборы, предусмотренные для налогоплательщиков Налоговым кодексом РФ. В качестве момента признания доходов и расходов Общество применяет метод начисления.

В таблице 2.1 представлен перечень налогов, исчисляемых и уплачиваемых ООО «FOOD SENSOR» и их налогооблагаемой базы.

Таблица 2.1 - Перечень налогов исчисляемых и уплачиваемых Обществом

Наименование налога	Налогооблагаемая база
Налог на прибыль	Доход, уменьшенный на величину произведенных расходов
Налог на доходы физических лиц	Доход, полученный физическим лицом
Взносы во внебюджетные фонды	Доходы и выплаты, осуществляемые в пользу физических лиц, произведенных на основании трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера
НДС	Выручка от реализации товаров (работ, услуг), определяемая исходя из доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг)
Налог на имущество	Среднегодовая стоимость имущества, признаваемая объектом налогообложения
Транспортный налог	Транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения

Из таблицы 2.1 видно, что налогооблагаемая база Общества зависит от финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерской службой как самостоятельным структурным подразделением Общества.

Организационная структура бухгалтерии представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 - Организационная структура бухгалтерии

Бухгалтер по учету товарно-материальных запасов учитывает и контролирует наличие и движение всех видов материально-

производственных запасов, составляет материальный отчеты, участвует в инвентаризации этих ценностей.

Ведущий бухгалтер осуществляет учет движения основных средств и нематериальных активов, который ведет учет поступления и выбытия амортизируемого имущества, начисляет амортизационные отчисления, ведет учет ремонта и других операций, связанных с этими объектами.

Бухгалтер по учету расчетов по оплате труда выполняет цикл работ, относящийся к расчетным операциям с работниками по оплате труда.

Структура, штатный состав и штатная численность организации зафиксированы в штатном расписании.

Штатное расписание содержит перечень единиц, подразделений, должностей, сведения о количестве штатных единиц, должностных окладах, надбавках и месячном фонде заработной платы.

В процессе функционирования любое предприятие как сверхсложная производственно-экономическая система реализовывает много определенных видов деятельности. Любая организация своими силами планирует свою деятельность и устанавливает варианты (стратегию) развития, основываясь на спрос на производимую продукцию (работы, услуги) и необходимость устойчивого роста собственной прибыли, а также занимается материально-техническим обеспечением производства.

Финансово-хозяйственная деятельность является целенаправленно реализуемым процессом осуществления функций предприятия, увязанных с формированием, развитием и использованием его денежных ресурсов для обеспечения экономического и социального развития. Она ведется на всех этапах жизненного цикла организации: с момента его создания и до времени ликвидации как самостоятельного субъекта хозяйствования. Для процесса реализации финансово-хозяйственной деятельности организации характерен обширный спектр его финансовых взаимоотношений с разнообразными субъектами финансово-кредитной системы страны [13, с. 90].

Финансово-хозяйственная деятельность фирмы в большей степени характеризуется, объемом и ассортиментом производимой продукции, работ и услуг, а также объемом реализации в стоимостном выражении. Количество производимой продукции, работ, услуг находится в прямой зависимости от наличия, качества, изношенности производственных мощностей, наличия нужного сырья, материалов, полуфабрикатов и комплектующих, промышленно-производственного персонала надлежащей квалификации, вариантов сбыта продукции.

А объем выпускаемой продукции, в свою очередь, оказывает влияние на все прочие стороны финансово-хозяйственной деятельности субъекта - себестоимость производимой продукции, сумму возможной к получению прибыли, рентабельность (прибыльность) производства, финансовое состояние предприятия.

Факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность организации, довольно много, но не все они поддаются анализу. К наиболее существенным факторам можно отнести финансовые, материальные, кадровые ресурсы, которые находятся в распоряжении фирмы.

Главной целью финансово-хозяйственной деятельности является получение максимально возможных результатов. В ходе достижения этой цели предприятию необходимо решить следующие задачи: поиск ресурсов, необходимых для обеспечения производственного процесса, и управление ими; организация и реализация производственно-технологического процесса; получение положительных результатов. К непосредственным же задачам управления финансово-хозяйственной деятельностью можно отнести: планирование, контроль, корректировка, анализ, рост эффективности.

В основном финансово-хозяйственную деятельность связывают с управлением финансами предприятия. Тем не менее, эффективность организации финансов выступает как финансовое состояние организации.



Причем последнее зависит от результативной организации всего денежного оборота. В связи с этим финансово-хозяйственная деятельность как термин охватывает обширный спектр деятельности организации, включающий в себя контроль за обеспечением денежных расчетов с контрагентами, получением денежных доходов и осуществлением расходов, формированием и распределением денежных накоплений и финансовых ресурсов [19, с. 57].

Разнообразная финансово-хозяйственная деятельность организации ведется согласно текущих и оперативных финансовых документов. При этом объектами прогнозирования, регулирования и контроля в этом случае являются денежные и финансовые отношения, выраженные соответствующими показателями. Важнейшими объектами финансово-хозяйственной деятельности обычно выступают те всевозможные денежно-финансовые взаимоотношения предприятий, которые составляют содержание финансов предприятий.

Под результативностью финансово-хозяйственной деятельности организации нужно понимать эффект, который уже получен или потенциально возможен к получению в процессе преобразования конкретных ресурсов в исходный продукт (работу, услугу).

Для выяснения сущности финансово-хозяйственной деятельности организации нужно рассмотреть основной ее элемент - финансовое состояние.

Финансовое состояние фирмы представляет собой характеристику ее способности конкурировать с финансовой точки зрения с другими организациями (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), потребления финансовых ресурсов и капитала, исполнения обязательств перед обществом, государством и другими организациями. Финансовая деятельность включает в себя совокупность операций по получению денежных средств и их расходованию, эффективном их употреблении в

процессе производства и продажи произведенной продукции, товаров, работ и услуг.

Оценка финансового состояния заключается в исследовании размещения и потреблении средств производства, платежеспособности фирмы, обеспеченности собственными оборотными средствами, состоянии материально-производственных запасов, собственных и привлеченных источников их образования [20, с. 16], порядка и дисциплины в расчетах с контрагентами и государством, определении эффективности использования финансовых ресурсов. Чаще всего под финансовым анализом понимают способ оценки и прогнозирования финансового состояния организации по данным, содержащимся в ее бухгалтерской отчетности. Выделяют два вида финансового анализа - внутренний и внешний. Первый проводится сотрудниками предприятия (бухгалтерами, финансовыми менеджерами), тогда как второй осуществляется аналитиками, лицами внешними для организации (например, аудиторами, работниками финансового сектора и т.д.).

Важнейшая цель финансового анализа - это анализ финансовых результатов и финансового состояния организации за прошлые отчетные периоды, и на момент анализа, а также анализ потенциала организации на перспективу, т.е. экономическая диагностика хозяйственной деятельности. Данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности являются информационной базой финансового анализа. Их аналитический просмотр может восстановить все существенные аспекты хозяйственной деятельности и произведенных операций в обобщенной форме [15, с. 13].

В условиях нестабильной экономики бухгалтерская отчетность организаций становится важнейшим средством коммуникации и основным элементом информационного обеспечения финансового анализа.

Принято выделять следующие этапы финансового анализа:

- установление цели анализа и подхода к нему;

- анализ полноты и качества информации, имеющейся для оценки;
- определение методов анализа, проведение самого анализа, группировка и обобщение собранных данных.

На начальном этапе устанавливается подход к анализу, который связан с его целью. Ученые-экономисты выделяют следующие основные подходы:

- сопоставление показателей организации со средними показателями отрасли (эталонными значениями);
- сопоставление показателей текущего отчетного периода с данными прошлых периодов или с плановыми показателями текущего отчетного периода;
- сопоставление показателей организации с показателями контрагентов, т.е. других аналогичных фирм: партнеров или конкурентов.

На следующем этапе проводится анализ непосредственно качества информации, заключающийся не просто в счетной проверке данных учета, а в установлении влияния методов учета на формирование и величину показателей отчетности.

На третьем этапе осуществляется сам анализ, представляющий совокупность методов и приемов. В учебной литературе, посвященной анализу финансово-хозяйственной деятельности, выделяются следующие основные методы финансового анализа: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ.

Первый вид анализа (горизонтальный анализ) представляет собой сопоставление каждой отдельной статьи отчетности с данными предыдущего периода. Суть этого анализа заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц таким образом, чтобы абсолютные значения в них дополнялись относительными темпами роста либо снижения. Но нужно помнить о том, что в условиях высокой инфляции ценность результатов такого анализа существенно снижается.

Вертикальный анализ - это установление структуры итоговых финансовых показателей и определение влияния каждой отдельной статьи отчетности на совокупный результат [20, с. 9].

Трендовый анализ проводится путем сравнения каждой отдельной статьи отчетности с рядом предыдущих периодов и установления тренда, т. е. главной тенденцией изменения показателя во времени, очищенной от случайных влияний и индивидуальных, субъективных особенностей некоторых периодов. С помощью такого анализа определяются вероятные значения показателей на перспективу и осуществляется прогнозный анализ.

Анализ относительных показателей (т.е. коэффициентов) представляет собой расчет отношений отдельных статей отчетности и установление взаимосвязи показателей. На практике рассчитанные коэффициенты представляют значительный интерес, т.к. позволяют выявить тот круг сведений, который необходим и имеет особое значение для пользователей финансовой отчетности с точки зрения принятия решений; дают возможность полнее оценить положение данной отчетной единицы в системе хозяйствования и его динамику. Существенным преимуществом коэффициентов является то, что они скрадывают отрицательное влияние инфляции, которая может сильно исказить абсолютные показатели финансовой отчетности и, следовательно, вводить пользователей в заблуждение или затруднять сопоставление показателей в динамике. Этот метод очень удобен из-за его скорости и простоты. Суть данного метода состоит в сравнении рассчитанных по данным отчетности коэффициентов с нормативными показателями, среднеотраслевыми нормами или соответствующими коэффициентами, и с численными данными о деятельности предприятия за прошедшие годы.

Суть сравнительного анализа заключается во внутривнутрихозяйственном сравнении отдельных, конкретных показателей фирмы, дочерних фирм,

подразделений, цехов, а также межхозяйственном сравнение показателей анализируемой организации с показателями контрагентов, конкурентов, со среднеотраслевыми данными и средними данными в целом по экономике.

Сгруппируем активы баланса по степени ликвидности в порядке убывания и пассивы баланса по срокам погашения в порядке возрастания сроков. При этом и активы и пассивы разделим на четыре группы.

Группировка актива и пассива баланса по степени ликвидности представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Группировка актива и пассива баланса ООО «FOOD SENSOR» за период 2014-2016 гг. по степени ликвидности

Активы	Годы			Пассивы	Годы		
	2014	2015	2016		2014	2015	2016
A1	13247	110325	15534	П1	226437	230662	391427
A2	130401	276581	127534	П2	16648	33366	5148
A3	227027	234429	549662	П3	97998	295613	273447
A4	99270	68562	105760	П4	128862	130256	128468
Итого	469945	689897	798490	Итого	469945	689897	798490

За анализируемый отчетный период бухгалтерский баланс ООО «FOOD SENSOR» не является абсолютно ликвидным, не соблюдается, но в целом баланс можно признать условно ликвидным в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Сопоставление групп активов и обязательств

Ликвидность баланса при выполнении условия	Сопоставление групп актива и пассива по годам, тыс. сум.		
	2014	2015	2016
A1 > П1	13247 < 226437	110325 < 230662	15534 < 391427

A2 > П2	130401 > 16648	276581 > 33366	127534 > 5148
A3 > П3	227027 > 97998	234429 < 295613	549662 > 273447
A4 < П4	99270 < 128862	68562 < 130256	105760 < 128468
Соблюдение условия ликвидности	Не соблюдается	Не соблюдается	Не соблюдается

При сопоставлении итогов групп по активу и пассиву первое и третье неравенства в системе не выполняются. Но выполняется четвертое неравенство (равенство). Его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у предприятия собственного оборотного капитала.

Особенно тревожная ситуация сложилась с первым неравенством во всех трех годах. Как видно, организация не в состоянии рассчитаться на тот момент по своим наиболее срочным обязательствам с помощью наиболее ликвидных активов и в случае такой необходимости придется задействовать другие виды активов или заемные средства. В 2015 г. не выполняется третье неравенство (медленно реализуемые активы с долгосрочными пассивами) - отражает перспективную ликвидность, т.е. прогноз платежеспособности предприятия на основе сравнения будущих поступлений и платежей. В 2016 г. ситуация изменилась, это свидетельствует о том, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной.

Второе неравенство выполняется на протяжении всего рассматриваемого периода (быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы) - организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит. Проводимый анализ ликвидности баланса является приближенным.

Сравнивая итоги групп видно, что баланс не является абсолютно

ликвидным. Для комплексной оценки ликвидности баланса рассчитаем и проанализируем коэффициенты ликвидности баланса в таблице 2.4.

Таблица 2.4 -Динамика коэффициентов ликвидности ООО «FOOD SENSOR» за период 2014-2016 гг.

Наименование коэффициента	Нормативное значение коэффициента	Значение коэффициента по годам, доли единицы			Платежный излишек (+), недостаток (-)	
		2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Текущей ликвидности	1,5-2	1,525	2,353	1,747	0,828	-0,606
Срочной ликвидности	0,7-1	0,591	1,465	0,361	0,874	-1,104
Абсолютной ликвидности	0,2-0,25	0,041	0,413	0,039	0,372	-0,374

Из таблицы 2.4 видно, что на протяжении всего анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности в 2014 и в 2016 гг. меньше нормативного значения. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов, так как для этой группы активов практически нет опасности потери стоимости в случае ликвидации предприятия, и не существует никакого временного лага для превращения их в платежные средства.

Данный коэффициент зависит от величины денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочных обязательств. В 2015 г. коэффициент был больше нормативного значения (0,413). Данный коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов.

Причиной низкого значения коэффициента может быть плохая собираемость дебиторской задолженности, или возможно свободные денежные средства были направлены на пополнение запасов.

Коэффициент срочной ликвидности (который характеризует платежеспособность на перспективу) тоже меньше нормативного значения в 2014 и в 2016 гг. и означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности не покрывают текущие долги организации. В 2015 г. составлял 1,465 (означает, что предприятие сможет оплатить более 100% платежей). Значение коэффициента менее 1 в 2016 г. означает, что ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, а значит, существует риск потери платежеспособности, что является негативным сигналом для инвесторов.

Положительным фактом в деятельности предприятия является то, что коэффициент текущей ликвидности в данной организации на протяжении исследуемого периода находится в пределах нормативного значения. Данный коэффициент зависит от следующих факторов: величины оборотных активов (денежные средства, дебиторская задолженность), кредиторской задолженности, краткосрочных кредитов и займов.

В 2015 г. составил 2,353 (больше нормативного значения) и показывает, что у предприятия на тот момент времени было достаточно средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года.

В таблице 2.5 рассмотрим динамику относительных показателей платежеспособности предприятия.

Таблица 2.5 -Динамика показателей платежеспособности ООО «FOOD SENSOR» в 2014-2016 гг.

Наименование коэффициента	Значение коэффициента по годам			Абсолютное отклонение	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Долгосрочная платежеспособность	0,089	2,194	2,056	2,105	-0,138
Общая платежеспособность	1,378	1,233	1,192	-0,145	-0,041



Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам	0,071	0,958	1,259	0,887	0,301
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	0,694	0,837	1,839	0,143	1,002
Коэффициент восстановления платежеспособности в течение 6 мес.	0,884	1,384	0,722	0,5	-0,662
Коэффициент утраты платежеспособности	0,823	1,28	0,798	0,457	-0,482

Значение коэффициента долгосрочная платежеспособность увеличивается - это отрицательная динамика, так как чем выше значение данного коэффициента, тем больше задолженность организации и ниже оценка уровня долгосрочной платежеспособности. В 2016 г. наблюдается снижение коэффициента на 0,138.

По коэффициенту общая платежеспособность наблюдается положительная динамика. Коэффициент находится в пределах нормативного значения.

Увеличение значения коэффициента степень платежеспособности по текущим обязательствам свидетельствует об увеличении периода возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки, что расценивается как снижение ее платежеспособности.

Коэффициент восстановления платежеспособности в 2014 и 2016 гг. меньше 1, следовательно, предприятие в ближайшее время не имеет реальной возможности восстановить платежеспособность. В 2015 г. значение коэффициента 1,384, больше 1 - это свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности в 2015 г. составил 1,28 это свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность. В 2014 и 2016 гг. значение коэффициента меньше 1,

следовательно, предприятие в ближайшее время может утратить платежеспособность.

Коэффициенты финансовой устойчивости позволяют дать точную и полную характеристику исследуемого предприятия, а также определить зависимость его от кредиторов. Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 -Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов ООО «FOOD SENSOR» за период с 2014-2016 гг.

Показатель	Значение показателя по годам, тыс. сум.		
	2014	2015	2016
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	-185274	-151500	-516056
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов	-166610	141039	-245683
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	-151759	161082	-240535

На последний день анализируемого периода наблюдается недостаток собственных оборотных средств. Финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

В таблице 2.7 представлена динамика показателей рентабельности ООО «FOOD SENSOR».

Таблица 2.7-Динамика показателей рентабельности ООО «FOOD SENSOR» за 2014-2016 гг.

Показатель	Значение показателя по годам, %			Абсолютное отклонение, %	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Экономическая рентабельность	0,172	0,208	0,162	0,036	-0,046
Рентабельность заемного капитала	0,233	0,361	0,192	0,128	-0,169
Рентабельность собственного капитала	0,659	1,154	1,027	0,495	-0,127
Рентабельность продаж	7,984	4,858	15,316	-3,126	10,458
Рентабельность основных фондов	1,186	2,475	1,835	1,289	-0,64

Анализируя динамику показателей рентабельности можно сделать следующие выводы. Экономическая рентабельность в 2014 году составила 0,172%, в 2015 г. - 0,208%, а в 2016 г.- 0,162%. Это означает, что в 2014 году на 1 сум всех активов приходилось 0,172 тийин чистой прибыли, в 2015 году 0,208 тийин а в 2016 году - 0,162 тийин. Динамика показателя на конец рассматриваемого периода отрицательна, т. к. за анализируемый период рентабельность активов по чистой прибыли снизилась. Для повышения экономической рентабельности можно попытаться снизить затраты или увеличить стоимость услуг.

Рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования собственного капитала, инвестированного собственниками предприятия. В 2014 году показатель составил 0,659%, а в 2015 году -1,154% , в 2016 г. - 1,027%. Это значит, что на 1 сум собственного капитала в 2014 году приходилось 0,659 тийин чистой прибыли, в 2015 году 1,154 тийин., а в 2016 г. - 1,027 тийин. чистой прибыли. Этот коэффициент является одним из самых важных показателей, используемых в бизнесе, он измеряет общую

величину доходов акционеров. Динамика показателя отрицательная, т. к. за анализируемый период значение рентабельности собственного капитала по чистой прибыли снизилась на 0,12. Увеличение показателя обусловлено снижением чистой прибыли.

Увеличение рентабельности продаж является положительной тенденцией, связанной со снижением издержек и с увеличением прибыли от реализации. Предприятие работает более эффективно, чем в предыдущие года. Этот показатель свидетельствует об эффективности не только хозяйственной деятельности предприятия, но и процессов ценообразования.

Рентабельность заемного капитала показывает эффективность использования заемных средств. В 2014 году показатель составляет 0,233% по чистой прибыли, в 2015 - 0,361%, а в 2016 г. - 0,192%.

Анализ рентабельности дает основание заключить, что эффективность основной деятельности по итогам 2016 г. снизилась в сравнении с прошлыми годами. Надо отметить, что для предприятия основными источниками увеличения рентабельности является увеличение объема реализации продукции при одновременном снижении ее себестоимости.

В результате анализа прибыли и рентабельности, были выявлены положительные и отрицательные факторы деятельности предприятия за 2016 г. Положительные факторы: рост валовой прибыли; рентабельности собственного капитала и рентабельности продаж.

Рассмотрим экономические показатели деятельности ООО «FOOD SENSOR» за период времени 2014 - 2016 гг. В Приложении 1 представлена структура баланса ООО «FOOD SENSOR» за три года. Исходя из данных, следует, что за исследуемый трехлетний период произошли значительные изменения в структуре баланса предприятия. Стоимость имущества ООО «FOOD SENSOR» за анализируемый период выросла с 469945 тыс. сум до 798490 тыс. сум. В 2015 г. она выросла по сравнению с 2014 г. на 219952 тыс. сум., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. - на 108593 тыс. сум

Сравнительный анализ показал, что увеличение активов произошло вследствие увеличения следующих статей баланса: «основные средства» (с 68216 тыс. сум. до 70297 тыс. сум. на 2081 тыс. сум.) и «запасы» (с 208699 тыс. сум. до 535889 тыс. сум. на 327190 тыс. сум.). Наибольшее увеличение наблюдается по статье баланса «запасы». Рост имущества предприятия является положительным фактом.

Основную часть в структуре имущества занимают оборотные активы. Темп роста оборотных активов в 2015 г. по отношению к 2014 г. составил 167,6 %, а в 2016 г. по отношению к 2015 г. - 111,5 %. Темп роста внеоборотных активов в 2015 г. по отношению к 2014 г. составил 69,07 %, а в 2016 г. по отношению к 2015 г. 154,26 %. опережение темпов роста оборотных активов над внеоборотными свидетельствует о расширении основной (производственной) деятельности предприятия. Но на конец рассматриваемого периода темп роста внеоборотных активов превышает темп роста оборотных. Такое соотношение характеризует тенденцию к замедлению оборачиваемости оборотных активов.

Снижение доли внеоборотных активов составило 9,94 % в 2015 г. по сравнению с 2014 г., а в 2016 г. наблюдается увеличение доли внеоборотных активов и составило 13,24 % по сравнению с 2015 г. Это является отрицательной тенденцией для предприятия и говорит о снижении мобильности имущества. Самая весомая статья I раздела - «основные средства». В 2014 г. они составляли 68216 тыс. сум. (или 14,52%), в 2015 г. они снизились на 10268 тыс. сум. и стали равны 57948 тыс. сум. (или 8,4%), затем повысились на 12349 тыс. сум. и в 2016 г. составили 70297 тыс. сум. (или 8,8%), т.е. предприятие увеличило количество собственных средств, изъятых из хозяйственного оборота. Запасы - самая весомая статья оборотных активов: в 2014 г. они составляли 208699 тыс. сум. (или 44,41%), в 2015 г. составили 207240 тыс. сум. (снизились на 1459 тыс. сум. по сравнению с 2014 г.), а в 2016 г. - 535889 тыс. сум. или 67,11% (увеличились на 328649

тыс.сум. по сравнению с 2015 г.). Темп роста в 2015 г. по отношению к 2014 г. составил 99,3%, а в 2016 г. по отношению к 2015 г. темп роста значительно увеличился и составил 258,58%). Увеличение данного показателя рассматривается как негативное явление, поскольку говорит о том, что все большая доля оборотных активов временно отвлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности предприятия.

Увеличение объемов запасов с одной стороны может свидетельствовать о спаде активности предприятия, так как большие запасы приводят к замораживанию оборотного капитала, замедлению его оборачиваемости, увеличивается порча сырья и материалов и растут складские расходы, что отрицательно влияет на конечные результаты деятельности. В таком случае следует выяснить, нет ли в составе запасов неходовых, залежалых, ненужных материальных ценностей, это легко установить по данным складского учета или сальдовым ведомостям. Наличие же таких материалов говорит о том, что оборотный капитал подвержен риску быть замороженным на длительное время в материальных запасах.

С другой стороны причиной увеличения размера запасов может служить лишь увеличение их стоимости за счет количественного или инфляционных факторов. Дебиторская задолженность предприятия означает, что часть товаров отпущена покупателям без предварительного расчета, т.е. по существу предприятие предоставило покупателям бесплатный кредит. В 2015 г. наблюдается увеличение дебиторской задолженности со 130401 тыс. сум. до 276581 тыс. сум (на 146180 тыс.сум.). Это может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям либо об увеличении объемов продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. Положительным результатом является то, что дебиторская задолженность снизилась в 2016 г. и составила 127534 тыс.сум. или 15,97%.

Увеличение пассивов баланса произошло вследствие увеличения прочих долгосрочных обязательств (в 2016 г. - 228714 тыс.сум.) и кредиторской задолженности (101,87% в 2015 г. и 169,7% в 2016 г.). Кредиторская задолженность - самая значительная часть краткосрочных обязательств. Ее стоимость постоянно росла: с 226437 тыс.сум. до 391427 тыс.сум.

В таблице 2.8 представлены показатели оборачиваемости, которые следует использовать при оценке деловой активности.

Таблица 2.8-Динамика показателей деловой активности ООО «FOOD SENSOR» за 2014- 2016 гг.

Наименование коэффициентов	Значение коэффициентов по годам, оборотов			Абсолютное отклонение, оборотов	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Ресурсоотдача	1,008	0,472	0,274	-0,536	-0,198
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	1,278	0,525	0,316	-0,753	-0,209
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	4,266	1,504	1,019	-2,762	-0,485
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	2,471	1,326	0,676	-1,145	-0,65
Коэффициент оборачиваемости материально - производственных запасов	2,799	1,644	0,499	-1,155	-1,145

Ресурсоотдача говорит о том, сколько рублей выручки приходится на 1 сум вложенного капитала. Произошло уменьшение ресурсоотдачи на 0,536% в 2015 г. и на 0,198% в 2016 г. Тенденция в сторону снижения роста ресурсоотдачи свидетельствует об уменьшении эффективности использования экономического потенциала.

Снижение коэффициента оборачиваемости оборотных средств на 0,753% в 2015 г. и на 0,209% в 2016 г. свидетельствует о замедлении кругооборота средств и о менее эффективном их использовании.

Снижение значения коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 2,762% в 2015 г. и на 0,485% в 2016 г. свидетельствует о росте числа неплатежеспособных клиентов и других проблемах сбыта, но может быть связан и с переходом компании к более мягкой политике взаимоотношений с клиентами, направленной на расширение доли рынка. Чем ниже оборачиваемость дебиторской задолженности, тем выше будут потребности компании в оборотном капитале для расширения объема сбыта.

Уменьшение значения коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности на 1,145% в 2015 г. свидетельствует о повышении мобильности деятельности предприятия в процессе расчетов со своими долгами.

Снижение коэффициента оборачиваемости материально - производственных запасов в 2015 г. на 1,155%, а в 2016 г. на 1,145% может означать, что товарные запасы велики или не пользуются спросом.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние. Целями качественного анализа финансовых результатов деятельности организации служит вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках. На основании отчета о финансовых результатах исчислим уровни финансовых показателей проанализируем финансовые результаты деятельности предприятия в динамике.

Анализ показал, что выручка в 2014 году составила 473598 тыс. сум., в 2015 году она снизилась на 31,11% и составила 326261 тыс. сум. В 2016 году также наблюдается снижение выручки на 32,93% и составила 218807 тыс. см. Это отрицательная динамика. Причиной снижения выручки являются снижение объемов производства. Показатель себестоимость зависит от величины переменных затрат.



Наблюдается снижение валовой прибыли в 2015 г. (на 58%), а в 2016 г. увеличение на 11,43%. На данный показатель повлияли такие показатели как выручка и себестоимость.

За период с 2014 года по 2016 год чистая прибыль предприятия увеличилась с 809 тыс. сум до 1290 тыс. сум. В 2015 году предприятие получило прибыли на 625 тыс. сум. больше, чем в 2014 году, а в 2016 году произошло снижение чистой прибыли на 144 тыс. сум. Изменение суммы чистой прибыли произошло под влиянием таких показателей как прибыль до налогообложения, величина налога на прибыль и иные обязательные платежи.

На формирование показателя прибыли от продаж повлияли такие факторы, как валовая прибыль (выручка-себестоимость) и расходы. 2015 год можно признать самым успешным в деятельности.

Анализируемая таблица показывает, что за период с 2014 года по 2015 год прибыль до налогообложения предприятия снизилась с 16162 тыс. сум. до 797 тыс. сум. (на 87,07%). В 2016 г. увеличилась на 2161 тыс. сум прибыли до налогообложения произошло под влиянием колебаний прочих доходов и расходов.

В конце рассматриваемого периода можно охарактеризовать работу как удовлетворительную. Можно выделить ряд положительных и отрицательных факторов.

Положительные факторы, которые повлияли на финансовый результат: снижение прочих доходов положительно отразилось на размере прибыли до налогообложения; увеличение рентабельности продаж.

Отрицательные факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности предприятия: снижение доходов от участия в других организациях, снижение объемов работ повлекло за собой снижение выручки, прибыли от реализации; снижение валовой прибыли; увеличение суммы процентов к уплате уменьшили размер прибыли до налогообложения.

Результативность деятельности за ряд лет характеризует относительный показатель рентабельности (прибыльности), который может быть исчислен и проанализирован в динамике.

Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость предприятия характеризуют также финансовые коэффициенты в таблице 2.9.

Значение коэффициента финансовой независимости за рассматриваемый период ниже нормативного значения. Это показывает, что большинство активов предприятия не покрываются за счет собственного капитала.

Таблица 2.9- Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «FOOD SENSOR» в 2014-2016 гг.

Показатель	Нормативное значение показателя	Значение показателя по годам, доли единицы			Отклонение показателя от значения предыдущего года,	
		2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Коэффициент финансовой независимости	0,4-0,6	0,261	0,181	0,157	-0,081	-0,023
Коэффициент финансовой зависимости	0,4-0,6	0,739	0,819	0,843	0,08	0,024
Коэффициент финансирования	> 0,7	0,353	0,219	0,187	-0,134	-0,032
Коэффициент финансовой устойчивости	® max	0,301	0,604	0,496	0,303	-0,108

В течение всего рассматриваемого периода наблюдается снижение. В 2016 г. значение коэффициента - 0,157. Следовательно, предприятие финансово не устойчиво и зависимо от сторонних кредитов. И с точки зрения кредиторов предприятие менее привлекательно, потому что выше риск потери инвестиций, вложенных в предприятие и предоставленных ему кредитов.

В тоже время коэффициент финансовой зависимости выше нормативного значения. Это говорит о том, что предприятие зависимо от сторонних кредиторов. Он характеризует долю заемного капитала в балансе предприятия. Активы предприятия финансируются за счет заемных средств. В течение трех лет он варьировался от 0,739 до 0,843.

Коэффициент финансирования ниже нормы. Это свидетельствует о неблагоприятной финансовой ситуации. Коэффициент финансовой устойчивости в 2014 году равен 0,301. Он увеличился в 2015 г. на 0,303 и составил 0,604. В 2016 г. снизился и равен 0,496. На конец рассматриваемого периода 49% всех активов финансируются из устойчивых источников.

Рассматривая анализ рисков предприятия, необходимо иметь ввиду и финансовую устойчивость предприятия. В основе анализа финансовой устойчивости предприятия лежит расчет абсолютных и относительных показателей, дающих картину прибыли и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, а также в расчетах с дебиторами и кредиторами.

## **2.2 Анализ финансового планирования на предприятии**

Для финансового планирования работы в ООО «FOOD SENSOR» ежегодно разрабатывается бюджет. Рассмотрим разработку бюджета ООО «FOOD SENSOR».

Для разработки основного бюджета в ООО «FOOD SENSOR» на первом этапе разрабатывается план сбыта и график ожидаемых поступлений денежных средств за реализованную продукцию.

Разработка операционного бюджета начинается с составления плана сбыта (прогноза продаж), который показывает, какой объем продукции ООО «FOOD SENSOR» предполагает реализовать в плановом периоде.

В компании регулярно разрабатываются прогнозы в рамках стратегии. Планы разрабатываются на три года, но корректируются каждый год.

Приведем плановый прогноз развития деятельности предприятия в таблице 2.10.

Таблица 2.10-План развития предприятия

Показатели	2017г. тыс. сум	2018. тыс. сум	2019г. тыс. сум	2020г. тыс. сум	2021г. тыс. сумм	2022г. тыс. сум
Выручка	38251	39805	42501	45379,60	48453,17	51734,91
Себестоимость продаж	16973	18204	21217	24728,69	28821,61	33591,97
Валовая прибыль (убыток)	21278	21601	21284	20971,65	20663,89	20360,64
Коммерческие расходы	18200	19723	17747	15968,97	14369,08	12929,47
Управленческие расходы	214	278	249	223,03	199,76	178,92
Прибыль (убыток) от продаж	2864	1600	3288	6756,84	13885,31	28534,30
Проценты к уплате	269	398	304	232,20	177,36	135,47
Прочие доходы	458	299	254	215,77	183,30	155,71
Прочие расходы	187	178	168	158,56	149,65	141,25
Прибыль (убыток) до налогообложения	2866	1323	3070	7123,89	16530,86	38359,59
Текущий налог на прибыль	29	43	37	31,84	27,39	23,57
Чистая прибыль (убыток)	2837	1280	3033	7186,79	17029,32	40351,50

Действия, связанные с улучшением общих показателей работы в тех отраслях, где уже действует компания, что касается усиления конкурентных позиций и доходности в долгосрочной перспективе. Основными задачами здесь является реинвестирование прибыли в обновление основных фондов в соответствии с тенденциями научно-технического развития в данной области; в обучение персонала в целях повышения его компетентности и профессионализма.

В общем случае, под указанными стандартами понимаются критерии, по которым компания определяет финансовую состоятельность клиентов и вытекающие отсюда возможные варианты оплаты. В ООО «FOOD SENSOR» данная оценка не проводится, что ведёт к существенным проблемам в динамике ДЗ.

- по формированию и реализации системы создания резервов по сомнительным долгам;

Предполагается, что даже при отлаженной системе работы с дебиторами, всегда существует риск неполучения платежа, в т.ч. и по форс-мажорным обстоятельствам. В настоящее время резервы не создаются, но исходя из принципа осторожности и осмотрительности, при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности необходимо создание резерва на потери в связи с несостоятельностью клиентов.

- по системе сбора платежей и взыскания долгов;

Организации необходимо определение процедур взаимодействия с клиентами в случае нарушения условий или сроков оплаты, критериальные значения показателей, свидетельствующих о серьёзности нарушений в оплате, система наказания недобросовестных контрагентов и другие методы предотвращения и преодоления последствий неисполнения обязательств покупателями.

- по системе предоставляемых скидок.

Можно рекомендовать предоставление скидок в случае оговоренного и короткого периода оплаты предоставленной продукции.

Таким образом, эффективная система кредитной политики и установления взаимоотношений с клиентами ООО «FOOD SENSOR» подразумевает:

- 1) качественный отбор покупателей, которым может быть предоставлен кредит;
- 2) определение оптимальных для организации и для клиентов условий кредитования;
- 3) разработку процедур предъявления претензий и изыскания долгов;
- 4) контроль исполнения условий договоров клиентами.

Сейчас кредитная политика организации может характеризоваться, как агрессивная, связанная со стремлением организации к максимальному

наращиванию объёма реализации товаров, в т.ч. за счёт продажи в кредит без учёта высокого уровня риска. Можно рекомендовать использование политики умеренной, характеризуемой средним уровнем кредитного риска.

Совершенствование текущего финансового планирования может осуществляться на основании внедрения модели бюджетирования.

Таблица 2.11- Платежный календарь ООО «FOOD SENSOR»

Показатель	Дни месяца				
	понедельник	вторник	среда	четверг	пятница
Всего расходов	2100	2100	6900	2100	2100
Поступление средств					
Выручка	500	700	390	1200	15000
Поступление краткосрочного кредита банка	10500				
Остаток средств в кассе и на расчетном счете	70	9025	7668	1179	279
Всего поступлений	11070	9725	8058	2379	15279
Превышение поступлений над расходами (+)	8970	7625	1158	279	13179

При расчете прогнозной бухгалтерской отчетности, подтверждающей эффективность предлагаемых мероприятий, учитываем уровень постоянных расходов организации на уровне 60% от уровня производственной себестоимости и коммерческих расходов. Рост выручки – 2,5% к уровню предшествующего периода.

Сумма дополнительно полученных средств составит:

$$15\,995 * 25\% * (100\% - 15\%) = 3\,399 \text{ тыс. сум}$$

Снижение затрат на содержание запасов составит:

$$15\,995 * 25\% * 2\% = 80,0 \text{ тыс. сум}$$

Эти изменения должны быть учтены при формировании прогнозной бухгалтерской отчетности.

Приведенные данные свидетельствуют об улучшении показателей финансовой деятельности ООО «FOOD SENSOR» (рост выручки на 9 126 тыс. сум, чистой прибыли на 4 374 тыс. сум) и подтверждают эффективность предложенных изменений в финансово-хозяйственной деятельности.

### **2.3 Мероприятия по совершенствованию финансового планирования на предприятии оптово-розничной торговли и оценка их экономического эффекта**

Выявленная финансовая неустойчивость организации ставит вопрос о необходимости разработки финансовой стратегии, представляющей собой долгосрочную финансовую программу развития.

Реализация разрабатываемой финансовой стратегии должна обеспечить финансовую устойчивость организации, как в текущем периоде, так и на перспективу.

Финансовая стратегия организации содержит:

1. Временной горизонт, главным условием которого является продолжительность периода, принятого для формирования общей стратегии развития организации – т.к. финансовая стратегия носит подчиненный характер, она не может выходить за пределы этого периода. В рассматриваемом случае существует возможность рассмотрения временного горизонта на 5 лет, т.к. этот период находится в рамках целей, закрепленных в общей стратегии организации.

2. Исследование факторов внешней среды и конъюнктуры рынка.

Организации необходимо систематизировать усилия по анализу конъюнктуры товарного, финансового и других сегментов рынка, выявлению и факторному влиянию, прогнозированию происходящих событий.

В настоящее время указанная работа проводится, но направлена на решение текущих возникающих проблем и не ориентирована на

систематический сбор и анализ информации, вследствие этого не даёт полной картины и анализа динамики происходящих на рынке событий.

3. Формулировка стратегических целей и задач финансовой деятельности организации.

Главной целью финансовой деятельности организации является повышение уровня благосостояния её собственников и рост её рыночной стоимости. Эта цель требует конкретизации с учётом задач и особенностей развития организации.

Система стратегических целей и задач финансового развития формализуем в виде целевых стратегических нормативов по различным аспектам финансовой деятельности ООО «FOOD SENSOR», в частности:

- среднегодовой темп прироста финансовых ресурсов, формируемых за счет всех источников – не менее 5%;

- доля собственного капитала в общем объеме используемого капитала организации – 50%;

- минимальный уровень денежных активов, обеспечивающих платежеспособность и финансовую устойчивость организации – 20% от среднегодового уровня краткосрочных обязательств.

4. Конкретизация финансовой стратегии по периодам ее реализации.

Компонент, обеспечивающий динамичность и синхронизацию нормативов финансовой деятельности.

Т.к. в данном случае мы говорим о среднегодовых темпах роста показателей и граничных уровнях (в частности, объем денежных средств), т.е. синхронизация происходит вне зависимости от внешних и внутренних воздействий.

5. Оценка реализуемости.

Менеджеры ООО «FOOD SENSOR» обладают достаточно высоким профессиональным уровнем и заинтересованы в реализации миссии и



стратегии организации, в этой связи можно заключить, что финансовая стратегия, направленная в сторону основного направления движения и развития организации, будет ими поддержана.

Существующие темпы роста достаточно высоки, предлагаемые приросты находятся в рамках выявленных в процессе анализа возможностей организации.

В настоящее время структура управления финансовой деятельностью организации адекватна поставленным задачам.

Необходима разработка системы планирования и прогнозирования финансовых показателей с использованием расчетно-аналитических методов, на основе достигнутой величины показателей, принимаемой за базовый, и индексов изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина данного показателя. Методы экспертной оценки могут использоваться в качестве варианта для определения плановой величины.

Бюджет рассматривается, как составляющая финансового плана, он отражает поступление и расходование средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации, составленный на срок до одного года. Кроме того, это технология финансового планирования, учёта и контроля получаемых компанией доходов, расходов, которые она несёт и формируемых вследствие этого финансовых результатов .

Цель внедрения системы бюджетирования – повысить эффективность финансовой деятельности организации. В её задачи входит укрепление финансовой дисциплины, контроль финансового состояния организации на основе анализа и сравнения плановых и фактических показателей. На ее основе осуществляется прогнозирование развития организации и выбор наиболее перспективных сфер осуществления инвестиций. Бюджеты позволяют оценивать эффективность работы различных структурных подразделений, определение лимитов статей расходов.

Технология бюджетирования использует комплексный подход с учётом

целей организации и маркетинговых возможностей для их достижения.

Предполагается применение трёх основных групп бюджетов:

– основные финансовые бюджеты (доходов и расходов; движения денежных средств; прогнозный баланс);

– бюджеты операционные (продаж, запасов, прямых материальных затрат, управленческих расходов, коммерческих расходов, прямых затрат труда, накладных расходов и др.);

– бюджеты вспомогательные (инвестиционный план, кредитный план, бюджеты распределения прибыли, отдельных проектов и программ, налогов).

Все эти бюджеты необходимы для составления основного бюджета.

Бюджетная модель предлагается, как совокупность взаимосвязанных между собой трех основных бюджетов организации плюс набор бюджетов, необходимых для их составления, операционных и вспомогательных.

Амортизационная политика организации может быть представлена, как механизм наиболее выгодного использования инструментов действующей государственной амортизационной политики для достижения своих стратегических и тактических целей. Амортизационная политика организации реализуется через учётную политику и должна разрабатываться на каждый год.

Амортизационная политика ООО «FOOD SENSOR» должна включать следующие элементы:

1. Постановка цели и задач на определенный период;
2. Выбор основных инструментов, принимаемых к реализации;
3. Определение оптимальных вариантов налогообложения в части амортизируемого имущества;
4. Установление направлений эффективного использования амортизационных отчислений;

5. Корректировка учётной политики организации с учетом принятой амортизационной политики.

Амортизационная политика должна быть оптимизирована с позиции стратегии, т.к. в настоящее время объем основных средств в организации незначителен. При потенциальном расширении масштаба деятельности организации амортизационная политика может существенно влиять на эффективность функционирования организации.

Значительную роль на текущем этапе развития играют оборотные активы, т.е. авансируемые предприятием для осуществления непрерывности процесса производства и реализации готового продукта денежные средства. Оборотные средства представляют часть имущества: материально-производственные запасы, незаконченные расчеты, остатки денежных средств и финансовые вложения, с другой стороны, это часть капитала, обеспечивающая бесперебойный производственный процесс.

Проведенный анализ показал, что при неэффективном использовании оборотных активов финансовое состояние ООО «FOOD SENSOR» ухудшается, что непосредственно сказывается на его платежеспособности и в конечном итоге приводит к неустойчивому финансовому положению.

Управление оборотными активами включает:

- учёт всех составляющих оборотных активов на каждую отчетную дату;
- анализ состояния и факторов, в результате влияния которых у организации образовалось негативное положение с оборачиваемостью оборотных средств;
- разработку и внедрение в работу финансового отдела организации современных методов управления оборотными активами (система бюджетирования),

– контроль над текущим состоянием оборотных средств в процессе коммерческой деятельности (запасов, дебиторской задолженности, денежных средств и др.).

Систематический анализ состояния оборотных активов (запасов, дебиторской задолженности и т.д.) и их оборачиваемости:

– повышает эффективность использования денежных ресурсов в текущей деятельности ООО «FOOD SENSOR»;

– определить ликвидность его баланса, т.е. возможность своевременного погашения текущих обязательств;

– исследовать финансовый цикл для оценки избытка или недостатка элементов оборотных средств (разницей между оборотными активами и краткосрочными обязательствами определяется чистый оборотный капитал, наличие которого является необходимым условием финансовой устойчивости организации).

Потребность организации в чистом оборотном капитале является объектом планирования и отражается в его финансовом плане.

Оборотные средства рекомендуется поддерживать на минимальном и достаточном уровне для снижения доли менее ликвидных элементов оборотных активов (запасов и др.).

Управление оборотными активами ООО «FOOD SENSOR» сводится к решению двух проблем:

- 1) определение оптимального размера и структуры оборотных средств,
- 2) нахождение источников формирования и покрытия и соотношение между ними (структура), достаточного для обеспечения долгосрочной эффективной деятельности предприятия .

Это установка стратегического характера. В текущей деятельности решается задача обеспечения ликвидности организации, т.е. способности

вовремя погашать свои платежные обязательства, краткосрочную кредиторскую задолженность.

Управление кредитной политикой в рассматриваемом случае напрямую связано с уровнем дебиторской задолженности, включающей:

- задолженность покупателей перед компанией за товарную продукцию, поставленную, но не оплаченную,
- при нарушении договорных обязательств и возникновении судебного дела: задолженность по претензиям или спорным долгам;
- при получении средств под отчёт на командировки и другие цели: задолженность подотчётных лиц;
- при переплате в бюджет налогов и платежей: задолженность налоговых органов организации и другие виды.

С позиции возмещения стоимости поставленной продукции продажа может осуществляться одним из трёх методов:

- 1) на основании предоплаты;
- 2) путём оплаты за наличный расчёт;
- 3) в результате оплаты с отсрочкой платежа, осуществляемой в виде безналичных расчётов, основными формами которых являются платёжное поручение, платёжное требование, аккредитив, расчеты по инкассо и расчётный чек.

Последняя схема, широко используемая в ООО «FOOD SENSOR», наиболее невыгодна продавцу, т.к. ему приходится кредитовать покупателя, но на текущий момент именно она является основной в системе расчётов за поставленную продукцию. При оплате с отсрочкой платежа и возникает дебиторская задолженность по товарным операциям как естественный элемент принятой системы расчётов.

Управление дебиторской задолженностью (ДЗ) в ООО «FOOD SENSOR» должна предполагать:

- определение принципов кредитной политики;

- введение процедур контроля за оборачиваемостью средств в расчётах;
- контроль и анализ уровня и структуры ДЗ;
- оценку ДЗ с позиций платёжной дисциплины.

Вырабатывая политику кредитования своих покупателей, компания должна определиться по

- срокам предоставления кредита;

У организации существует три типовых договора, в зависимости от объёма закупок предусматривающих предельный срок оплаты товаров.

- стандартам кредитоспособности;

В общем случае, под указанными стандартами понимаются критерии, по которым компания определяет финансовую состоятельность клиентов и вытекающие отсюда возможные варианты оплаты. В ООО «FOOD SENSOR» данная оценка не проводится, что ведёт к существенным проблемам в динамике ДЗ.

- по формированию и реализации системы создания резервов по сомнительным долгам;

Предполагается, что даже при отлаженной системе работы с дебиторами, всегда существует риск неполучения платежа, в т.ч. и по форс-мажорным обстоятельствам. В настоящее время резервы не создаются, но исходя из принципа осторожности и осмотрительности, при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности необходимо создание резерва на потери в связи с несостоятельностью клиентов.

- по системе сбора платежей и взыскания долгов;

Организации необходимо определение процедур взаимодействия с клиентами в случае нарушения условий или сроков оплаты, критериальные значения показателей, свидетельствующих о серьёзности нарушений в оплате, система наказания недобросовестных контрагентов и другие методы предотвращения и преодоления последствий неисполнения обязательств покупателями.

- по системе предоставляемых скидок.

Можно рекомендовать предоставление скидок в случае оговоренного и короткого периода оплаты предоставленной продукции.

Таким образом, эффективная система кредитной политики и установления взаимоотношений с клиентами ООО «FOOD SENSOR» подразумевает:

- 1) качественный отбор покупателей, которым может быть предоставлен кредит;
- 2) определение оптимальных для организации и для клиентов условий кредитования;
- 3) разработку процедур предъявления претензий и изыскания долгов;
- 4) контроль исполнения условий договоров клиентами.

Сейчас кредитная политика организации может характеризоваться, как агрессивная, связанная со стремлением организации к максимальному наращиванию объёма реализации товаров, в т.ч. за счёт продажи в кредит без учёта высокого уровня риска. Можно рекомендовать использование политики умеренной, характеризуемой средним уровнем кредитного риска.

До начала внедрения системы бюджетирования необходимо пересмотреть и утвердить организационную структуру предприятия. Результатом данного этапа будет являться документ, в котором будет представлена организационная структура, представленная в виде иерархического списка. Данный документ утверждается генеральным директором предприятия.

Следующим этапом определим принцип организации системы бюджетирования предприятия. Наиболее предпочтительным вариантом для данной организации является составление бюджетов по принципу "сверху вниз", т.е. бюджеты будут разрабатываться на высшем уровне управления, а структурные подразделения будут функционировать согласно заданиям руководства.

Для внедрения системы бюджетирования необходимо создать специализированные подразделения и службы, а также разработать механизм их деятельности. Для этого формируется финансовая структура. В рамках данного этапа для уточнения ключевых параметров деятельности предприятия на уровне отдельных подразделений и служб, получения информации о видах доходов и расходов каждого подразделения создаются центры ответственности. Выделяются места возникновения затрат и центры финансового учёта.

Выделим пять основных типов центров ответственности (ЦФО), которые необходимо создать:

- центры инвестиций;
- центры прибыли;
- центры маржинального дохода;
- центры дохода;
- центры затрат.

В системе бюджетирования за планирование и выполнение статей бюджета ответственность несёт либо руководитель структурного подразделения, либо один из ведущих менеджеров. В рамках системы бюджетирования руководителю центра ответственности должен отвечать за:

- организацию планирования;
- нормирование набора подконтрольных статей;
- контроль за правильностью планирования статей бюджета;
- контроль за выполнением плановых параметров;
- в случае отклонения плановых статей бюджета более чем на 5% принимать решения по устранению отклонений.

Определяем подчинённость, полномочия и ответственность ЦФО, что в результате будет представлять собой финансовую структуру предприятия, которая будет предназначена для управления стоимостью деятельности предприятия. Базой для создания финансовой структуры будет утверждённая



на первом этапе организационная структура. Финансовая структура, также как и организационная структура, представляет собой определённую иерархию.

После определения финансовой структуры определяем механизм, при помощи которого будет реализовываться планирование и контроль за вверенными показателями отдельного ЦФО и предприятиях в целом. Инструментом для реализации деятельности ЦФО является бюджет.

Разрабатываются соответствующие организационные процедуры, которые регламентируют все вопросы взаимоотношений отдельных структурных подразделений с руководством предприятия.

Для данных целей создаётся "регламент бюджетирования", в котором содержатся процедуры формирования общего бюджета предприятия, создаются шаблоны бюджетов, определяются порядок и сроки составления, утверждения бюджета и контроля его исполнения, определяется ответственность структурных подразделений. Т.к. государственные органы не регламентируют процесс постановки системы бюджетирования, то предприятие само определяет форматы бюджетов, процесс их разработки, утверждения и реализации. Для каждой стадии бюджетного цикла регламент составляется отдельно, учитывая финансовую структуру предприятия. Рассмотрим основные регламентные документы и цели этапов бюджетирования в таблице 2.12.

Таблица 2.12-Основные регламентные документы и цели этапов бюджетирования

Содержание этапа	Цель этапа	Регламентные документы	
		Регламенты	Положения
Подготовительный этап	Корректировка оргструктуры, уточнение целей и т.д.	Регламент изменения организационной структуры предприятия	Положение об организационной структуре предприятия
Формирование финансовой структуры	Распределение финансовой ответственности между	Регламент изменения финансовой	Положение о финансовой структуре

предприятия	организационными звеньями и "закрепление" ее за конкретными должностями (сотрудниками)	структуры предприятия	
Формирование бюджетной структуры предприятия	Составление перечня необходимых бюджетов предприятия и определение взаимосвязей между ними	Регламент изменения бюджетной структуры предприятия	Положение о бюджетной структуре. Положение об оплате труда
Формирование финансово-бюджетной структуры предприятия	Установление ответственности каждого ЦФО за исполнение определенных бюджетов или отдельных бюджетных статей		
Прогнозирование деятельности предприятия и составление бюджетов	Составление бюджета предприятия, соответствующего финансовой цели	Регламент планирования. Регламент прогнозирования. Регламент нормирования	Положение о прогнозировании. Положение о нормировании
Анализ исполнения бюджетов и принятие управленческих решений по его результатам	Оценка исполнения бюджета и корректировка бюджетов будущих периодов, тактики, стратегии и финансовых целей предприятия	Регламент анализа	Положение об анализе
Постановка управленческого учета на предприятии	Обеспечение предыдущих этапов корректной информацией	Регламент изменения принципов и правил учетной политики предприятия	Положение об управленческом учете

В регламенте чётко обозначаются субъекты процесса бюджетирования, которые будут ответственны за выполнение операций. Чётко распределяются функции и обязанности в процессе бюджетирования, определяется ответственность и устанавливается порядок взаимодействия между службами. Все функции и обязанности закрепляются в локальных нормативных актах.

Рассмотрим возможный регламент бюджетного процесса в таблице 2.13.

Таблица 2.13-Регламент бюджетного процесса (выдержка)

Наименование функции	Структурное подразделение-исполнитель	Ответственный исполнитель	Исходная информация	Результат	Срок подготовки
Формирование бюджета продаж на внутреннем рынке	Отдел сбыта	Начальник отдела	Прогноз сбыта, прогноз цен, результаты изучения рынка	Бюджет продаж	3 дня после начала бюджетного процесса
Формирование бюджета по труду и заработной плате	Отдел кадров	Начальник отдела	Штатное расписание, трудовой договор	Бюджет расходов на оплату труда	3 дня после начала бюджетного процесса
Формирование бюджетов верхнего уровня	Финансово-экономический отдел	Начальник отдела	Функциональные бюджеты	Бюджет доходов, расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс	5 дней после получения всех функциональных бюджетов
Подготовка пояснительной записки и презентации бюджета	Финансово-экономический отдел	Начальник отдела	Сформированный бюджет	Пояснительная записка, презентация	3 дня после формирования бюджетов верхнего уровня

Составляется график документооборота, который предназначен для интеграции всех регламентов в системе бюджетирования, деятельности отдельных структурных подразделений для образования единой системы бюджетов, а также для согласования и качественного исполнения бюджетов.

Оптимизировать процессы в организации по вопросам бюджетирования на основе составленного графика документооборота можно только при условии, что все вышеописанные процедуры соблюдены и распределение функций между структурными подразделениями завершено.

Для завершения процесса бюджетирования необходимо внедрить программное обеспечение, которое будет способствовать созданию бюджетов, а также поможет провести анализ эффективности деятельности предприятия и системы бюджетирования, рассмотреть альтернативные варианты бюджета с целью выбора более предпочтительного варианта для предприятия.

Наиболее востребованным программным обеспечением для организации системы бюджетирования являются программы "PlanDesigner" (производитель SoftProm) и "Инталёв: Корпоративные финансы" (производитель ГК"Инталёв").

Для того, чтобы выбрать наиболее предпочтительное ПО проведём сравнительный анализ этих программ, используя метод экспертных оценок.

По мнению экспертов наиболее предпочтительно ПО производителя SoftProm PlanDesigner. Рассмотрим достоинства и недостатки данного ПО.

Результаты расчетов внедрения "PlanDesigner" приведены в таблице 2.14.

Таблица 2.14-Прямой эффект от внедрения системы "PlanDesigner"

	Количество сотрудников								
	1	5	10	15	20	30	50	100	500
Поиск документов	250	1250	2500	3750	5000	7500	12 500	25 000	125 000
Ускорение бизнес-процессов	900	4500	9000	13 500	18 000	27 000	45 000	90 000	450 000
Канцтовары	25	125	250	375	500	750	1250	2500	12500
ИТОГО (руб)	1625	8125	16 250	24 375	32 500	48 750	81 250	162 500	812 500

Посчитаем теперь стоимость внедрения системы "PlanDesigner", которая включает:

- стоимость самого ПО;
- стоимость дополнительной техники, необходимой для внедрения

системы (компьютеры, жесткие диски, MSSQL);

- стоимость работ по внедрению системы;
- расходы на администрирование системы.

В компании есть собственный штат сотрудников, способных организовать внедрение системы, и ей нужно только привлечь консультанта для решения наиболее сложных проблем и сопровождения системы в таблице 2.15.

Таблица 2.15-Экономический эффект с учетом затрат на внедрение системы "PlanDesigner"

	Количество сотрудников								
	1	5	10	15	20	30	50	100	500
Стоимость ПО	150	750	1500	2250	3000	4500	7500	15 000	75 000
Стоимость техники	30	150	300	450	600	900	1500	3000	15 000
Работы по внедрению	30	150	300	450	600	900	1500	3000	15 000
Администрирование	20	100	200	300	400	600	1000	2000	10 000
ИТОГО (расходы)	230	1150	2300	3450	4600	6900	11 500	23 000	115 000
Эффект от внедрения	1625	8125	16 250	24 375	32 500	48 750	81 250	162 500	812 500
ПРИБЫЛЬ (руб)	1395	6975	13 950	20 925	27 900	41 850	69 750	139 500	697 500

Для того чтобы рассчитать чистый дисконтированный доход и срок окупаемости и рентабельности мероприятий просчитаем следующую таблицу 2.16.

Таблица 2.16-Расчет ЧДД и срока окупаемости и рентабельности

Показатель	Год реализации проекта					
	0	1	2	3	4	5
А	1	2	3	4	5	6
Приток денежных средств						
1. Результаты от реализации мероприятия, сум	30720	31388	31388	31388	31388	31388
2. Коэффициент дисконтирования (при $\gamma=17\%$ )	1,6	0,85	0,73	0,62	0,53	0,46
3. Дисконтированные результаты от реализации мероприятия, сум	-	25619	22237	18686	15935	13838
4. Величина инвестиционных вложений, сум	66	-	-	-	-	-
5. Дисконтированные капитальные вложения, сум	66	-	-	-	-	-
6. Дисконтированный чистый денежный поток, сум	66	25619	22237	18686	15935	13838
7. Рентабельность	66	43827	18386	35377	16279	31427
8. Чистый дисконтированный доход, сум	31427					
9. Срок окупаемости.	2 года					

Таким образом, предлагаемое мероприятие является эффективными, так как ЧДД>0 и составляет 31427,72 сум

Расчёт таблицы показал, что мероприятие окупится через 2 года.

Затраты на курсы по повышение квалификации одного человека за три месяца составят 12000 сум

Повышение квалификации приведет к росту производительности труда работников ОТК. В 2015 году после повышения квалификации одного работника рост производительности труда составил 535,60 в таблице 3.6.

Таблица 2.17-Расчет ЧДД и срока окупаемости и рентабельности

Показатель	Месяц реализации проекта				
	0	1	2	3	4
Приток денежных средств					
1. Результаты от реализации мероприятия, сум	812,5	728,98	728,98	728,98	728,98
2. Коэффициент дисконтирования (при $r=17\%$ )	1,00	0,85	0,73	0,62	0,53
3. Дисконтированные результаты от реализации мероприятия, сум		619,63	532,15	451,97	386,36
4. Величина инвестиционных вложений, сум	12000				
5. Дисконтированные капитальные вложения, сум	12000				
6. Дисконтированный чистый денежный поток, сум	-12000	619,63	532,15	451,97	386,36
7. Рентабельность	-12000	-580,37	-48,22	403,75	790,11
8. Чистый дисконтированный доход, сум		11790,11			
10. Срок окупаемости.		1,5 года			

Таким образом, предлагаемые мероприятия являются эффективными, так как ЧДД $>$ 0 и составляет 11790,11 сум, а срок окупаемости составляет 1,5 года.

### 3 Социальная ответственность

#### Задание для раздела «Социальная ответственность»

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б2Б2	Арслановой Ферузы Каххаровны

Институт	Электронного обучения	Кафедра	Экономики
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	Экономика 38.03.01

#### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.)</li><li>– опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</li><li>– чрезвычайных ситуаций социального характера</li></ul>	<p>1. Рабочее место специалиста экономического отдела ООО «FOOD SENSOR».</p> <p>2. Вредные производственные факторы: шумы</p> <p>Негативное воздействие на окружающую среду отсутствует.</p> <p>Возможность возникновения чрезвычайных ситуаций-минимальна.</p> <p>Исходные данные для составления раздела:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Данные, предоставленные ООО «FOOD SENSOR»</li><li>2. Данные отчета по преддипломной практике.</li></ol>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<p>1. Разделом XV Налогового Кодекса РУз, утвержденного Законом от 25.12.2007 г. № ЗРУ-136, Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-174 от 10.09.2008 г. «Об обязательном государственном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных</p>



	<p>заболеваний» с учетом изменений в соответствии с Законом РУз от 09.09.2010 г. N ЗРУ-254;</p> <p>«Положение о порядке распределении единого социального платежа, также уплаты сумм по возмещению расходов и осуществления выплат юридическими лицами расходов на государственное социальное страхование»</p> <p>Зарегистрированным МЮ 09.09.2011 г N 2262, с учетом изменений МЮ от 03.01.2013 г. N 2261-1, МЮ от 20.12.2013г. N 2262-2, МЮ от 26.05.2015 г. N 2262-3)</p>
<p><b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</b></p>	
<p><i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</i></li> <li>– <i>системы организации труда и его безопасности;</i></li> <li>– <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i></li> <li>– <i>системы социальных гарантий организации;</i></li> <li>– <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i></li> </ul>	<p>1. Руководство ООО «FOOD SENSOR» уделяет большое внимание информированию коллектива об особенностях кадровой политики.</p> <p>2. Принцип организации - создание комфортных и безопасных условия труда для сотрудников.</p> <p>3. ООО «FOOD SENSOR» составляет списки наиболее перспективных специалистов для премирования и повышение в должности.</p> <p>4. Политика предприятия предполагает свою программу на направление обеспечение социального равновесия и создания благоприятных социально-психологических условий в коллективе</p>
<p><i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>содействие охране окружающей среды;</i></li> <li>– <i>взаимодействие с местным сообществом и местной</i></li> </ul>	<p>1. Полное соответствие их деятельности требованиям законодательства является одним из требований компании ООО FOOD SENSOR» ко всем партнерам и</p>

<p>властью;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров),</li> <li>– готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</li> </ul>	<p>клиентам.</p> <p>2. Соблюдение всех необходимых условий для максимальной экологичности осуществляемых работ.</p> <p>3. Благотворительные пожертвования - положительные отзывы у населения. реклама в СМИ.</p>
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Анализ правовых норм трудового законодательства;</li> <li>– Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов.</li> <li>– Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.</li> </ul>	<p>1. Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации (устав компании, памятка для сотрудника).</p>
<p><b>Перечень графического материала:</b></p>	
<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	

<p><b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b></p>	
--	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
<p>Старший преподаватель</p>	<p>Феденкова Анна Сергеевна</p>			

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
<p>3-3Б2Б2</p>	<p>Арсланова Феруза Каххаровна</p>		

### **3.1 Анализ корпоративной социальной ответственности ООО «FOOD SENSOR»**

Корпоративная социальная ответственность – это концепция, в соответствии с которой предприятие принимает во внимание интересы общества, возлагая на себя ответственность за влияние их деятельности на фирмы и прочие привлеченные стороны социальной сферы.

В целом, КСО предполагает следующее:

- Реализация необходимого количества продукции либо услуг. Их качество должно соответствовать нормам. Помимо этого должны соблюдаться все законодательные требования по ведению бизнеса;

- Обязательно надо соблюдать права работников на их безопасный труд при некоторых социальных гарантиях. Для этого создаются новые рабочие места;

- Помощь в повышении квалификации и навыков работников;

- Защита окружающей среды;

- Защита культурного наследия;

Любое сообщество внутри предприятия, либо вне его, которые предъявляют конкретные требования к результатам деятельности предприятия, а также которые характеризуются определенной скоростью реакции, называют стейкхолдерами, либо заинтересованными лицами. Среди них можно выделить:

- собственники;

- акционеры;

- поставщики;

- органы федеральной либо местной власти;

- потребители;

- и т.п.

Определяем стейкхолдеров предприятия ООО «FOOD SENSOR».

В зависимости от деятельности предприятия, влияние прямых стейкхолдеров гораздо значительнее косвенных, но не стоит не брать во внимание то, что косвенные стейкхолдеры тоже играют большую роль в деятельности предприятия. Поставщики и потребители являются наиболее крупным сегментом в группе прямых стейкхолдеров. Репутация компании зависит от качества работы сотрудников и поставщиков. Прямые и косвенные стейкхолдеры предприятия ООО «FOOD SENSOR» представлены в таблице 3.1

Таблица 4.1 – Цели КСО на предприятии

Миссия компании	Рост экономики страны; Удовлетворение спроса потребителей;	Цели КСО: 1. Улучшение имиджа компании 2. Рост репутации компании 3. Реклама деятельности компании
Стратегия компании	Тщательное планирование экономических показателей (снижение цены продукта); увеличение затрат на КСО	4. Помощь материально не обеспеченным слоям общества 5. Участие в развитии общества 6. Стабильность и устойчивость развития компании в долгосрочной перспективе.

Анализируя таблицу можно сказать, что цели КСО данного предприятия можно интегрировать в стратегию компании.

Таблица 4.2 - Стейкхолдеры предприятия

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. потребители	1. кредиторы
2. работники	2. местное население
	3. поставщики
	4. конкуренты
	5. местные власти
	6. торговые ассоциации
	7. налоговые инспекции

Так, прямыми стейкхолдерами предприятия являются как потребители товаров, так и сами работники предприятия. К косвенным стейкхолдерам отнесём кредиторов (банк, выдавший кредит), местное население, местные власти (г. Алмалыка и Ташкентской области), поставщики продукты питания, а также конкуренты (торговые предприятия, реализующие товары и продукт питания)

Таблица 4.3 - Стейкхолдеры программы КСО

Цели КСО	Стейкхолдеры предприятия
1. Улучшение имиджа компании	работники
2. Рост репутации компании	работники
3. Реклама деятельности компании	работники
4. Помощь материально не обеспеченным (малоимущим) слоям общества	население
5. Участие в развитии общества	Налоговые инспекции, население, местные власти,

6. Стабильность и устойчивость развития компании в долгосрочной перспективе.	Налоговые инспекции, население, местные власти, кредиторы, поставщики
--	---

Основными стейкхолдерами компании являются как население, местные власти, кредиторы, поставщики, налоговые инспекторы и конкуренты, так и работники предприятия.

Таблица 4.4 – Элементы программы КСО

Стейкхолдеры предприятия	Описание элемента	Ожидаемый результат
Работники предприятия	Корпоративное волонтерство	Помощь городу (местным властям) в формировании капитала на развитие СМИ, а также в облагораживании территории города, путем проведения озеленительных работ.
Руководство предприятия	Социально значимый маркетинг	Организация и приготовления благотворительного обеда для ветеранов войны и труда.
Работники предприятия	Улучшение имиджа компании; рост репутации; реклама деятельности	Улучшение качества, оказываемых услуг
Налоговые инспекции,	Стабильность и устойчивость	Увеличение денежных средств, поступающих в государственную

население, местные власти,	развития компании в долгосрочной перспективе	казну.
Кредиторы, поставщики	Рост репутации компании	Своевременность оплаты поставленных товаров, и соответственно возврата полученного кредита.
Работники, потребители	Повышение квалификации	Увеличение заработной платы; Улучшение качества оказываемых услуг
Местные власти	Благотворительность	Проведение благотворительного ужина в махалле

Из таблицы 4.4 видно, что ожидаемый результат от проведения соответствующих элементов программы КСО высокий, т.е. своевременная оплата налогов даёт возможность местным властям придерживаться запланированного направления денежных средств на нужды города; благотворительные обеды и ужин повышает статус предприятия; повышение квалификации работников ведет к повышению производительности труда и улучшению качества услуг; своевременность возврата кредитованных денежных средств говорит о том, что руководству данного предприятия можно доверять.

Таблица 4.5 - Затраты на программы КСО на 2016 г

Мероприятие	Единица измерения	Цена, сум	Стоимость реализации на планируемый период.
Культурно-массовые мероприятия	сум	100000	200000
Расходы, связанные с обучением	сум	120000	240000
Медицинское страхование	сум	25000	100000
Расходы на охрану труда	сум	25000	100000
Премии к профессиональным праздникам	сум	100000	200000
Повышение квалификации	сум	200000	200000
Благотворительность	сум	300000	300000
ИТОГО	сум		1 340 000

Оценивая эффективность программы КСО предприятия ООО «FOOD SENSOR» нужно отметить, что программа КСО предприятия соответствует целям и стратегиям организации; преобладает конечно внутренняя КСО, хотя число косвенных стейкхолдеров больше.



## Ожидаемая эффективность программ КСО.

Таблица 4.6 – Оценка эффективности мероприятий КСО

№	Название мероприятия	Затраты	Эффект для компании	Эффект для общества
1	Культурно-массовые мероприятия	100 000	Социальное общение, единство коллектива и общества в целом	Социальная адаптация
2	Расходы, связанные с обучением	1 200 000	Повышение квалификации сотрудников	Профессиональное обслуживание
3	Медицинское страхование	100 000	Социальная защита интересов населения в охране здоровья.	Гарантия гражданам при возникновении страхового случая получения медицинской помощи
4	Расходы на охрану труда	2 200 000	Сохранение здоровья работников, рациональное расходование ими жизненных сил во время работы и для восстановления работоспособности;	Обеспечение безопасности
5	Премии к профессиональным праздникам	500 000	материальная заинтересованность работников предприятия в качественном и профессиональном исполнении своих должностных обязанностей	Снижения текучести кадров

Также нужно сказать, что программы КСО данного предприятия отвечают интересам и прямым, и косвенных стейкхолдеров тем, что своевременно оплачивают налоги, участвуют в озеленении города, проводят благотворительные вечера, оказывают помощь в налаживании работы СМИ посредством выделения денежных средств.

К преимуществам получаемым компанией при реализации программы КСО можно отнести тот факт, что проводится своего рода рекламная кампания, говоря о проделанной работе, предприятие имеет хороший отзыв со стороны населения и местных властей.

Конечно затраты на КСО велики (1340000 сум) для данного предприятия, но результаты стоят того, чтобы росло в глазах общественности значение, статус предприятия.

Для совершенствования практики КСО можно предложить занести в программу предприятия по КСО проведение выставок продаж, оказание практической помощи в организации сбора средств на открытие нового Дома книги в городе Алмалыке и другое.

## **Заключение**

Финансовое планирование отражается в соответствующих финансовых планах, состоящих из доходной и расходной частей. Важную роль в обеспечении пропорциональности и сбалансированности развития экономики играют балансы финансовых ресурсов (финансовые балансы).

Финансовый баланс представляет собой свод всех доходов и расходов бюджета и государственных внебюджетных фондов, в него включается также прибыль организаций, остающаяся в их распоряжении, и амортизация. Финансовый баланс построен на основе сопоставления доходов с расходами. Превышение расходов над доходами (доходов над расходами) определяет дефицит (профицит) финансового баланса.

Единство и согласованность целей финансовой политики компании достигается посредством бюджетирования – специфического метода финансового менеджмента, который обеспечивает взаимосвязь остальных элементов и получение системной информации о финансовых отношениях, ресурсах и потоках на предприятии.

Основное назначение и сущность финансового планирования – разработка и осуществление финансовых планов, обеспечивающих грамотное управление финансами предприятия не только для достижения безубыточной работы предприятия, но и для его поступательного развития в соответствии с требованием времени.

Финансовое планирование предприятия – это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств, предприятия для обеспечения его развития. Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач объектов планирования и во многом определяется приоритетами, выбранными руководством предприятия.

Выходными результатами процесса финансового планирования являются формы сводной финансовой отчетности: отчет о финансовых

результатах (прибылях и убытках), баланс производства и отгрузки, отчет о движении денежных средств и отчет об изменении финансового состояния; баланс, объединяющий результаты.

По срокам финансовое планирование бывает долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное. Кроме этого, выделяют стратегическое и оперативное финансовое планирование. Объектом финансового планирования выступают финансовые ресурсы.

При этом необходима увязка материально-вещественных и финансово-стоимостных показателей, что не всегда реализуется на практике. В зависимости от приоритетов руководства предприятия по использованию при финансовом планировании информации о прошлом, настоящем и желаемом финансовом состоянии предприятия различают: реактивное, инактивное, преактивное, интерактивное планирование.

Планирование финансовых показателей на предприятии осуществляется посредством определённых методов. Методы планирования – это конкретные способы и приёмы расчётов показателей. Процесс составления финансового плана предприятия заключается в расчете его показателей. При этом используются различные способы и приемы расчета: расчетно-аналитических, балансовый, нормативный, метод оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование. Также одним из методов финансового планирования является также бюджетирование, которое представляет собой технологию финансового планирования, учёта и контроля доходов и расходов, получаемых от бизнеса на всех уровнях управления, и позволяет анализировать прогнозируемые и полученные финансовые показатели.

В ходе проведенного исследования, мы выяснили, что бизнес-план, является важнейшим фактором в успешной работе предприятия. В жестких условиях рыночной конкуренции бизнес-план позволяет быстро реагировать

на изменения, происходящие как на самом предприятии, так и за его пределами.

При выполнении нескольких условий все это становится возможным:

- администрация и инвестор имеют точное представление о финансах и месте, которое занимает предприятие в системе рынка;

- имеются четко оговоренные задачи, на выполнение которых ориентировано предприятие;

- поэтапно выполняются условия для решения этих задач;

Руководство предприятия и его инвесторы имеют четкое представление об этапах выполнения поставленных задач на предприятии, и развитии отношений самого предприятия с рынком.

Во второй главе мы провели анализ финансового планирования организации, и проанализировали ее деятельность, провели анализ рынка, оценили конкурентоспособность.

## Список использованных источников

1. Консультант Плюс: Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: (в ред. от 12.12.1993) // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2017).
2. Консультант Плюс: Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: (в ред. от 21.10.1994) ред. от 06.12.2014// Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2017).
3. Консультант Плюс: Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: (в ред. от 22.12.1995) // ред. от 06.12.2014 //Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115800/) (дата обращения: 15.04.2017).
4. Абрютин М.С. Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия Учебно-практическое пособие. М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2015. 256 с.
5. Баканов М.И. Шеремет А.Д Теория экономического анализа // Финансы и статистика. 2014. № 3 С.323.
6. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2015. 516 с.
7. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом // Финансы и статистика, 2015. 546 с.
8. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент: Учебник М.:, 2015. 240 с.
9. Барноглыц СБ. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. М: ИНФРА-М, 2014. 563 с.

10. Финансы фирмы: Курс лекций / Под ред. И.П. Мерзлякова. М.:ИНФРА-М., 2015.345 с.
11. Бердникова Т.Б. Анализ диагностика финансово - хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособие. М.: ИНФРА - М, 2014. 215 с.
12. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. М.: ИНФРА М, 2014. 222 с.
13. Горфинкель В.Я. , Швандар В.А., Экономика предприятия. учебник для вузов / изд. 4-е, переработанное и дополненное М.:ЮНИТИ, 2015. 670с.
14. Гервиц Л.Я. Финансовое планирование и основы анализа хозяйственной деятельности бюджетных учреждений. М.:Финансы,2015.623с.
15. Ефимова О.В. «Финансовый анализ» М.: Бухгалтерский учет, 2015. 352 с.
16. Кейпер В.А.Экономика предприятия. М.: ИНФРА-М, Новосибирская Академия экономики и права, Сибирское соглашение,2015.132с.
17. Ковалев В.В.,Волкова О.Н Анализ хозяйственной деятельности предприятие М.: ПБОЮЛ , 2015. 424 с.
18. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия М.: Проспект,2015. 568 с.
19. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2014.786 с.
20. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2014. 560 с.
21. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 2015. 312 с.
22. Кондратова И. Т. Основы управленческого учета: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2015. 160 с.

23. Крылов Э.И. Журавкова И.В. Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия: Учеб. пособие М.: Финансы и статистика, 2014. 384 с.
24. Лаврухина Н.В. , Л.П. Казанцева. Финансы предприятий: Учебно-практическое пособие М.: ИНФРА-М,2015.506с
25. Любушин, Н.П., В.Б. Дешева, В.Г. Дьякова. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 471 с,
26. Лялин В.А., Воробьев П.В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. /2-еизд., испр. и доп. СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2014. 144 с.
27. Майданчак Б.И. Функционально стоимостной анализ. М.: ИНФРА-М 2015. 263 с.
28. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации для бухгалтеров и руководителей. М: «Налоговый вестник», 2014.С.22,38
29. Рацкий К.А. Экономика предприятия: Учебник для вузов. М.: Информационно - внедренческий центр «Маркетинг», 2015. 416 с.
30. Родионова, В.М., Федотова М Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции.АМ.: Изд-во «Перспектива», 2015. 342 с.
31. Сергеев И.В. Экономика предприятия: Учеб. Пособие / 2 е издание., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2015. 326 с.
32. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия Минск: ООО «Новое знание», 2015. 516 с.
33. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Мн.; М.: ИП «Экоперспектива», 2015. 332 с.
34. Салин В.Н., Сотников О.Ю Техника финансово-экономических расчетов Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2015. 80с.
35. Сивкова А.И., Фрадкина Е.К, Практикум по анализу финансово-хозяйственной деятельности для студентов экономических и торгово-



экономических колледжей/. Тесты, задачи, деловые игры, ситуации. Ростов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 2014. 258 с.

36. Чуев И.Н., Чечевицина Л.Н., Анализ финансово-хозяйственной деятельности : Учебник / изд. 4-е, перераб. и доп. М.: Издательский дом «Дашков и К», 2015. 352 с.

37. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. / 2 е изд. испр. и доп. М.: Дело Лтд, 2014. 320 с.

38. Четыркин Е.М. Финансовый анализ производственных инвестиций. М.: Дело, 2014. 256 с.

39. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М: ИНФРА М, 2015. 208 с.

40. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа предприятия М.: ИНФРА М, 2014. 412 с.

41. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа М.: ИНФРА-М, 2015. 208 с.

42. Шеремет А.Д., Р.С. Сайфулин Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 2015. 454 с.

43. Шуляк П.Н. Финансы предприятий: Учебник. М.: Издательский Дом «Дашков и К0», 2015 463 с.

# Приложение А

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н,  
от 06.04.2015 № 57н)

Формы  
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

## Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2016 г.

Организация <u>ООО «FOOD SENSOR»</u>	Дата (число, месяц, год) <u>31 декабря 2016</u>	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО <u>31287739</u>	0710001
Вид экономической деятельности <u>предоставление услуг по водоснабжению поселка</u>	ИНН <u>2904027521</u>	31 12 2016
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>ООО</u>	по ОКПОФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. сум	по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес) _____		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На <u>2016</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря <u>2015</u> г. <sup>4</sup>	На 31 декабря <u>2014</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	70297	57948	68216
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	31873	5465	
	Финансовые вложения	1170	337	362	30843
	Отложенные налоговые активы	1180	3221	4749	167
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	105760	68562	99270
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	535889	207240	208699
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	127534	276581	130401
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1636	121	1164
	Прочие оборотные активы	1260	13771	27188	18328
	Итого по разделу II	1200	692730	621335	370675
	<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>798490</b>	<b>689897</b>	<b>469945</b>

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На _____ 20 16 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b> Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	47175	47175	47175
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	57801	57980	58166
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	920	920	920
	Резервный капитал	1360	1061	540	500
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	18636	17687	15934
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>125593</b>	<b>124302</b>	<b>122695</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	19155	270000	
	Отложенные налоговые обязательства	1420	22504	22539	18664
	Оценочные обязательства	1430	228714		
	Прочие обязательства	1450	270373	292539	18664
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	391427	230662	226437
	Доходы будущих периодов	1530	3074	3074	79334
	Оценочные обязательства	1540	2875	5954	6167
	Прочие обязательства	1550		13323	1797
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>402524</b>	<b>273056</b>	<b>328586</b>
	<b>Итого по разделу VI</b>	<b>1700</b>	<b>798490</b>	<b>689897</b>	<b>469945</b>



Буребаев У.Е.  
 (расшифровка подписи)

20 17 г.

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417 ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.