**Ожерельєва Ірина Леонідівна. Фінансове планування в малому підприємництві : Дис... канд. екон. наук: 08.02.03 / Донецький держ. ун-т управління. — Донецьк, 2005. — 194, [34]арк. : рис., табл. — Бібліогр.: арк. 183-194**

|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| Ожерельєва І.Л. Фінансове планування в малому підприємництві. – Рукопис.1У зв`язку зі шлюбом прізвище Пащенко було змінено на Ожерельєва (свідоцтво про одруження № 214267, видане Донецьким міським відділом РАГС 07.09.2003р.)Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.02.03 – Організація управління, планування і регулювання економікою. – Донецький державний університет економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського, Донецьк, 2005.У дисертаційній роботі досліджено теорію і методику фінансового планування в малому підприємництві. Розроблено поетапну модель реорганізації фінансових процесів підприємства з метою постановки фінансового планування як бізнес-процесу з використанням процесної методології. Розроблено і впроваджено схему формування комплексного бюджету малого підприємства в рамках оперативно-адаптивного фінансового планування. Запропоновано використання адаптивно-ковзного планування, що дозволяє істотно підвищити аналітичність і оперативність планування і спрямувати діяльність підприємницької фірми на кінцевий фінансовий результат. |

 |
|

|  |
| --- |
| У дисертації подано теоретичне узагальнення і нове вирішення наукового завдання удосконалення фінансового планування в малому підприємництві в умовах ринкової трансформації економіки України. Основні висновки і результати дослідження полягають у наступному:1. Розкрито зміст фінансового планування як ключової функції управління малим підприємництвом, яке визначається як процес створення комплексної системи заходів щодо забезпечення підприємницької структури необхідними ресурсами і підвищення ефективності фінансової діяльності через оптимізацію бізнес-процесів в оперативно-адаптивному режимі у відповідності до стратегічних цілей і завдань. Дано оцінку існуючої системи планування на підприємствах, яка характеризується складністю, трудомісткістю, статичним характером і може виявитися помилковою. У зв'язку з цим пропонуються нові стандарти комплексного планування, орієнтовані на процеси.
2. На основі узагальнення світового досвіду фінансового планування перевірено і підтверджено гіпотезу про те, що основною проблемою для суб`єктів малого підприємництва є розробка і впровадження системи гнучкого фінансового планування. Найбільшої гостроти завдання безперервного фінансового планування набуло на малих фірмах (в 43% випадків, тоді як фінансовий аналіз – тільки в 28%), тому що саме вони відчувають найбільшу потребу в прогнозуванні фінансових потоків, оскільки стабільність грошових надходжень, відсутність прорахунків у величині очікуваного виторгу і витрат є умовою їхнього виживання.
3. Обґрунтовано положення про те, що контроль як продовження планування припускає не нагляд, а порівняння фактичних показників із плановими для визначення результатів діяльності і ступеня досягнення поставлених у плані цілей і завдань. При цьому, контроль складається з комплексу заходів щодо локалізації факторів, які впливають на рівень відхилення фактичних показників від планових і служать для коректування проміжних цілей і кількісних параметрів.
4. В якості одного з напрямків вдосконалення фінансового планування запропоновано структурно-логічну схему фінансового планування, яка відбиває послідовність дій і логіку процесу складання фінансового плану, що має у своїй основі повторюваний, безперервний, комплексний, ієрархічний і детермінований процес. Ця схема цілком співвідноситься з тлумаченням мети фінансового планування, спрямованої на підвищення ефективності діяльності малих підприємницьких структур.
5. На підставі результатів системного аналізу основних методів фінансового планування і прогнозування та їх ролі в управлінні малим бізнесом подано модель використання комбінованого методу прогнозування як одного з принципово можливих для побудови прогнозних форм звітності суб’єктів малого підприємництва, що сполучатиме у собі прийоми й алгоритми декількох базових методів.
6. Обґрунтовано, що реальним інструментом підвищення якості та ефективності фінансового планування в малому бізнесіє моделювання і реорганізація фінансових процесів. Основні етапи розробленої моделі містять: аналіз існуючої ситуації, реорганізацію поточних процесів, впровадження перспективних фінансових процесів. При цьому впровадження і використання процедури планування дозволяє виявити і класифікувати багато таких фінансових проблем підприємницької фірми як: перетинання повноважень відділів, втрата інформації у процесі проходження між відділами, надмірна складність процедур узгодження, відсутність необхідної первинної інформації у режимі реального часу.
7. Розроблено систему оперативно-адаптивного фінансового планування в рамках якої запропоновано використання нових стандартів управління, зокрема процесного підходу, при якому процес формування комплексного фінансового плану розглядається як бізнес-процес. Розроблено процесну модель фінансового планування, яка дозволяє синхронізувати діяльність малого підприємства з потребами споживача, чим забезпечує свою конкурентноздатність. Визначено вимоги до організації бізнес-процесу бюджетування, а саме: наявність на фірмі єдиного документа, що регламентує бюджетний процес; організація бюджетної служби; встановлення жорсткої фінансової дисципліни; визначення пріоритетів у фінансах і чітке розмежування повноважень і відповідальності працівників і керівників структурних підрозділів і служб.

8. Розроблено алгоритм формування комплексного бюджету малого підприємства, що враховує специфіку діяльності підприємницької структури. Бюджет суб`єкта малого підприємництва формується на основі результатів розглянутих етапів фінансового планування. На вершині піраміди об'єктів фінансового планування є бюджет підприємства в цілому, що складається з бюджетів, розроблених у рамках бізнес-процесів, що відбивають послідовність дій і логіку процесу бюджетування. Таким чином, планування стає гнучким, повторюваним і комплексним процесом.9. Розроблено практичні рекомендації щодо автоматизації процесу бюджетування на основі використання інформаційних технологій. Обґрунтовано доцільність використання електронних таблиць як найбільш оптимального для малих підприємницьких фірм інструменту бюджетного управління, що дозволяють інтеґрувати процеси планування, бюджетування, прогнозування й аналізу і дають можливість оперативного контролю за фінансами підприємства і фінансової аналітики. |

 |