Коваленко Николай Петрович. Проектирование эффективной системы финансового планирования организации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ярославль, 2004 162 c. РГБ ОД, 61:05-8/928

**Содержание к диссертации**

Введение 3

Состояние и тенденции развития финансового планирования организаний 9

Анализ взглядов на супщость финансов, финансовых ресурсов, финансового механизма и финансового планирования организации 9

Специфика современного финансового планирования организаций 22

Зарубежный опыт бюджетирования как метода финансового планирования корпораций 33

Методические основы проектирования системы финансового планирования: организация процесса и этапы 41

Основные подходы к разработке эффективной системы финансового планирования организации 41

Разработка алгоритма процесса финансового планирования 50

Основные этапы финансового планирования 67

1 Актуальные проблемы планирования движения денежных средств 67

2 Планирование прибыли организации 73

3 Выбор внешних источников финансовых ресурсов 82

4 Измерение, мониторинг, анализ деятельности по финансовому 86

планированию 86

Экспериментальная проверка проекта системы финансового планирования в организации, его оценка и рекомендации по применению 96

Оценка состояния и эффективности системы финансового планирования в организации 96

Анализ деятельности по управлению финансами организации до и после внедрения проекта системы финансового планирования 104

Направления совершенствования распределения финансовых ресурсов в системе финансового планирования организации 114

Заключение 124

Список использованной литературы 128

Приложения 137

**Введение к работе**

Актуальность исследования определяется тем, что от решения проблемы устойчивого функционирования организаций во многом зависит эффективность экономической системы в целом. Особая роль в решении этой проблемы отводится важнейшему этапу управления финансами - финансовому планированию. В этой связи нами поставлена задача - на основе комплексного анализа отечественных и зарубежных источников в области управления финансами разработать методику формирования эффективной системы финансового планирования организации в Российской Федерации.

Изучение отечественной и зарубежной экономической литературы по теме диссертационного исследования свидетельствует о том, что современные проблемы финансового планирования являются недостаточно изученными и мало разработанными в теоретическом плане. В отечественной экономической литературе мало фундаментальных работ, посвященных сущности финансов организации, финансовых ресурсов и системы (процесса) финансового планирования в условиях современного этапа развития рыночной экономики. Кроме того, процесс финансового планирования на многих отечественных предприятиях не формализован, что ведет к неэффективному использованию финансовых ресурсов, а также затрудняет проведение мероприятий по его совершенствованию.

Выбранная тема актуальна в теоретическом плане, поскольку требует серьезной доработки понятийный аппарат финансового планирования организаций. В финансовом планировании не используются такие понятия, как «измерение», «мониторинг», «система», «процесс», что затрудняет постановку и контроль деятельности по финансовому планированию.

В методическом отношении тема диссертационного исследования актуальна, поскольку существует потребность в обновлении методической базы финансового планирования на современном этапе развития экономики России. В отечественной экономической литературе отсутствует системный подход к финансовому планированию, что не позволяет рассматривать все проблемы, связанные с проектированием и оценкой этапов финансового планирования, как единое целое. Следует отметить, что в современных условиях роль финансового планирования по-прежнему значительна, но она постепенно модифицируется, превращаясь в бюджетирование, поэтому необходимо использовать зарубежный опыт бюджетирования в финансовом планировании, адаптируя его к российской действительности.

Актуальность темы с позиций практики подтверждается тем, что в современных условиях России многие организации не в состоянии обеспечить равновесие доходов и расходов, получение прибыли и экономический рост. Управление финансами организаций осуществляется в режиме «латания дыр», как реакция на текущие проблемы, что свидетельствует об отсутствии эффективной системы финансового планирования.

Анализ финансового состояния российских организаций в современных условиях показывает, что во многих случаях ухудшение их положения связано с отсутствием профессионализма и системного подхода к финансовому планированию организаций. Таким образом, разработка эффективной системы финансового планирования, адекватной современным условиям, остается важной, требующей своего решения, проблемой. Этим и определяется актуальность исследования, направленного на совершенствование систем финансового планирования действующих организаций.

Расхождение во взглядах на существо проблемы свидетельствует о методологических пробелах и необходимости дальнейших исследовании. В сложившейся ситуации следует разработать системный (целостный) подход к финансовому планированию.

Целью диссертации является разработка теоретических и методических основ формирования эффективной системы финансового планирования, позволяющей полностью и своевременно финансировать обязательства ор ганизации за счет получаемых доходов, что составляет научную задачу исследования.

В качестве гипотезы выдвинуто предположение, что система финансового планирования может считаться эффективной, если отклонения фактических итоговых показателей финансового плана не превышают 10 %.

Поставленная цель определила следующие направления и задачи диссертационной работы:

- проведение критического анализа сущности понятий «финансы организаций», «финансовые ресурсы», «финансовый механизм», «финансовое планирование», «система финансового планирования» и «процесс финансового планирования»;

- определение принципов, целей, содержания, составных элементов и этапов финансового планирования;

- анализ основных подходов к разработке эффективной системы финансового планирования организации;

- разработка проекта организации финансового планирования с использованием системного (процессного) подхода: определение и обоснование необходимых входов и выходов деятельности по финансовому планированию, разработка алгоритма и требований к деятельности по финансовому планированию;

- экспериментальная проверка проекта системы финансового планирования, его оценка и разработка практических рекомендаций по совершенствованию распределения финансовых ресурсов.

Объектом исследования является система управления финансами организации.

Предметом исследования является система финансового планирования организации.

Методология исследования. При написании диссертации учитывались результаты научного обобщения теоретических положений и выводов отечественных и зарубежных ученых в рамках исследуемой тематики, а также зарубежная практика финансового планирования и передовой опыт российских предприятий в этой области. Методологическим и теоретическим вопросам финансового планирования посвящены работы Алексеевой Н.М., Брейли Р., Бригхэма Ю., Ковалева В.В., Лихачевой О.Н., Майерс С, Росса С, Хрупкого В.Е. и многих других ученых как в нашей стране, так и за рубежом. Методология исследования включает методы системного анализа, теории принятия решений, математические и статистические методы, метод сравнений и аналогий, метод экспертных оценок.

Работа выполнена в соответствии с пунктами 3.5. «Управление финансами корпораций: методология, теория; трансформация корпоративного контроля», 3.8. «Формирование эффективной системы проектного финансирования» и 3.14. «Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами» паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

На защиту выносится проект организации системы финансового планирования организации.

В процессе исследования получены следующие результаты, характеризующие новизну диссертации:

- предложена уточненная форма «Бюджета движения денежных средств» (БДДС), что позволяет более тщательно планировать движение денежных средств и их эквивалентов за счет развернутой структуры доходов и расходов в различных видах деятельности;

- предложено авторское определение системы финансового планирования, как одного из элементов системы управления финансами организации, состоящей из входов к деятельности по финансовому планированию, процесса финансового планирования и выходов деятельности по финансовому планированию;

- разработана универсальная схема финансового планирования в виде алгоритма деятельности по финансовому планированию, что, в отличие от существующих схем, позволяет рассматривать финансовое планирование как систему взаимосвязанных элементов, необходимых для эффективного управления финансами, а также может быть использована различными отечественными организациями в практической деятельности;

- разработана и апробирована на практике машиностроительного предприятия методика финансового планирования, которая позволяет вывести на новый качественный уровень процесс финансового планирования организации, повысить эффективность управления финансовыми ресурсами и улучшить финансовое состояние организаций;

- предложены уточненные показатели оценки своевременности и полноты финансирования, которые могут быть использованы в оперативной деятельности организаций для прогнозирования дефицита (профицита) денежных средств.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в ориентации положений, выводов и рекомендаций диссертации на широкое использование при совершенствовании систем финансового планирования организаций. Предложенный алгоритм и поэтапные требования к деятельности по финансовому планированию могут быть использованы как действующими организациями реального сектора экономики, так и вновь создаваемыми, а также консалтинговыми организациями для формирования предложений по реинжинирингу бизнес-процесса «Управление финансами» в системе управления организацией. Методические основы исследования и формирования эффективной системы финансового планирования, а также отдельные выводы, авторские определения могут быть использованы в учебном процессе экономических ВУЗов при подготовке специалистов в области управления финансами организаций.

Внедрение результатов исследования позволит улучшить финансовое состояние отечественных организаций, сбалансировать доходы и расходы и поднять на новый качественный уровень процесс финансового планирования.

Апробация выводов и результатов диссертационного исследования происходит путем внедрения и использования ряда приведенных в диссертации разработок и моделей в практике финансового менеджмента одной из организаций холдинга «Руспромавто», в т.ч. алгоритма и поэтапных требований к деятельности по финансовому планированию. Автор является разработчиком «Руководства по управлению финансами», которое было утверждено и введено в действие приказом генерального директора ОАО «Автодизель» от 9 сентября 2002г. за № 158 (Приложение 1).

Положения диссертационного исследования нашли отражение в публикациях автора общим объемом 13 п.л. Основные положения и результаты исследования изложены в монографии «Проектирование эффективной системы финансового планирования организации» и докладывались на межрегиональной научно-практической конференции «Российские предприятия в процессе рыночного реформирования» (Ярославль, ЯрГУ, 2001г.), международной научно-практической конференции молодых ученых «Хозяйствующий субъект: новое экономическое состояние и развитие» (Ярославль, ЯрГУ, 2003г.), а также на ежегодных межрегиональных научных конференциях «Молодежь и экономика» (Ярославль, ЯВФЭИ, 2003-2004 гг.)

Состав и структура работы определены логикой рассмотрения взаимосвязанных вопросов и совокупностью решаемых задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих 12 параграфов, заключения, списка использованной литературы, приложений, включающих разработанные автором поэтапные требования к деятельности по финансовому планированию на 25 листах.

Диссертация содержит 136 страниц текста, в том числе 18 рисунков, 19 таблиц, 2 приложения. Список литературы включает 130 наименований.