Медынская Екатерина Геннадьевна. Формирование системы финансового планирования на предприятиях торговли : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2004 138 c. РГБ ОД, 61:05-8/1428

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ТОРГОВОГО БИЗНЕСА 10

1.1. Финансовые аспекты развития российского рынка торговли на современном этапе

1.2. Зарубежный опыт финансового планирования и управления на предприятиях торговли 29

1.3. Теоретические исследования системы финансового планирования предприятий торговли в России 44

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ТОРГОВЛИ 54

2.1. Методические положения по формированию системы финансового планирования на предприятиях торговли 54

2.2. Особенности финансового планирования на предприятиях торговли 66

2.3. Система финансовых планов предприятий торговли 81

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ТОРГОВЛИ 92

3.1. Методические рекомендации по организации оперативного финансового планирования деятельности предприятий торговли

3.2. Финансовый план деятельности предприятия торговли на примере ЗАО «Технооптторг»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 119

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 125

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 137

ПРИЛОЖЕНИЕ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Современный этап развития рыночных отношений характеризуется увеличением разнообразия потребностей общества и усилением специализации труда, что обуславливает возрастание роли отношений обмена, опосредуемых институтом торговли.

Одним из результатов проводимых социально-экономических преобразований в России является существенный рост объемов торговли, и в настоящее время торговля в России - одна из наиболее динамично развивающихся отраслей экономики, как по масштабам деятельности, так и по численности предприятий и занятого персонала. Произошедшие за последнее десятилетие изменения существенно повлияли на условия функционирования торгового бизнеса.

Расширение торгового бизнеса во многом обусловлено удачно сложившейся конъюнктурой: за счет растущего потребительского спроса происходит увеличение скорости оборота товаров, существуют определенные положительные тенденции изменения материально-технической базы сферы обращения, наблюдается увеличение количества предприятий торговли. В то же время, финансовое состояние предприятий отрасли остается нестабильным, что предопределяет необходимость поиска новых форм финансового управления на предприятиях торговли.

В существующих условиях повышения конкуренции, появления новых факторов предпринимательского риска основным способом укрепления рыночных позиций торговой компании является применение современных методик финансового планирования.

Узкая специализация конкретных секторов торговли, появление принципиально новых форм торговой деятельности обуславливают необходимость организации финансового планирования с учетом отраслевой специфики, поиска современных методов, применимых в практической деятельности предприятий. В реализации программ по повышению эффективности финансового планирования особая роль принадлежит совершенствованию и развитию современных методик, проведению взвешенной финансовой политики, учитывающей все финансовые аспекты торгового направления.

Таким образом, исследование проблем финансового планирования на современном этапе, нахождение путей их решения, разработка современных инструментов в этой области актуальны и значимы не только для теории, но и для практики управления. В связи с этим диссертационная работа посвящена вопросам финансового планирования и повышения его эффективности на предприятиях торговли.

Степень изученности проблемы. Разработка теоретических и методических проблем формирования системы финансового планирования в торговом бизнесе является достаточно новым направлением в российской финансовой науке. Теоретические исследования вопросов торгового менеджмента нашли отражение в работах таких авторов, как М.С. Абрютина, И.А. Бланк, В.А. Боровкова, Л.А. Брагин, И.В. Егоров, В.Ф. Егоров, Н.В. Колчина, Л.И. Кравченко, Д.С. Моляков, В.Н. Мокин, А.Н. Соломатина, М.В. Сорокин, Л.Н. Павлова, Э.А. Ярных.

Теоретические исследования функционирования системы финансового планирования и, в частности, использования методики бюджетирования основаны на работах западных экономистов: Р. Брейли, С. Майерс, Дж. Хорн, К. Друри, Р. Каплан, Ч. Хорнгрен и др.

Проблемам управления финансовой деятельностью предприятий посвящены работы многих современных российских авторов, в числе которых И.Т. Балабанов, В.В. Бочаров, О.В. Гончарук, Л.А. Дробозина, В.В. Ковалев, A.M. Колесников, В.Е. Леонтьев, И.В. Ли, О.Н. Лихачева, М.В.

Романовский, В.М. Родионова, Е.С. Стоянова, Д.В. Шопенко и др.

Вместе с тем, анализ источников по теме диссертационного исследования показал, что предлагаемые в теории модели финансового планирования носят общий характер и не затрагивают вопросов их применения с учетом отраслевой специфики предприятий торговли, в которых хозяйственные связи и финансовые отношения имеют определенные особенности.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка и обоснование методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию системы финансового планирования на предприятиях торговли с учетом отраслевой специфики.

Для достижения данной цели были поставлены и решены следующие задачи:

обобщен отечественный и зарубежный опыт развития торгового бизнеса, выявлены проблемы финансового планирования деятельности предприятия торговли в современных российских условиях;

конкретизированы цели финансового планирования предприятий торговли в зависимости от горизонта планирования и масштабов деятельности;

выявлены особенности системы финансового планирования деятельности предприятий с учетом отраслевой специфики предприятий торговли бытовой техникой и электроникой;

разработаны методические рекомендации по организации финансового планирования на предприятиях торговли;

определены направления и сформулированы предложения и рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования предприятий торговли.

Предметом исследования в диссертационной работе выступает система финансового планирования деятельности предприятий торговли.

Объектом исследования в диссертационной работе являются предприятия торговли бытовой техникой и электроникой.

Теоретической и методологической основой исследования явились труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в сфере финансового планирования и бюджетирования, а также законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность предприятий торговли РФ. В процессе исследования применялись методы анализа, синтеза, наблюдения, сравнения, позволяющие наиболее полно изучить исследуемые явления. Для решения поставленных задач использовались факторный, индексный и статистический методы. Анализ статистических данных проведен с применением методов группировки, сравнения и обобщения. В исследовании использовались бухгалтерская отчетность предприятий торговли РФ, а также статистические данные о развитии торгового рынка в РФ.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

выявлены особенности системы финансового планирования на предприятиях торговли на основе организационных и экономических особенностей финансов сферы обращения, учет которых способствует повышению эффективности финансового планирования;

определены цели финансового планирования деятельности предприятий торговли в зависимости от горизонта планирования и масштабов деятельности;

разработана система показателей финансового планирования, позволяющая разработать комплексный финансовый план в зависимости от горизонта планирования;

обоснованы методические положения по построению системы финансового планирования на предприятиях торговли бытовой техникой и электроникой, применение которых позволяет повысить качество финансового управления;

разработаны методические рекомендации по внедрению оперативного финансового планирования на предприятиях торговли, использование которых способствует повышению финансовой стабильности.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что методические положения и выводы могут быть использованы финансовыми службами предприятий торговли при оптимизации форм и методов финансового планирования, формировании системы финансового планирования в современных условиях.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Финансы организаций (предприятий)», «Управление денежными потоками» и «Финансовый менеджмент» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

Апробация результатов исследования. Основные выводы, рекомендации и предложения диссертационного исследования были доложены и обсуждены на I-V межвузовских научно-практических конференциях «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» и III-VII научно-практических конференциях «Менеджмент и экономика в творчестве молодых исследователей» в 1999-2004 гг. в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

Разработанная методика формирования системы финансового планирования и рекомендации по ее совершенствованию были использованы в финансовом управлении одним их крупнейших предприятий торговли бытовой техникой и электроникой Санкт-Петербурга.

Структура диссертации. Цели и задачи исследования определили структуру диссертации, состоящую из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений.

Во Введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены его цель и задачи, предмет и объект исследования, дана краткая характеристика работы, ее научная новизна и практическая ценность.

В первой главе диссертации - «Финансовые проблемы развития торгового бизнеса» - проведен анализ состояния потребительского рынка в России, определен уровень развития финансов торгового бизнеса на современном этапе, выявлены тенденции и проблемы развития рынка бытовой техники и электроники, определены проблемы финансового планирования в торговом бизнесе и их негативное влияние на деятельность предприятий торговли, проанализирован зарубежный опыт применения финансового планирования и использования методик бюджетирования, обобщены имеющиеся в отечественной практике подходы к проблемам финансового планирования деятельности предприятий торговли.

Во второй главе диссертации - «Методические основы формирования системы финансового планирования на предприятиях торговли» - уточнено понятие системы финансового планирования предприятий торговли, конкретизированы цели и задачи финансового планирования на предприятиях торговли, разработана методика формирования системы финансового планирования на предприятиях торговли, определена система показателей финансового планирования, предложена классификация финансовых рисков и обоснована структура финансовых планов предприятия торговли.

В третьей главе диссертации - «Совершенствование финансового планирования на предприятиях торговли» - предложена процедура организации оперативного финансового планирования на предприятиях торговли, проведен анализ финансовой деятельности крупного предприятия торговли с учетом его отраслевой принадлежности, обоснованы рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования.

В Заключении изложены основные результаты диссертационного исследования.

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 7 научных работах общим объемом 0,9 п.л.

## Финансовые аспекты развития российского рынка торговли на современном этапе

В рамках системы экономических отношений потребление является конечным звеном, завершающим процесс общественного воспроизводства. Современный этап развития потребительского рынка характеризуется улучшением качества жизни населения, существенным увеличением товарооборота, появлением принципиально новых форм торговой деятельности.

Торговля, как одна из наиболее значимых для общества отраслей хозяйства, связывает производство и потребление, поддерживая баланс между предложением и спросом, с одновременным активным воздействием на производство посредством регулирования объема и ассортимента выпускаемой продукции. Такое непосредственное экономическое отношение к потребителю определяет многообразие и развитие форм торговой деятельности, внедрение в торговый процесс наиболее современных технологий, актуальность и особенности анализа предприятий сферы обращения.

Одним из результатов проводимых социально-экономических преобразований в России явился существенный рост доли торговли в формировании валового внутреннего продукта. По данным Госкомстата РФ, на фоне общего роста ВВП доля розничной торговли в формировании ВВП в 2001-2002 гг. оставалась стабильной и составила 8,1% (в 2000 г. - 7,6%). Динамика роста ВВП и валовой добавленной стоимости торговли представлена в табл. 1.1.

Анализ данных табл. 1.1 позволяет сделать вывод об устойчивой динамике роста валового внутреннего продукта страны и валовой добавленной стоимости торговли. При росте ВВП в период в 1999 по 2002 годы в 2,25 раза, производство товаров выросло всего в 2 раза, в то время как торговля в - 2,23 раза. Данные табл. 1.1 приведены в фактически действовавших ценах и, следовательно, не учитывают инфляционную составляющую.

В то же время наблюдается снижение производства промышленной и сельскохозяйственной продукции относительно как предшествующего года, так и темпов роста ВВП [71]. Таким образом, в системе экономических отношений современной России превалируют посреднические операции, что свидетельствует о неадекватных изменениях: экономический рост базируется на увеличении валовой добавленной стоимости сферы обращения, а темпы промышленного производства замедляются. Таким образом, доля торговли, как отрасли народного хозяйства, в формировании ВВП сохраняется на уровне 23%, в то время как доля основных фондов торговли в общем объеме основных фондов страны составляет всего порядка 1,2% (табл. 1.2), что свидетельствует о низкой фондоемкости этой отрасли народного хозяйства.

## Методические положения по формированию системы финансового планирования на предприятиях торговли

Конкурентная рыночная среда, увеличение масштабов деятельности ставит перед предприятиями торговли сложные задачи поиска наиболее эффективных форм и методов управления. Решение этих задач невозможно без финансового планирования, применение которого позволяет решать вопросы эффективного управления финансовыми потоками, сбалансированности финансовых ресурсов и потребностей организации, оптимизации управленческих решений.

Анализ публикаций по теме диссертационного исследования позволил сделать вывод об отсутствии в современной литературе подходов к определению системы финансового планирования деятельности предприятий торговли и описанию особенностей её функционирования. Вместе с тем, необходимость разработки рекомендаций по организации финансового планирования на предприятиях торговли обусловлена спецификой отрасли и требованиями применения специализированных методик.

Наиболее важным показателем хозяйственной деятельности торговых предприятий, непосредственно влияющим на построение системы финансового планирования, является скорость оборота средств. Предприятия торговли, в отличие от предприятий других отраслей народного хозяйства, имеют укороченный операционный цикл Д-Т-Д", что существенным образом ускоряет оборот и повышает потребность в оборотных средствах. Отраслевые особенности деятельности предприятий торговли определяют специфичные цели и задачи финансового планирования деятельности предприятий торговли. Таким образом, цель финансового планирования торгового предприятия заключается в обеспечении бесперебойного выполнения своих обязательств перед поставщиками и покупателями товаров, бюджетом, банками и работниками, сохранении платежеспособности, финансовой устойчивости и достижении необходимого уровня рентабельности.

Цели финансового планирования находятся в прямой зависимости от вида предприятия и выбранного горизонта планирования, который для предприятий торговли может быть разделен на:

долгосрочный (до 3-х лет),

среднесрочный (до 1 года),

оперативный.

## Методические рекомендации по организации оперативного финансового планирования деятельности предприятий торговли

Целесообразность применения специальных методов финансового планирования на предприятиях торговли обуславливает необходимость разработки методических рекомендаций по организации оперативного финансового планирования.

Организация оперативного финансового планирования на предприятиях торговли основывается на определении объектов и субъектов планирования (рис. 3.1). К объектам финансового планирования предприятий торговли относятся финансовые отношения, возникающие при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов, а также система движения финансовых ресурсов, которые направляются на финансирование операционной деятельности (платежи поставщикам, арендные платежи, К субъектам финансового планирования торгового предприятия относится финансовая служба предприятия, состав и численность сотрудников которой зависят от многих факторов:

1. размер компании;

2. ширина номенклатуры ее товарной продукции;

3. методы управления компанией;

4. степень и характер ее взаимодействия с другими подразделениями торговой компании.

В зависимости от масштабов деятельности торговой организации функции финансового управления могут быть возложены на:

в мелких торговых организациях функции финансового директора могут быть возложены на генерального директора или главного бухгалтера, принимая во внимание незначительный размер совершаемых финансовых операций;

в штатной структуре средних и крупных предприятий вводится должность финансового директора, в ведении которого находится финансовое управление компанией, и финансовая служба торгового предприятия приобретает следующую структуру (рис. 3.2). В то время как на средних предприятиях работа в рамках каждого блока может быть возложена на отдельного работника, в крупных компаниях за каждое направление отвечает отдельное подразделение (отдел, дирекция). Особенностью работы финансовой службы предприятия торговли является существование аналитических функций по планированию выручки от реализации товаров, анализу рентабельности продаж по брендам и по каналам сбыта;

в структуре финансовой службы крупных предприятий торговли холдингового типа целесообразно существование специального отдела внутреннего контроля и аудита по финансовой деятельности. В обязанности отдела внутреннего контроля и аудита входит ежемесячный контроль за работой финансовых служб и бухгалтерии каждого подразделения предприятия холдингового типа и представление полученной информации руководству компании. Данная процедура позволит выработать единый подход в учете по аналогичным, повторяющимся операциям, результаты проводимого анализа могут быть использованы в процессе совершенствования управленческого учета в компании.