Дудина Елена Аркадьевна. Финансовое планирование на предприятиях промышленности строительных материалов : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2005 170 c. РГБ ОД, 61:05-8/4264

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ СТРОИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ 11

1.1. Современное состояние и перспективы развития предприятий промышленности строительных материалов

1.2. Зарубежный опыт финансового планирования 27

1.3. Анализ теоретических и методических подходов к разработке проблем финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов 38

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОМЫШЛЕННОСТИ СТРОИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ 50

2.1. Сущность и принципы формирования системы финансового планирования на предприятии 50

2.2. Методические особенности финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов 67

2.3. Риски предприятий промышленности строительных материалов и методы их учета в финансовом планировании 84

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОМЫШЛЕННОСТИ СТРОИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ 98

3.1. Методические рекомендации по организации финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов

3.2. Финансовые результаты деятельности предприятия промышленности строительных материалов: на примере ЗАО «ЖБИ-6» 110

3.3. Методы учета фактора сезонности в финансовом планировании на предприятии промышленности строительных материалов: на примере ЗАО «ЖБИ-6»...

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 135

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 142

ПРИЛОЖЕНИЕ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Промышленность строительных материалов, изделий и конструкций является одной из базовых отраслей, и уровень ее развития в значительной степени определяет темпы и пропорции воспроизводственного процесса в экономике.

Промышленность строительных материалов является сложной по своей внутренней структуре. Так, в настоящее время в общей характеристике отрасли выделяют 23 производящие строительные материалы, изделия и конструкции подотрасли, которые объединяют около 10 тыс. предприятий с общей численностью работников примерно 800 тыс. человек, из них 2,25 тыс. крупных и средних предприятий с общей численностью работников около 680 тыс. человек. Практически все предприятия отрасли приватизированы.

Вместе с тем, возможности производства продукции, отвечающей современным требованиям, ограничены вследствие состояния производственно-технологической базы отрасли. Инвестиционная привлекательность предприятий промышленности строительных материалов сдерживается высокой капиталоемкостью производственных мощностей, большой продолжительностью их создания, длительными сроками окупаемости. Низкими темпами идет перевооружение предприятий отрасли. В результате, показатель степени износа основных фондов крупных и средних организаций находится на предельно высоком уровне и к концу 2004 г. составил 46,6%, в то время как в целом по промышленности значение этого показателя составляло 40,5%. В целом степень износа основных фондов в промышленности строительных материалов достигает 54%. Их ежегодное выбытие составляет 1,7% при вводе в действие новых — 1,1%, что ведет к старению основных фондов, особенно их активной части.

Средний возраст машин и оборудования составляет 17 лет. Технический уровень большинства отечественных предприятий значительно отстает от современных требований.

В сложившихся условиях одним из важных факторов укрепления рыночных позиций предприятий промышленности строительных материалов является внедрение в практику отечественных предприятий современных методов финансового менеджмента и, в первую очередь, методов финансового планирования с целью обоснования реальных путей преобразования предприятий отрасли в динамично развивающиеся, конкурентоспособные организации, что и определяет актуальность темы диссертационного исследования.

Степень изученности проблемы. Разработка теоретических и методических проблем формирования системы финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов является достаточно новым направлением в российской финансовой науке. Теоретические исследования вопросов менеджмента на предприятиях промышленности строительных предприятий нашли отражение в работах таких авторов, как Демин В.А., Казас М.М., Кузнецов М.И., Никитин О.Н., Прокунин Е.А., Салатов Р.Н.

Проблемам финансового менеджмента и его отдельным аспектам посвящены фундаментальные труды Р. Брейли, Ю. Бригхэма, Л. Гапенски, Ч. Ли, С. Майерса, М. Поукока, Дж. Финнерти, Д. Хана, Р. Холта, Дж. Ван Хорна.

Особенности финансового менеджмента и финансового планирования с учетом российских условий рассмотрены с разной степенью детализации в работах российских ученых И.Т. Балабанова, В.В. Бочарова, В.М. Власовой, О.В. Гончарук, М.И. Кныша, В.В. Ковалева, М.Д. Крука, О.Н. Лихачевой, В.А. Лялина, А.Г. Медведева, Л.Н. Павловой, В.П. Попкова, В.П. Савчука, В.П. Семенова, В.К. Сенчагова, М.В. Романовского, А.Д. Шеремета, Д.В. Шопенко и др.

Вместе с тем, изучение источников по теме диссертационного исследования показало, что анализу специфики финансового менеджмента на предприятиях промышленности строительных материалов уделено недостаточно внимания; предлагаемые в теории модели финансового # планирования носят общий характер и не учитывают отраслевую специфику предприятий промышленности строительных материалов; отсутствуют научно обоснованные рекомендации по организации финансового планирования на предприятиях отрасли, что и предопределило выбор цели и задач диссертационного исследования.

Цели и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных методических положений и практических рекомендаций по организации и совершенствованию системы финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов.

Для достижения данной цели были поставлены и решены следующие задачи:

обобщен отечественный опыт развития отрасли строительных материалов, выявлены проблемы финансового планирования деятельности на предприятиях промышленности строительных материалов в современных российских условиях;

проанализированы теоретические подходы к формированию системы финансового планирования на промышленных предприятиях;

выявлены особенности финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов;

разработаны методические рекомендации по организации финансового щ планирования на предприятиях промышленности строительных материалов с учетом отраслевых особенностей;

определены направления и сформулированы предложения и рекомендации по совершенствованию финансового планирования на предприятиях строительной промышленности.

Предметом исследования в диссертационной работе выступают организационные отношения, опосредующие процесс финансового планирования.

Объектом исследования в диссертационной работе являются предприятия промышленности строительных материалов.

Теоретической и методологической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых и практиков по теории финансов предприятий, финансового планирования, финансового анализа, финансового менеджмента, риск-менеджмента, бизнес - планирования. Для решения поставленных задач применялись методы анализа, синтеза, наблюдения, сравнения, позволяющие наиболее полно изучить исследуемые явления. Анализ статистических данных проведен с применением методов группировки, сравнения и обобщения. В исследовании использовались бухгалтерская отчетность предприятий промышленности строительных материалов РФ, а также статистические данные о развитии строительной промышленности в РФ.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

выявлены особенности финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов на основе организационных и экономических особенностей отрасли, учет которых необходим при формировании научно обоснованных методических положений по финансовому планированию на предприятиях промышленности строительных материалов;

обоснованы методические положения по построению системы финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов, использование которых позволит повысить результативность процесса финансового планирования на предприятиях отрасли;

предложена система показателей финансового планирования с учетом специфики организации производственного процесса на предприятиях промышленности строительных материалов, позволяющая формировать комплексный финансовый план в зависимости от горизонта планирования;

разработаны методические положения по учету рисков при планировании финансовых результатов деятельности предприятий промышленности строительных материалов, включающие в себя: выявление и классификацию финансовых и нефинансовых рисков предприятий промышленности строительных материалов; определение форм негативного проявления рисков и методов устранения кризисных ситуаций;

обоснованы направления совершенствования финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что методические рекомендации и выводы могут быть использованы финансовыми службами предприятий промышленности строительных материалов при оптимизации форм и методов финансового планирования, при разработке бизнес-планов, при определении путей и методов повышения эффективности управления финансовой деятельностью предприятий отрасли.

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

Развиваемый в работе подход, выводы и предложения, вытекающие из диссертационной работы, были использованы при разработке программы совершенствования системы финансового планирования в ЗАО «Завод ЖБИ-6» в Санкт-Петербурге.

Апробация результатов исследования. Основные выводы, рекомендации и предложения диссертационного исследования были доложены и обсуждены на IV, V и VI межвузовских научно-практических конференциях «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» и VI, VII и VTII научных конференциях «Менеджмент и экономика в творчестве молодых исследователей» в 2003-2005 гг. в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

Структура диссертации включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников.

Во Введении обоснована актуальность темы диссертационной работы, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, теоретическая и методологическая основа, научная новизна и практическая значимость, дана краткая характеристика работы.

В первой главе диссертации - «Финансовые проблемы развития промышленности строительных материалов» - выявлены тенденции развития промышленности строительных материалов в России, определены проблемы финансового планирования на предприятиях отрасли; проанализирован зарубежный опыт финансового планирования; обобщены теоретические и методические подходы к разработке методов финансового планирования в целом, и в частности, на предприятиях промышленности строительных материалов.

Во второй главе - «Методические основы формирования системы финансового планирования на предприятиях строительной промышленности» - конкретизированы цели и задачи финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов; определены отраслевые особенности финансового планирования; разработаны методические положения по формированию системы финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов; предложена система показателей финансового планирования, разработаны методические положения по учету рисков при планировании финансовых результатов деятельности предприятий промышленности строительных материалов.

В третьей главе диссертации - «Пути совершенствования финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов» - проведен анализ результатов финансовой деятельности предприятия, производящего строительные материалы; предложена процедура организации финансового планирования, учитывающая специфику предприятия; разработан финансовый план деятельности предприятия; обоснованы рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов.

В Заключении изложены основные результаты диссертационного исследования.

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 6 научных работах общим объемом 0,78 п.л.

## Современное состояние и перспективы развития предприятий промышленности строительных материалов

Промышленность строительных материалов традиционно играет важную роль в экономическом развитии страны, обеспечивая простое и расширенное воспроизводство материально-технического базиса экономики в виде зданий и сооружений как производственного, так и социального назначения.

В соответствии с Классификатором отраслей народного хозяйства (КОНХ) (в редакции постановления Госстандарта России от 29.10.1997 г.) основными подотраслями промышленность строительных материалов, являются:

— цементная промышленность;

— предприятия по производству асбестоцементных изделий;

— промышленность мягких кровельных и гидроизоляционных материалов;

— промышленность сборных бетонных и железобетонных (за исключением стеновых материалов) конструкций и изделий;

— промышленность стеновых материалов;

— промышленность строительной керамики;

— производство строительных материалов и изделий из различных видов линолеума, полимерного сырья;

— промышленность нерудных предприятий по добыче строительных материалов;

— промышленность по добыче и обработке облицовочных материалов пористых заполнителей;

— промышленность известковых, гипсовых и местных вяжущих материалов и изделий;

— промышленность теплоизоляционных материалов;

— асбестовая промышленность;

— прочие производства ПСМ, включающие:

- производство товарного бетона и строительного раствора; производство асфальтобетона; производство других строительных, материалов (цементно-песчаной черепицы, камышовых плит, торфяных изоляционных изделий и других строительных материалов).

В настоящее время в специальной литературе в общей характеристике промышленности строительных материалов выделяют 23 подотрасли, производящие строительные материалы, изделия и конструкции. С точки зрения структуры производства в отрасли функционируют предприятия узкоспециализированные, имеющие ограниченный ассортимент продукции массового или крупносерийного производства; многопрофильные, выпускающие продукцию широкого ассортимента; комбинированные, которые передают сырье по этапам переработки. По размерам производственного потенциала предприятия отрасли подразделяются на малые, средние и крупные. Критериями для отнесения предприятия к той или иной группе являются: численность работающих; стоимость годового объема выпускаемой продукции; стоимость основных производственных фондов. При этом, если до 1991 года преобладали крупные многопрофильные предприятия, то в настоящее время в отрасли преобладают малые предприятия. Так, отрасль объединяет около 10 тыс. предприятий, с общей численностью работающих около 800 тыс. человек, из которых 2,25 тыс. крупные и средние предприятия с общей численностью работников около 680 тыс. человек. Практически все предприятия отрасли приватизированы.

Доля товарной продукции промышленности строительных материалов составляет около 3% от общего объема промышленной продукции России. Стоимость ее основных фондов составляет 2,8% стоимости основных производственных фондов страны. В объеме промышленной продукции отрасли около 7% приходится на малые предприятия. В последние годы ежегодный прирост производства основных видов строительных материалов в натуральном выражении составляет 7— 30% [ 30 ].

## Сущность и принципы формирования системы финансового планирования на предприятии

Конкурентная рыночная среда, увеличение масштабов деятельности ставит перед предприятиями сложные задачи поиска наиболее эффективных форм и методов управления. Важной составной частью системы управления предприятием является финансовое планирование, применение которого позволяет решать вопросы эффективного управления финансовыми потоками, сбалансированности финансовых ресурсов и потребностей организации, оптимизации управленческих решений.

Финансовое планирование на предприятиях промышленности строительных материалов должно основываться на следующих основных принципах: целенаправленность финансового планирования, что означает определение целей и задач финансового планирования;

обоснованность финансового планирования, что означает использование в рамках финансового планирования всей совокупности методов планирования;

адекватность финансового планирования внешним и внутренним условиям деятельности предприятий;

реализуемость финансового плана, что означает возможность на практике достигнуть поставленных в рамках целей и задач финансового планирования параметров;

эффективность финансового планирования, что определяет необходимость соизмерения затрат на организацию системы финансового планирования на предприятии с конкретными результатами,

обеспечиваемыми финансовым планированием.

Рассмотрим процесс реализации принципов финансового планирования применительно к системе финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов.

Целенаправленность финансового планирования. Этот принцип финансового планирования предполагает необходимость определения целей и задач финансового планирования.

## Методические рекомендации по организации финансового планирования на предприятиях промышленности строительных материалов

Сложившиеся и описанные в специальной литературе процедуры формирования финансового плана не отражают специфики финансового планирования применительно к предприятиям промышленности строительных материалов, что определяет необходимость разработки методических рекомендаций по организации финансового планирования на предприятиях отрасли.

Поскольку эффективного организованное финансовое планирование предполагает использование системного подхода, то необходимо определить основные требования к разработке финансовых планов для предприятия, производящего строительные материалы.

При разработке долгосрочного финансового плана необходимо опираться на стратегию развития предприятия. Экономическая наука и практика доказали, что наилучшим образом такой подход реализуется через разработку бизнес-плана предприятия.

Поэтому разработка долгосрочного финансового плана в своей основе может опираться на стандартную методику бизнес-плана, который в полной мере учитывает особенности производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Поскольку финансовое планирование должно в долгосрочной перспективе обеспечить эффективное использование финансовых ресурсов, то разработка финансового плана должны быть взаимоувязана с разработкой производственного раздела бизнес-плана.

Учитывая общий высокий уровень неопределенности внешней среды, долгосрочный план целесообразно разрабатывать на современном этапе в горизонте до двух лет.

Поскольку одной из основных особенностей организации деятельности предприятия, производящего строительные материалы, является сезонность спроса на его продукцию, рассмотрим специфику формирования производственного плана с учетом стратегических целей предприятия.

При разработке производственного плана предприятия, необходимо учитывать, что могут быть выбраны следующие стратегии по удовлетворению колеблющегося спроса:

поддержание стабильного объема выпуска;

выравнивание спроса в различные периоды;

использование комбинации переменных решений.

Стратегия постоянного уровня производства состоит в поддержании стабильного основного объема выпуска, при котором колебания спроса «амортизируются» с помощью запасов, субконтрактов или задержанных заказов. Стратегия выравнивания спроса состоит в том, что запланированный объем выпуска на каждый период должен соответствовать ожидаемому спросу на этот период. На рис. 3.1 показано сравнение стратегий постоянного уровня производства и выравнивания спроса.