Щербаков Юрий Александрович. Финансовое планирование на предприятиях пищевой промышленности : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 СПб., 2006 146 с. РГБ ОД, 61:07-8/1494

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ 11

1.1. Финансы предприятий пищевой промышленности РФ, их состояние и перспективы развития

1.2. Теоретические и методические подходы к исследованию проблем финансового планирования на предприятиях

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ 48

2.1. Сущность, цели и задачи финансового планирования на предприятии

2.2. Методические положения по формированию системы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности

2.3. Методические положения по организации финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ 86

3.1. Анализ финансово-производственной деятельности предприятия пищевой промышленности «ПМ»

3.2. Методические рекомендации по организации финансового планирования на предприятии пищевой промышленности «ПМ»

3.3. Направления совершенствования финансового планирования на предприятиях пищевой

промышленности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 127

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 135

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Пищевая промышленность играет важную роль в отраслевой структуре современных социально-экономических систем, поскольку во многом определяет качество жизни населения, условия сохранения здоровья нации, уровень продовольственной обеспеченности и безопасности страны.

Общеэкономический рост в Российской Федерации, наблюдаемый начиная с 1999 года, включает в себя и устойчивый рост пищевой промышленности. Так, за период 1999-2004 гг. темпы роста производства продукции на предприятиях отрасли составили в среднем 7%. В целом, доля пищевой промышленности в общем объеме валового внутреннего продукта составляет 11-12%, на предприятиях отрасли стабильно занято 1,4 - 1,5 млн. человек.

Вместе с тем финансовое состояние предприятий пищевой промышленности оценивается как сложное: увеличиваются удельные затраты на производство продукции, снижается уровень рентабельности реализованной продукции, медленными темпами идет обновление производственного потенциала. Это связано с рядом причин: низкой покупательной способностью населения, высокими темпами инфляции, снижением уровня государственного и муниципального контроля за качеством продовольственной продукции, изменениями в производственной структуре пищевой промышленности. Так, в настоящее время в отрасли преобладают малые предприятия, которые, как правило, не в состоянии обеспечить необходимые технологические и санитарно-гигиенические нормы производства продукции, в результате чего снижается качество производимого продовольствия, а цены носят демпинговый характер, поскольку не отражают необходимый уровень общественных затрат. В

результате крупные и средние предприятия пищевой промышленности в большей степени ориентированы на решение текущих финансовых проблем.

В сложившихся условиях одним из важных факторов укрепления финансового положения предприятий пищевой промышленности является внедрение современных методов финансового менеджмента и, в первую очередь, методов финансового планирования с целью обеспечения эффективного использования финансового потенциала предприятий отрасли, что и определяет актуальность темы диссертационного исследования.

**Состояние изученности проблемы.**Разработка теоретических и методических проблем формирования системы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности является достаточно новым направлением в российской финансовой науке.

Проблемам финансового менеджмента и его отдельным аспектам посвящены фундаментальные труды зарубежных авторов: Брейли Р., Бригхэма Ю., Гапенски Л., Ли Ч., Майерса С, Поукока М., Финнерти Дж., Хана Д., Холта Р., Хорна Ван Дж. Особенности финансового менеджмента и финансового планирования с учетом российских условий рассмотрены в работах российских ученых и специалистов: Балабанова И.Т., Бочарова В.В., Власовой В.М., Гончарук О.В., Кабакова B.C., Кныша М.И., Ковалева В.В., Крука М.Д., Лихачевой О.Н., Лялина В.А., Медведева А.Г., Павловой Л.Н., Попкова В.П., Савчука В.П., Семенова В.П., Сенчагова В.К., Романовского М.В., Шеремета А.Д., Шопенко Д.В. и др.

Вместе с тем, изучение источников по теме диссертационного исследования показало, что анализу специфики финансового планирования в отраслевом разрезе уделено недостаточное внимание. Предлагаемые в теории подходы к финансовому планированию на уровне предприятия концентрируются в сфере бюджетирования, носят общий характер и не

учитывают отраслевую специфику предприятий пищевой промышленности, что и определило выбор цели и задач диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных методических положений и практических рекомендаций по формированию и совершенствованию системы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

выявлены тенденции развития пищевой промышленности России в посткризисный период; обобщены проблемы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности в современных российских условиях;

изучены теоретические и методические подходы к организации финансового планирования на предприятиях различных отраслей экономики;

обоснованы методические положения, раскрывающие сущность и принципы финансового планирования на предприятиях; определены особенности финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности;

разработаны методические положения по формированию комплексной системы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности;

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

Предметом диссертационного исследования является совокупность

финансово-организационных отношений в сфере финансового

планирования.

Объектом диссертационного исследования являются предприятия

пищевой промышленности.

**Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования**составили труды зарубежных и отечественных специалистов по теории финансов организации, финансового менеджмента, стратегического менеджмента, бизнес-планирования, риск-менеджмента. Для решения поставленных в исследовании задач применялись методы группировки, сравнения и обобщения, анализа и синтеза, индукции и дедукции, системного анализа.

Информационную базу составили нормативно-правовые и инструктивные материалы по проблемам регулирования финансовой деятельности предприятий и организаций, статистические данные, характеризующие финансово-экономическое состояние предприятий пищевой промышленности.

**Научная новизна результатов диссертационного исследования**заключается в следующем:

уточнена сущность финансового планирования, обобщены принципы финансового планирования, определены особенности их реализации для предприятий пищевой промышленности, что позволяет обеспечить научно обоснованный подход к разработке системы финансового планирования;

разработаны методические положения по формированию системы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности, использование которых позволит повысить эффективность процесса финансового планирования на предприятиях отрасли;

предложена система показателей для долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного финансовых планов, которая учитывает специфику предприятий пищевой промышленности и позволяет формировать финансовые планы с учетом горизонта планирования;

разработаны методические рекомендации по организации процесса финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности, включающие в себя: обоснование и систематизацию факторов, влияющих на

процесс финансового планирования, выявление и классификацию рисков, связанных с процессом финансового планирования; определение методов снижения уровня рисков финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности;

обоснованы направления совершенствования финансового

планирования для предприятий пищевой промышленности.

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

Апробация результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на конференциях в ГОУ ВГТО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет» и в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов» (Санкт-Петербург, 2006 г.).

Развиваемый в работе подход, выводы и предложения, вытекающие из диссертационной работы, были использованы при разработке программы совершенствования системы финансового планирования на предприятии пищевой промышленности в Санкт-Петербурге.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

Во Введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, охарактеризованы его предмет и объект, теоретическая, методологическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - «Финансовые проблемы предприятий пищевой промышленности России в условиях рыночной экономики» - определены основные тенденции развития пищевой промышленности России после кризиса 1998 года; выявлены особенности финансового состояния предприятий отрасли; обобщены проблемы финансового планирования на предприятиях отрасли; рассмотрены теоретические и методические подходы к организации и содержанию финансового планирования с учетом отраслевой специфики.

Во второй главе - «Методические основы формирования системы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности» -уточнены сущность, цель и задачи финансового планирования на предприятии; обобщены принципы финансового планирования; определены особенности реализации принципов финансового планирования с учетом специфики предприятий пищевой промышленности; разработаны методические положения по формированию системы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности; предложена система показателей для финансовых планов различного горизонта; разработаны методические рекомендации по организации финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности.

В третьей главе диссертации - «Пути совершенствования финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности» - проведен анализ организации финансового планирования на санкт-петербургском предприятии пищевой промышленности; предложена процедура организации финансового планирования, учитывающая специфику предприятия; обоснованы

рекомендации по совершенствованию системы финансового планирования на предприятиях отрасли.

В **Заключении**изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Список литературы**включает 131 источник.

**Публикации.**Основные положения диссертационной работы опубликованы в 5 научных работах общим объемом 0,97 п. л.

## Финансы предприятий пищевой промышленности РФ, их состояние и перспективы развития

Пищевая промышленность играет огромную роль в экономике страны. Основными составляющими пищевой промышленности являются мясная, молочная, рыбная, мукомольно-крупяная и комбикормовая отрасли, которые решают важнейшую государственную задачу, обеспечение населения страны продуктами питания.

В состав пищевых отраслей входит более 25 тыс. предприятий и цехов, на которых работает более 1,5 млн. человек. Эти отрасли вырабатывают практически все необходимые для населения продукты питания, на них приходится более половины продовольственного товарооборота.

Российский пищевой рынок на сегодняшний день составляет более 1425 млрд. рублей в год. При этом затраты на покупку продовольственных товаров составляют, в среднем, почти половину типичного семейного бюджета. На сегодня рынок продуктов питания России является одним из крупнейших в мире, как по размеру, так и по потенциалу роста.

В последние годы на рынке производства продуктов питания произошли серьезные перемены. В начале 90-х годов XX века в пищевой промышленности наблюдался глубокий кризис. Это было связано с тем, что в первые годы перестройки платежеспособный спрос населения резко снизился, так как предыдущие накопления граждан обесценились, а реальные доходы основной части населения значительно снизились. При этом темпы роста доходов значительно отставали от темпов роста цен, особенно быстро росли цены на важнейшие продукты питания. Происходящие изменения повлекли за собой значительные изменения потребительского спроса, который переключился с качественных и потому дорогих продуктов питания, таких как мясные и молочные продукты, на более дешевые - хлеб, картофель, овощи и др.

Снижение платежеспособного спроса населения на продукты питания серьезным образом отразились и на деятельности предприятий пищевой промышленности. Объемы производства и сбыта продукции на большинстве предприятий резко упали, а себестоимость продукции значительно повысилась. Основные показатели характеризовали неудовлетворительную финансово-хозяйственную деятельность, большинство предприятий стали убыточными. Результатом стало свертывание, и даже закрытие многих производств.

Другими важнейшими факторами, которые привели к убыточности предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности являлись: высокая стоимость и недостаточность качественного сырьем, постоянный рост цен на перевозки и энергоносители, рост взаимной задолженности между поставщиками сырья, перерабатывающими предприятиями и торговыми организациями, сложности при проведении платежей, высокая плата за пользование кредитами и другие проблемы. Часть этих проблем не решена и на сегодняшний день.

Снижение производства в пищевой и перерабатывающей промышленности было тесно связано с проблемами в аграрном секторе, который является основным поставщиком сырья для предприятий переработки. Сложные процессы, которые привели к снижению производства в пищевой и перерабатывающей промышленности, для сельского хозяйства имели еще более негативные последствия. Падение производства в аграрном секторе, происходившее в то время, можно назвать катастрофическим.

## Сущность, цели и задачи финансового планирования на предприятии

Финансовое планирование на предприятиях пищевой промышленности является составной частью общей системы финансового менеджмента, которая, в свою очередь, является составной частью менеджмента вообще. Очевидно, что финансовое планирование на предприятиях пищевой промышленности соотносится с финансовым планированием вообще, как общее соотносится с частным, что означает, что основные теоретические положения, характеризующие финансовое планирование, являются основополагающими и для предприятий пищевой промышленности. Вместе с тем, существуют специфические особенности финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности, которые требуют учета при обосновании процедур и методов финансового планирования на предприятиях отраслевого уровня.

В целом необходимо отметить, что не только недостаточно исследованы и изучены вопросы финансового планирования на предприятиях пищевой промышленности, но и в целом теория финансового планирования, как и теория финансового менеджмента в том числе, требует своего уточнения и развития. Это связано, как показал проведенный анализ, со следующими проблемами. Современный этап развития научного знания характеризуется как плюралистический, что связано с процессом трансформации системы производственных отношений, которые являются базисом любой экономической системы. Поскольку финансовые отношения являются базисными отношениями, то общесистемные преобразования в значительной степени изменили и систему финансовых отношений в обществе в целом и систему финансовых отношений для предприятий в частности. Изменения финансовых отношений определили необходимость формирования системы научных знаний о финансовом менеджменте как системе управления финансами предприятий в условиях рыночной среды. Различные походы ученых и специалистов к формированию теории финансового менеджмента определяют и отсутствие общепринятых точек зрения на эти процессы и необходимость интеграции имеемых подходов с целью выработки научно обоснованной концепции финансового менеджмента в целом и финансового планирования в частности.

Остановимся на наиболее общих вопросах теории финансового планирования в целом. Так, несмотря на большое количество материалов (учебников, учебных пособий, словарей), посвященных проблемам финансового менеджмента в целом и финансового планирования, в частности, понятие корпоративного финансового планирования, под которым мы будем в общем плане понимать финансовое планирование на предприятиях и в организациях, трактуется по-разному.

## Анализ финансово-производственной деятельности предприятия пищевой промышленности «ПМ»

Процесс разработки направлений совершенствования системы финансового планирования на предприятии пищевой промышленности, рассмотрим на примере одного из предприятий отрасли. В качестве примера рассмотрим предприятие «ПМ», которое является предприятием пищевой промышленности и имеет характеристики типичного представителя мясоперерабатывающей отрасли.

Мясоперерабатывающий завод «ПМ» был основан в 1983 году. В 1992 году предприятие было приватизировано и зарегистрировано в организационно-правовой форме Открытого акционерного общества. В это время на заводе было начато техническое перевооружение и внедрение современных технологий.

На заводе было освоена технология производства сырокопченых колбас, модернизировано беконно-штучное производство, смонтированы новые термопечи, установлено высокотехнологичное оборудование для выпуска консервантов в металлических банках, введен в строй цех сухого посола, что позволило заводу выйти на новые для него товарные рынки.

После проведения в 1999 году модернизации предприятия и частичной замены производственного оборудования и компьютерной техники, оно заняло лидирующие позиции по объему производства в Северо-западном регионе.

В 2000 году предприятие «ПМ» получил сертификат системы качества предприятия на соответствие требованиям ГОСТ Р ИСО-9001-96. По итогам года ОАО «ПМ» удостоено звания «Предприятия высокой социальной эффективности».

В 2003 году ОАО «ПМ» награждено призом администрации Санкт-Петербурга «Признание заслуг» - «за высокий рост объемов производства и расширения ассортимента высококачественной продукции».

Предприятие «ПМ» - это крупное предприятие, имеющее филиалы в Ленинградской области и Северо-западном регионе. Оно производит и реализует полный спектр продуктов мясопереработки и мяса, в его ассортименте более 350 наименований. Всего на предприятии с учетом филиалов работает более 3 600 сотрудников, совокупный производственный потенциал составляет более 180 тонн в сутки (около 58 тыс. тонн в год), совокупный объём производства достиг 123 тонн продукции в сутки (45 тыс. тонн в год), совокупный товарооборот в 2004 году составил более 3 млрд. рублей.

В феврале 2003 году группа «П» путем выпуска облигаций ОАО «ПМ» делает важный шаг к открытости, прозрачности и публичности своего бизнеса.

Конкурентными преимуществами компании «ПМ» являются:

- специализации заводов на относительно узком спектре продукции;

- размещение производств в регионах с низкой стоимостью рабочей силы;

- оптимизация производственных и логистических затрат;

- наличие собственных предприятий по производству сырья;

- развитая сбытовая структура, включающая широкую сеть дилеров и дистрибьюторов по всей России;

- узнаваемая на Северо-западе и в других регионах России торговая марка.

- прозрачность и публичность ведения бизнеса.