

УДК 658.1

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Герсонская И.В.

к.экон.н., доцент,

*Липецкий филиал Российской академии народного хозяйства и
государственной службы,*

Липецк, Россия

Аннотация

В статье отражены основные вопросы организации финансового планирования. Обоснована необходимость финансового планирования. Рассмотрены этапы разработки финансового плана предприятия. Приведены возможные методы финансового планирования.

Ключевые слова: планирование деятельности, управление финансами, бизнес-процесс, финансовые параметры, разработка финансового плана.

FUNDAMENTALS OF THE ORGANIZATION OF FINANCIAL PLANNING AT THE ENTERPRISE

Gersonskaya I.V.

PhD in Economics, Associate Professor

*Lipetsk branch of the Russian Academy of national economy and public
administration,*

Lipetsk, Russia

Annotation

The article reflects the main issues of the organization of financial planning. The necessity of financial planning is substantiated. The stages of development of the financial plan of the enterprise are considered. Possible methods of financial planning are given.

Keywords: activity planning, financial management, business process, financial parameters, financial plan development.

В условиях рыночных взаимоотношений любой предприниматель должен проводить грамотную бизнес-политику, в том числе планировать и регулировать свою финансово-хозяйственную деятельность. Дело все в том, что кризисные явления в экономике, которые в настоящее время, характерны для большинства российских предпринимателей, вынуждают бизнес-сообщество использовать в своей практике новые инструменты управления с целью снижения предпринимательских рисков в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе и финансовое планирование индикаторов осуществления бизнес-процессов.

Одним из эффективных инструментов управления коммерческим предприятием является планирование, которое представляет собой процесс разработки ключевых финансово-хозяйственных индикаторов на перспективу его развития. Планированию подлежат структура и ассортимент выпускаемой и реализуемой продукции, доходы и расходы предприятия, денежные потоки, структура капитала, текущие обязательства, направления капитальных вложений, финансовые инвестиции, прибыль, рентабельность и т.д. Данные показатели сначала экономически обосновываются и рассчитываются, а затем контролируются в процессе выполнения предприятием плановых заданий. Это дает возможность руководителю предприятия принимать эффективные и обоснованные управленческие решения по регулированию бизнес-процессов.

Планирование – это процесс разработки и принятия целевых установок в количественном или качественном выражении, а также определения путём их наиболее эффективного достижения [1, с. 561].

Высокий уровень конкуренции, снижение потребительского спроса на товары и услуги, значительный уровень предпринимательских рисков, нестабильная финансово-экономическая ситуация в стране и неустойчивость хозяйственных связей между деловыми партнерами, и как следствие этого, снижение доходности многих видов бизнеса, обязывают руководителей коммерческих предприятий внедрять в практику управления механизмы планирования на всех направлениях осуществления и развития финансово-хозяйственной деятельности, а также производственно-технологических процессах, формирования текущих расходов и финансовых потоков.

Планирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия может осуществляться как на краткосрочной основе, на период до одного года, так и на среднесрочной основе на период от одного года до трех лет, а также и на долгосрочной основе, на период более трех лет. Финансовое планирование представляет определенную последовательность действий по достижению необходимого уровня дохода и эффективного распределения денежных потоков для реализации краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей [3]. Признаки основных видов финансового планирования приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные признаки видов финансового планирования

Характерные признаки	Краткосрочное планирование	Среднесрочное планирование	Долгосрочное планирование
Степень детализации показателей	Максимальная степень детализации показателей	Фрагментная степень детализации финансовых показателей	Укрупненная степень детализации показателей
Постановка финансовых целей и задач	Ориентация плана на выполнение текущих финансовых целей	Абстрагирование установленных целей финансов предприятия	Финансовая разработка долгосрочных целей и путей достижения
Полнота финансовой информации	Всесторонний охват финансовых потоков предприятия	Достаточный охват финансовых потоков предприятия	Обобщенный охват финансовых потоков предприятия
Субъект	Низший уровень	Средний уровень	Высший уровень

финансового планирования	управления финансами	управления финансами предприятия	управления финансами предприятия
Система контрольных финансовых показателей	Сроки платежей, финансовый цикл, уровень доходов и расходов, прибыль	Платежеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, автономия, структура капитала	Рыночная стоимость предприятия, средневзвешенная цена (стоимость) капитала

Таким образом, разделение областей краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансового планирования предполагает различные сферы планирования и формирование разнообразных финансовых показателей.

В настоящее время широкое применение в бизнесе получили две формы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятий:

- планирование производственной деятельности,
- планирование финансовой деятельности.

Планирование производственной деятельности предприятия включает в себя разработку показателей объемов производства и продаж продукции, формирования производственных ресурсов, планирование текущих переменных и постоянных расходов, а также планирование прибыли. Такие планы носят характер планирования текущей, операционной деятельности. При этом показатели объемов производства и продаж продукции, а также материальные и трудовые ресурсы вначале планируются в количественных или натуральных измерителях, а затем, путем разработки плановых цен на виды продукции, материалы или труд, определяются их стоимостные величины.

Планирование финансовой деятельности характеризуется разработкой планов осуществления финансовых потоков предприятия, и прежде всего, движения денежных средств на краткосрочный бюджетный период в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Однако, финансовому планированию, помимо бюджетирования денежных потоков, характерно планирование источников финансирования деятельности, а также имущества предприятия и оборотного капитала, образование и использование которого вызвано движением денежных средств в планируемом периоде. Финансовое Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

планирование охватывает все факты хозяйственной жизни предприятия, которые могут произойти в планируемом периоде. Финансовое планирование затрагивает широкий круг финансовых отношений, возникающих между предприятиями и другими хозяйствующими субъектами [2, с. 121].

В процессе осуществления финансового планирования на предприятии разрабатывается определенный набор целей и задач, а также параметров, отражающих успешное ведение бизнеса в будущем, которое хочет видеть руководитель экономического субъекта, и мероприятия по их достижению. Такие планируемые параметры выражаются стоимостными величинами в форме финансового плана и являются для любого руководителя предприятия индикаторами возможного успеха и осуществления эффективной финансово-хозяйственной деятельности на перспективу экономического развития.

Принципы финансового планирования во многом определяют характер, организацию и содержание бюджетной деятельности предприятия. Основные принципы финансового планирования приведены на рисунке 1.

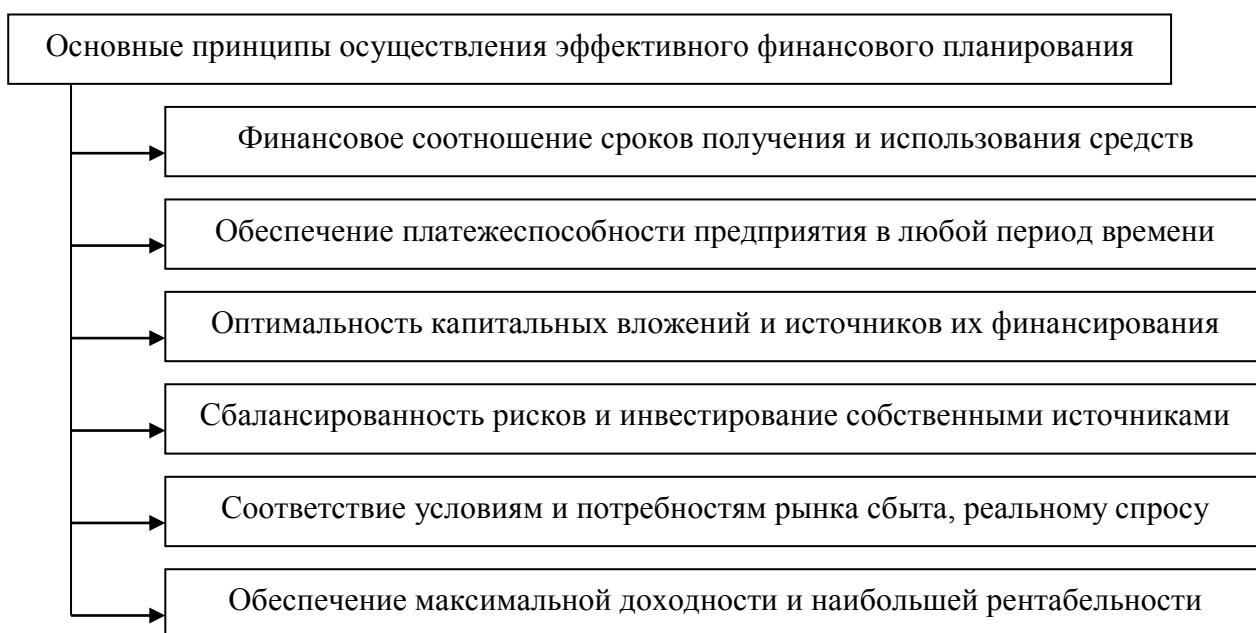


Рис. 1 – Основные принципы осуществления финансового планирования

Соблюдение принципов финансового планирования, приведенных на рисунке 1, позволяет сохранить собственные средства предприятия, обеспечить платежеспособность и финансовую устойчивость, эффективно осуществлять инвестиционную деятельность, минимизировать финансовые риски, а также максимизировать прибыль и доходность предприятия в плановом периоде.

Финансовый план предприятия, как правило, разрабатывается планово-экономический отделом предприятия или финансовой службой предприятия. На первоначальном этапе должны быть определены основные цели и задачи, а также основные финансовые индикаторы, такие как виды деятельности, доходы, текущие расходы, прибыль от продаж, рентабельность, финансовые и материальные ресурсы, направления осуществления инвестиций, а также возможные потоки движения денежных потоков на предприятии. Краткосрочное планирование, как правило, включает разработку текущих и финансовых планов, а долгосрочное – разработку инвестиционных планов.

Качество разработанных финансовых планов во многом зависит от внешних и внутренних условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Внешние условия связаны с макроэкономической средой, в которой функционирует предприятие, то есть со сложившейся экономической ситуацией в стране, на финансовых и товарных рынках. Внутренние условия напрямую связаны с бизнес-процессами, протекающими на самом предприятии, то есть микроэкономическими факторами. Уровень системы управления также влияет на качество финансового планирования.

В процессе разработке планов предприятие может применять разные методы финансового планирования. При этом может использоваться как один, так и несколько методов одновременно. Применение методов разработки финансовых планов в практике планирования зависит от качества исходной информации, целей и задач планирования, сроков разработки плана, а также уровня квалификации разработчиков. Приведем основные методы:

1. Расчетно-аналитический, то есть плановая величина финансового показателя рассчитывается на основе данных экономического анализа.
2. Планирование по проценту от продаж, то есть по плановому росту объема продаж устанавливают плановые расходы, активы и обязательства.
3. Бюджетное планирование, то есть разработка ключевых финансовых показателей, на основе плановых параметров финансовой отчетности.
4. Балансовый метод, то есть взаимосвязь поступления и использования планируемых финансовых ресурсов на принципах балансового равенства.
5. Нормативный метод, то есть определение потребности предприятия в финансовых ресурсах и их источниках по введенным нормам и нормативам.
6. Оптимизация плановых решений, то есть разработка нескольких вариантов финансового плана и выбор из них наиболее оптимального.
7. Экономико-математическое моделирование на основе взаимосвязи между планируемыми финансовыми показателями и факторами влияния.

Разработка финансовых планов является одним из основных средств контактов с внешней средой: поставщиками, потребителями, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависят стоимость активов организации и возможность ее эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован [5, с. 538]. Разработка финансового плана предприятия происходит в несколько этапов, которые в схематичном виде приведены на рисунке 2.



Рис. 2 – Основные этапы разработки финансового плана предприятия

По данным рисунка 2 видно, что процесс финансового планирования на предприятии, как правило, происходит в три взаимосвязанных этапа.

На первом этапе производится расчет производственных показателей с целью определения объемов возможного выпуска и реализации продукции исходя из производственной мощности предприятия, потребности в ресурсах и определение текущих расходов в планируемом периоде. На основе данных по количеству выпуска и реализации продукции составляется план доходов, а также планируются переменные и постоянные расходы. При этом переменные расходы сначала устанавливаются на единицу продукции, а затем на весь

объем. По постоянным расходам составляются сметы. Итогом данного этапа становится сопоставление доходов и расходов по операционной деятельности предприятия, а также определение прибыли от плановых продаж продукции.

На втором этапе устанавливаются направления капитальных вложений и финансовых инвестиций на плановый период, определяются возможные направления положительных и отрицательных денежных потоков, избыток или недостаток денежных средств, а также рассчитывается потребность в необходимых дополнительных источниках финансирования деятельности предприятия. Итогом данного этапа является оценка сбалансированности планируемых денежных потоков, а также расчет совокупно возможного финансового результата по всем планируемым видам деятельности, то есть текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

На третьем этапе финансового планирования происходит обобщение всех разработанных показателей и производится планирование параметров самого финансового плана, который включает, как правило, три основных финансовых документа, а именно, план отчета о финансовых результатах, план движения денежных средств и плановый бухгалтерский баланс. На основе параметров плановой финансовой отчетности проводят анализ финансового положения предприятия. При этом определяют максимальность доходности, уровень рентабельности и дают комплексную оценку его деловой активности. Также устанавливают уровень платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия на предстоящий период. На основе такого анализа делают вывод об оптимальности финансового плана предприятия в целом.

Формирование устойчивых финансовых планов показывает о значимости системы планирования компании в целом [4, с. 76]. Разработка финансовых планов предприятия и систематическое формирование системы ключевых финансовых показателей должны проводиться на постоянной основе.

Финансовые планы могут разрабатываться с использованием различных методов планирования. Например, такие планы могут разрабатываться на готовой основе с детализацией определенного временного периода – месяца или квартала. Однако такой метод планирования в период кризисных явлений и экономической нестабильности будет не совсем эффективным, так как наличие инфляционных процессов приводит к систематическому росту цен на товары и услуги, что во многом делает финансовые планы уже к окончанию первого квартала, а то и первого месяца отчетного периода, сравнительно недостоверными. При использовании в системе управления финансовых планов, разработанных даже на краткосрочный период таким методом, руководитель предприятия не имеет возможности принимать грамотные и эффективные управленческие решения вследствие возникновения факторов несопоставимости плановых и фактических финансовых показателей.

Поэтому в практике разработки финансовых планов целесообразнее использовать метод непрерывного планирования финансово-хозяйственной деятельности. Суть данного метода заключается в том, что на протяжении первого квартала или месяца текущего отчетного периода, пересматривается и уточняется плановые финансовые показатели на второй квартал или месяц, а также разрабатываются параметры финансового плана по аналогичному кварталу или месяцу следующего бюджетного периода. Вследствие этого, финансовый план предприятия все время разрабатывается на год вперед.

Обоснование финансовых планов является главной задачей всего процесса планирования, который осуществляется экономическим субъектом. Финансовое планирование воплощает выработанные системой менеджмента текущие и стратегические цели развития предприятия в форму конкретных финансово-экономических показателей на перспективу развития, предоставляет потенциальные возможности определения жизнеспособности протекающих бизнес-процессов и получения источников внешнего финансирования.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что финансовое планирование представляет собой процесс разработки основных индикаторов будущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия и является основным элементом системы управления. В современных условиях развития экономики важнейшим целевым параметром становится обеспечение финансовой устойчивости предприятия на основе оптимизации формирования и использования всех финансовых ресурсов.

Библиографический список:

1. Бухтерова О.Ю. Принципы и методы финансового планирования / О.Ю. Бухтерова // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 11 (ч. 4) (52-4). – С. 560-563.
2. Дрок Т. Е. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии / Т.Е. Дрок, Е.В. Коптева // Вопросы экономики и управления. – 2016. – № 5.1. – С. 121-124.
3. Соломахина Е.В. Финансовое планирование на российских предприятиях / Е.В. Соломахина // Современные научные исследования и инновации. – 2016. – № 6 [Электронный ресурс]. – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/06/67472> (дата обращения: 23.01.2019).
4. Фейзуллаев М.А. Системное управление финансами предприятия / М.А. Фейзуллаев // Международный научно-исследовательский журнал. – 2016. – № 3 (45) Часть 1. – С. 75-77.
5. Четверов В. С. Методы финансового планирования // Молодой ученый. – 2015. – № 3. – С. 537-539.

Оригинальность 96%