

Воскресенская Ольга Викторовна, ассистент кафедры экономической теории, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна», г. Санкт-Петербург

ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Аннотация: в настоящей статье проводится исследование экономического содержания категории «финансовое планирование организации» и рассматриваются методы финансового планирования. Делается вывод, что финансовое планирование является эффективным инструментом достижения стратегических целей предприятия, основной из которых является положительная динамика финансовых показателей.

Ключевые слова: финансовое планирование, методы финансового планирования, этапы финансового планирования, стратегия, финансовый план.

Abstract: this article conducts a study of the economic content of the category "financial planning of an organization" and examines the methods of financial planning. It is concluded that financial planning is an effective tool for achieving the strategic goals of the enterprise, the main of which is the positive dynamics of financial indicators.

Keywords: financial planning, methods of financial planning, stages of financial planning, strategy, financial plan.

Финансовое планирование заслуженно занимает значимое место в жизни российских компаний всех отраслей, видов и размеров.

Необходимость предвидения изменений факторов рыночного влияния и способность компании вовремя нивелировать негативную динамику результатов

хозяйственной деятельности ни у кого не вызывает сомнений.

Любая компания, являясь субъектом экономических взаимоотношений формулирует свои цели и задачи, которые рассчитаны на краткосрочный и долгосрочный периоды, а способом достижения этих целей становится разработка целевых оперативных и стратегических планов.

Внутрифирменное финансовое планирование предоставляет возможность предприятию снижать возможные риски в условиях изменчивости рыночных факторов, помогает в поиске наиболее оптимальных путей реализации целей предприятия при ограниченных ресурсах, обеспечивает координацию и согласованную работу всех подразделений предприятия. Соответственно, в результате осуществления процесса финансового планирования управленческий персонал компании получает конкретные документы, которые представляют процесс распределения финансовых, материальных и трудовых ресурсов с учетом оптимального расходования имеющихся ресурсов [4].

Бюджетирование как модель финансового планирования способствует обоснованию оптимальных уровней расхода финансовых средств, а также обеспечивает получение определенных конкурентных преимуществ, что значимо в условиях динамичного рынка.

Экономическая категория «планирование деятельности предприятия» может быть рассмотрена с двух точек зрения:

- с точки зрения базовой экономической природы явления, относительно категории «теория организации»;
- с точки зрения менеджмента организации, как одна из функций финансового менеджмента умения предугадать будущее фирмы и применить на практике это видение.

Обе точки зрения составляют единую систему и являются ее взаимосвязанными элементами: планирование является второй функцией менеджмента и ее осуществление объясняется необходимостью учитывать существующие условия хозяйствования компании, но при этом стараться нивелировать неопределенность и враждебность факторов внешней среды.

Процесс планирования позволяет компании находить и снижать транзакционные издержки и в целом являет собой вид управленческой деятельности, целью которой становится предотвращение негативных тенденций в будущем.

Функциональным направлением планирования является финансовое планирование, которое способно активно оказывать влияние на все функциональные направления деятельности компании с помощью отбора объектов планирования, вида планирования и его сроков. Результатом планирования становится финансовый план, степень разработанности которого зависит от применяемой методической и методологической базы, исходных данных, множественности вариантов возможных путей действий.

Процесс управления финансами предприятия состоит из ряда направлений: организация, планирование, мотивация, контроль. При этом основной, из всех перечисленных функций управления финансами, является финансовое планирование. Графическое изображение алгоритма финансового планирования представлено на рисунке 1.

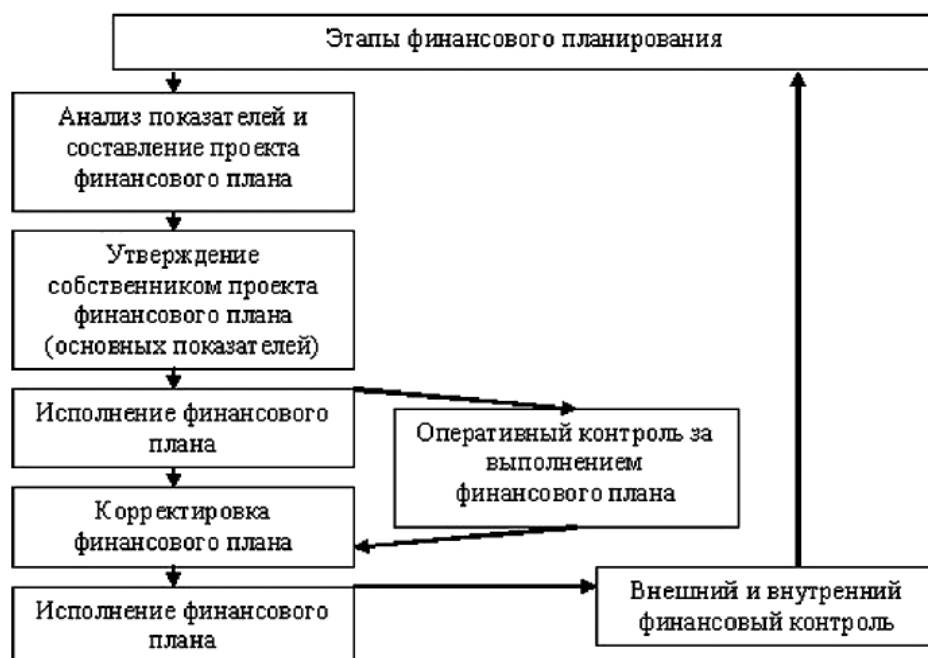


Рисунок 1. Основные этапы финансового планирования организаций [8]

Для упрощения понимания рассматриваемой категории, дадим

определение финансового планирования.

Целенаправленная организационно-управленческая деятельность, связанная с формированием, распределением, использованием денежных средств и фондов компании, которая выражается в динамике прибыли и осуществляемая в соответствии с действующим законодательством, имеющимися ресурсами, установленными целями и в интересах собственника называется финансовым планированием.

Процесс финансового планирования включает этапы по оценке состояния финансовых ресурсов, резервов и возможностей, методологии воздействия на хозяйственную деятельность предприятия [6].

Финансовое планирование включает в себя планирование отдельных финансовых показателей и планирование совокупности показателей.

Финансовый план в системе финансовой стратегии занимает важное место, поскольку отражает поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий (до 1 года) и долгосрочный (свыше 1 года) период. Финансовое планирование включает в себя разработку операционных и финансовых бюджетов, а также прогнозы денежных ресурсов на стратегический период.

В России финансовые планы формируются в форме баланса доходов и расходов.

Бюджет представляет собой документ, который содержит плановые показатели компании на ближайшую перспективу. Более глубокое определение этой дефиниции дает Е. Ю. Добровольский, по его мнению, бюджет предприятия – это финансовый план или показанное в цифрах будущее финансовое состояние, финансовое, количественно определенное выражение результатов исследований для достижения поставленных целей. Тогда бюджетирование – это процесс формирования, исполнения, анализа и контроля финансового плана, который охватывает все стороны деятельности компании и позволяет соотнести затраты и результаты в финансовых показателях на целый перспективный период или его отдельные подпериоды [5].

Главной характеристикой бюджета является его количественное

выражение, ведь бюджет – это финансовый документ.

Бюджетирование капитала — это разработка бюджетов, призванных управлять источникам формирования капитала и их размещению. Например, бюджет оборотных активов, бюджет инвестирования в основной капитал и пр.

Бюджетный контроль на предприятии — это процесс текущего контроля исполнения отдельных показателей доходов и расходов, которые установлены плановым бюджетом на текущий период.

Форма планового расчета для определения потребностей предприятия в деньгах на предстоящий год (период) и алгоритм действий по расчету показателей (смета издержек), которая составляется на один год с поквартальной разбивкой показателей, называется сметой.

Значение стратегического финансового планирования предприятия:

- сформулированные стратегические цели компании переводятся в конкретные финансово-экономические показатели (объем выручки, затраты, прибыль, рентабельность, величина налоговых отчислений и др.);
- утверждаются и формализуются формы документов, отражающих поступление финансовой информации;
- устанавливаются оптимальные величины финансовых ресурсов, необходимых для выполнения оперативных и долгосрочных планов;
- оперативные финансовые планы дают релевантную информацию при разработке и коррекции финансовой стратегии компании;
- составляющими долгосрочных финансовых планов являются инвестиционные ресурсы, обеспечивающие стратегическое развитие фирмы.

Финансовый план взаимосвязан с другими разделами бизнес-плана, т. е. с планами по производству продукции, по закупкам материальных ресурсов, по рекламе, по инвестициям, по научным исследованиям и разработкам и др.

Финансовый план сосредотачивает в себе как прогноз движения денежных средств на средне- и долгосрочную перспективу, так и установление текущих доходов и расходов.

Основными объектами финансового планирования являются:

- объем продажи продукции (работ и услуг);
 - затраты на производство и обращение;
 - прибыль, распределение прибыли;
 - фонды специального назначения и алгоритм их использования;
 - величины отчислений в бюджет и во внебюджетные фонды;
 - заемные средства;
 - величина плановой потребности в оборотных средствах и источники их финансирования;
- капитальные вложения, источники их финансирования и др. [7].

Информационными источниками процесса финансового планирования являются: данные бухгалтерского учета; экономические нормативы; договоры с потребителями продукции, поставщиками материальных ресурсов; прогнозы.

Финансовое планирование на предприятии может быть объяснено как деятельность его соответствующих подразделений, отвечающих за функцию планирования доходов и расходов, в целях максимизации обеспечения деятельности компании необходимыми ресурсами.

В результате планирования руководители предприятия имеют возможность оценить:

- степень развития организации на основе финансовых показателей;
- выявить потребность компании во всех видах ресурсов (количественная и качественная оценка) для достижения целей организации;
- эффективность вложений ресурсов в будущем.

Внутрифирменное финансовое планирование предоставляет возможность предприятию снижать возможные риски в условиях изменчивости рыночных факторов, помогает в поиске наиболее оптимальных путей реализации целей предприятия при ограниченных ресурсах, обеспечивает координацию и согласованную работу всех подразделений предприятия.

Соответственно, в результате осуществления процесса финансового планирования управленческий персонал компании получает конкретные документы, которые представляют процесс распределения финансовых,

материальных и трудовых ресурсов с учетом оптимального расходования имеющихся ресурсов.

Определение плановой величины прибыли является составной частью финансового планирования. Процесс планирования прибыли осуществляется отдельно по всем видам деятельности компании, с учетом выбора из нескольких вариантов, тот который обеспечивает максимизацию прибыли или, возможно, оптимальный ее размер (если это определено стратегией развития предприятия).

Но, т.к. абсолютная величина прибыли не дает ясного понимания результативности работы предприятия нужно сравнить прибыль с издержками и ресурсами, которыми она создана, другими словами, необходимо установить рентабельность.

Рентабельность является одним из главных стоимостных показателей, характеризующих эффективность работы компании, он определяет уровень отдачи издержек при производстве и реализации продукции (услуг).

Уровень рентабельности, равно как и прибыли, зависит от производственной, сбытовой и коммерческой деятельности предприятия, т. е. эти показатели характеризуют все стороны предпринимательской деятельности. Показатели рентабельности выражаются в коэффициентах или процентах и отражают долю прибыли с каждой денежной единицы затрат. Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, т. к. их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами [9].

Предлагаемая комплексная модель финансового планирования предприятий представлена на рисунке 2.

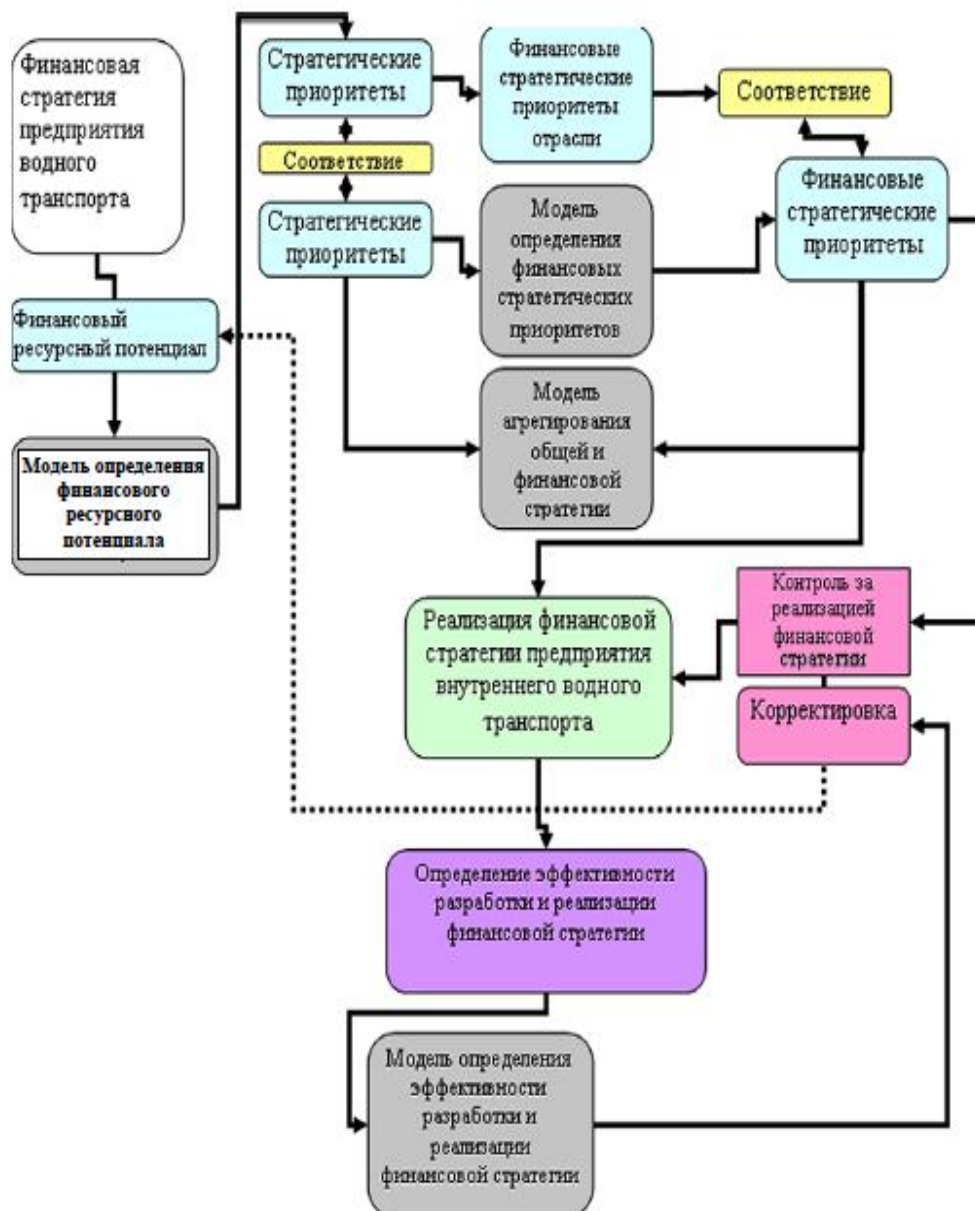


Рисунок 2 - Комплексная модель финансового планирования компании [8]

Описание комплексной модели финансового планирования:

1. На первом этапе создания модели осуществляется определение финансово-ресурсного потенциала).
2. Второй этап связан с выполнением анализа стратегических приоритетов по виду экономической деятельности и в целом по предприятию на основе экономико-логической модели
3. Выбор комплексной стратегии предприятия.
4. Осуществление мер по реализации выбранной финансовой.
5. Расчет стратегического эффекта финансовой стратегии.

б. Контроль и корректировка реализации финансовой стратегии.

Рассмотрим методологический аппарат финансового планирования компании.

Методы планирования финансовых показателей:

- балансовый;
- оптимизация плановых решений;
- нормативный;
- сетевой;
- факторный;
- экономико-математическое моделирование;
- расчетно-аналитический;
- программно-целевой и пр. [1; 2].

В основе балансового метода лежит определение равновесия между потребностями и существующими финансовыми ресурсами. Компания формирует документ – баланс, который демонстрирует базовые направления, объемы использования ресурсов и объем, источники поступления ресурсов. Этот метод применяется в бизнес-планировании на этапе формирования прогнозного баланса, а также при формировании платежного календаря, плана поступлений и выплат, доходов и расходов.

Сущность расчетно-аналитического метода планирования состоит в применении в качестве базы достигнутой величины финансовых показателей, на основе которой выявляют их количество в будущем периоде. Этот метод может применяться при отсутствии финансово-экономических нормативов. При этом, зависимость показателей устанавливается косвенно, на основе исследования их динамики за ряд периодов.

Сущность метода оптимизации плановых решений состоит в формировании нескольких вариантов планов, с последующим отбором оптимального варианта.

Метод факторного анализа применяют в расчетах планового размера прибыли, он состоит из пяти этапов: осуществление расчета базовых показателей

за предыдущий период; формирование целей на плановый период; прогноз инфляции; расчет прибыли; отбор оптимального варианта.

Реализация факторного метода планирования предполагает определение индексов инфляции: цен на продукцию; цен на сырье и материалы; балансовой стоимости основных средств; средней оплаты труда.

Сущность экономико-математического моделирования состоит в определении количественного выражения взаимосвязей между финансовыми показателями и влияющими на них факторами. Эту зависимость формулируют через экономико-математическую модель, представляющую собой математическое описание экономических процессов математическими символами. Модель может основываться на функциональной или корреляционной связи.

В качестве периода исследования для перспективного планирования следует выбирать финансовые показатели за прошедшие 3–5 лет, а для текущего – квартальные данные за 1–2 года.

Реализация экономико-математического моделирования состоит из нескольких этапов: 1) Исследование изменений финансового показателя за определенный период, определение факторов, влияющих на его динамику; 2) определение зависимости показателя от конкретных факторов; 3) формирование нескольких вариантов прогноза; 4) Оценка возможного изменения значения финансового показателя в перспективе; 5) Отбор оптимального варианта.

Программно-целевой метод предполагает последовательность следующих шагов: формирование и оптимизацию программы, обоснование величин необходимых ресурсов, управление и контроль. Другими словами, – это комплексный метод, объединяющий в себе все имеющиеся методы управления и планирования, применяемые в целях управления выбранным направлением развития компании.

Процесс финансового прогнозирования – это расчет и обоснование финансовых показателей, используемых в процессе принятия управленческих решений, а финансовый прогноз – расчет финансового показателя при котором

известны параметры и границы.

Кроме вышеназванных в финансовом планировании применяются методы календарного и имитационного моделирования [3].

Метод календарного планирования применяется в случае разработки бизнес-плана инвестиционного проекта. Он отражает последовательность действий запланированных работ, календарный план работ, визуализация которого достигается с применением диаграмм Ганта, демонстрирующих работы по видам и времени их осуществления.

Методами календарного планирования являются и методы PERT, критического пути.

Сущность метода экспертных оценок заключается в суммировании субъективных мнений экспертов о перспективном состоянии исследуемого процесса или явления. Группа этих методов включает: метод сценариев, интервью, комиссии, мозговые атаки, Дельфи.

Имитационное моделирование базируется на применении специализированных программных продуктов, способных решать комплексные задачи и проблемы с помощью экспериментального анализа.

На сегодняшний день ни один из имеющихся методов финансового планирования и прогнозирования не обеспечивает абсолютно верный результат планирования и только комбинация различных методов планирования, опыт и чутье руководителей предприятия позволят разработать достоверный финансовый план и достичь процветания компании в долгосрочной перспективе.

Таким образом, финансовое планирование является эффективным инструментом достижения стратегических целей предприятия, основной из которых является положительная динамика финансовых показателей. Финансовое планирование на предприятиях – это вид управленческой деятельности менеджмента организации, направленный на формирование и распределение финансовых ресурсов с целью обеспечения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта в долгосрочном и краткосрочном периоде.

Библиографический список:

1. Авласович Е. М., Корчинская О. В. Экономико-математические методы обоснования плановых решений в условиях ценовой неопределенности сельскохозяйственного производства //НАУЧНОЕ И ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АПК, СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ. – 2021. – С. 404-411.
2. Андриянова О. М., Грузневич Е. С. Экономика отрасли. – 2022.
3. Бабина О., Мошкович Л. Имитационное моделирование процессов планирования на промышленном предприятии. – Litres, 2022.
4. Белотелова Н., Белотелова Ж., Шуляк П. Финансы. – Litres, 2022.
5. Гаспарян Т. С., Ермакова Е. А. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ //ББК 1 А28. – 2022. – С. 151.
6. Ильина А. О. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ //Проблемы практической экономики России в условиях глобальных рисков. – 2019. – С. 213-217.
7. Лысов Иван Александрович, Колачева Наталья Вениаминовна. Методология управления финансовыми результатами предприятия // Вестник НГИЭИ. 2015. №1 (44). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologiya-upravleniya-finansovymi-rezultatami-predpriyatiya> (дата обращения: 12.05.2023).
8. Воробьев А.В., Олюнин В.И. Обоснование комплексной модели финансового планирования организации // Финансы и кредит. 2012. №29 (509). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obosnovanie-kompleksnoy-modeli-finansovogo-planirovaniya-organizatsii> (дата обращения: 12.05.2023).
9. Пармакли Д. Методика определения показателей эффективности реализованной продукции: примеры обновления //Vector European. – 2023. – №. 1. – С. 139-144.