

АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

ЛОКТИОНОВА ЮЛИЯ НИКОЛАЕВНА

*к.э.н., доцент кафедры финансы и кредит ФГБОУ ВО Российский
Государственный Социальный Университет, г.Москва Россия*

Email: lokt-u@mail.ru

ГОРБУНОВА АЛЕНА ИВАНОВНА

*студент кафедры финансы и кредит ФГБОУ ВО «Российский
Государственный Социальный Университет», г.Москва Россия*

Email:alena230695@rambler.ru

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассмотрена сущность финансового планирования на предприятии. Определены принципы планирования, выявлена их важная роль и сформированы ключевые показатели финансового планирования. Особое внимание уделено методам финансового планирования и их особенностям. В результате отмечена исключительная значимость и важность финансового планирования в деятельности любого предприятия.

Ключевые слова: предприятие, финансовое планирование, финансовые инструменты, рациональность, эффективность.

THEORETICAL ASPECTS OF FINANCIAL PLANNING OF AN ENTERPRISE

YULIA LOKTIONOVA

*Ph. D., Associate Professor of Finance and credit department at Russian State Social
University, Moscow, Russia*

Email:lokt-u@mail.ru

ALENA GORBUNOVA

*student of Department of finances and credit of the Russian State Social University,
Moscow, Russia*

Email: alena230695@rambler.ru

ABSTRACT

The essence of financial planning of the enterprise is examined in this article. Principles of planning are determined, their important role is revealed and key performance indicators of financial planning are generated. Special attention is given to methods of financial planning and its characteristics. As a result an exceptional value and the importance of financial planning of any enterprise are emphasized .

Keywords: enterprise, financial planning, financial instruments, rationality, efficiency.

Внутрифирменное финансовое планирование в значительной степени определяет эффективность работы предприятий. От того, насколько рационально ведется расходование денежных поступлений, и насколько продуманно они инвестируются, зависит эффективность будущей деятельности.

Финансовое планирование – это процесс создания и контроля системы финансовых планов, который охватывает все стороны деятельности предприятия и обеспечивает выполнение финансовой стратегии и тактики на заданный период времени [2].

Прежде чем приступить к созданию финансового плана, необходимо определить его цели. Важна их корректность и достижимость, что позволит использовать их как базу для принятия решений и осуществления контроля над выполнением. Долгосрочные цели ориентированы на пять и более лет, среднесрочные цели от года до пяти, а краткосрочные цели достигаются в течение года. В случае, если по тем или иным причинам они разнятся с действительностью или необходимые ресурсы не соответствуют реальным возможностям предприятия, следует отказаться от установленных целей.

Стоит помнить, что предприятия находятся в постоянном развитии, поэтому и цели нужно корректировать в зависимости с возникающими

изменениями. Важно их задавать таким образом, чтобы они способствовали объединению персонала, нацеливали на плодотворную работу. Чтобы достичь поставленные цели, нужно:

- изыскать необходимые финансовые ресурсы, распределить их в соответствии с реальными потребностями;

- сформировать организационной структуры и финансовое управление;

- повысить профессиональную активность специалистов в области финансов;

- выбрать наиболее рациональные и эффективные способы достижения целей;

- создать службы финансового контроля и организации аудита [3].

Основные принципы планирования – это теоретические положения, на которые опираются при составлении планов:

- наличие научной обоснованности планирования. Это означает, что планирование осуществляется на научной основе;

- непрерывность планирования заключается в том, что разрабатываются долгосрочные, краткосрочные и годовые планы;

- рациональность планирования предполагает грамотное использование ресурсов предприятия, цель которого повысить эффективность работы и максимизировать получаемую прибыль;

- принцип четкой взаимосвязи и дальнейшей координации всех

проводимых мероприятий, необходим для обеспечения достаточной сбалансированности между разными отделами и подразделениями предприятия [1].

Процесс финансового планирования захватывает разработку мер развития и усовершенствования выпускаемой продукции (работ, услуг), которая

пользуется спросом на рынке, выявление способов достижения наилучших финансовых результатов при ограничении уровня риска, способствует выработки наиболее оптимального вектора развития предприятия, даёт возможность сократить расходы в будущем. Эго роль достаточно важна и представлена на рисунке 1.

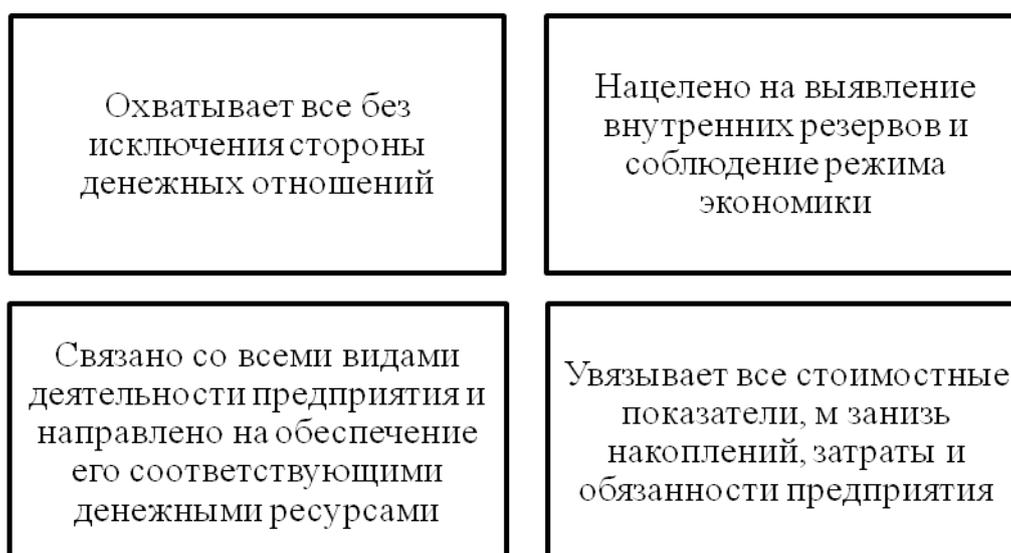


Рисунок 1. Роль финансового планирования на предприятии

Значение финансового планирования определяется тем, что оно:

- устанавливает стандарты для поступления финансовой информации в виде финансовых планов и отчетов об их исполнении;
- определяет границы финансовых ресурсов, необходимых для реализации оперативных и долгосрочных планов;
- предоставляет информацию для разработки и корректировки финансовой стратегии.

Далее рассмотрим основные методы финансового планирования. Масштабы организации планирования определяет величина

предприятия. На маленьких предприятиях отсутствует разделение управленческих функций, и у руководителей есть возможность самостоятельно изучить все проблемы. На больших предприятиях работать над составлением планов необходимо децентрализованно, так как именно на уровне подразделений сосредоточены кадры, с наибольшим опытом в сфере производства, закупок, реализации, оперативного руководства и т. д.

Финансовое планирование можно осуществлять различными методами, среди которых:

- экономического анализа;

- нормативный;
- балансовый;
- денежных потоков;
- метод многовариантности;
- экономико-математическое

моделирование.

Метод экономического анализа применяют, чтобы определить ключевые закономерности и тенденции движения натуральных и стоимостных показателей, внутренних резервов предприятия. Он основывается на процессе анализа текущего состояния финансовых показателей и прогнозирования их размеров в будущем. Такой метод стоит использовать, когда нет финансово-экономических нормативов, а взаимосвязь показателей определяется косвенно, то есть основываясь на изучении их динамики за определённые периоды. Этот метод позволяет определить плановую потребность в амортизационных отчислениях и оборотных активах.

Нормативный метод основан на том, что плановые показатели рассчитываются с учётом установленных прогрессивных норм и финансово-бюджетных нормативов, которые выступают качественной основой для финансового планирования с соблюдением режима экономии. Предприятию необходимы финансовые ресурсы, а источники их формирования определяются по заранее выработанным нормам и нормативам, среди которых можно отметить ставки налогов и сборов, тарифы отчислений в государственные социальные

фонды, нормы амортизационных отчислений, учетную банковскую процентные ставки и другие [4].

Цель метода баланса денежных потоков заключается в оценке синхронности поступления и расходования финансов для обеспечения достаточности на определенном временном отрезке. Баланс с денежных потоков строится в виде аналитической таблицы, которая дополняется данными о дебиторской задолженности, о размере безнадежных долгов, кредиторской задолженности и др. Такой метод используют для прогнозирования поступлений и выплат из денежных фондов, формирования квартального плана доходов и расходов, платежного календаря и т. п. [3].

При создании финансовых планов универсальным будет метод денежных потоков, который служит своеобразным инструментом при прогнозировании размера и срока поступления необходимых финансовых ресурсов. Теория прогноза денежных потоков заключается в ожидании поступления средств на определенную дату и планировании всех издержек и расходов.

Метод многовариантности расчетов основывается на разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, из которых будет выбран оптимальный. При этом могут использоваться разные критерии выбора:

- минимальное количество приведённых затрат;
- максимальный размер приведённой прибыли;

- максимальное количество вложений капитала при наибольшей эффективности результата;

- минимальное количество текущих затрат;

- минимальное количество времени на оборот капитала, т. е. ускорение оборачиваемости средств;

- максимальный размер дохода на 1 руб. вложенного капитала;

- максимум рентабельности капитала;

- максимум сохранности финансовых ресурсов.

Метод экономико-математического моделирования даёт возможность количественно оценить взаимосвязи между финансовыми показателями и факторами, оказывающими влияние на их численное значение. Такая взаимосвязь находит выражение

через экономико-математическую модель, которая является точным описанием экономических процессов с помощью математических приемов (уравнений, неравенств, графиков и др.) [4].

Подводя итог рассмотрения теоретических аспектов финансового планирования на предприятии, отметим его значимость и возможность способствовать успешному функционированию предприятия в целом. В его ходе можно дать оценку экономическому потенциалу, результатам финансово-хозяйственной деятельности, определить объём ресурсов, при котором могут быть достигнуты поставленные цели.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронина М.В. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник / М.В. Воронина. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. – 399 с.
2. Евстигнеева О. А. Содержание понятия финансовое состояние организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2014. № 2 (28). С. 100–103.
3. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия [Текст]: учебное пособие / А. И. Ковалев, В. П. Привалов. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2015. – 139 с.
4. Четверов В. С. Методы финансового планирования // Молодой ученый, 2015. № 3. С. 537-539.
5. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие. М.: Издательство «Русайнс», 2017.136с.

REFERENCES

1. Voronina M. V. Financial management [Text]: textbook / M. V. Voronina. - M.: Publishing and trading Corporation "Dashkov and C°", 2016. – 399p.
2. Evstigneeva O. A. the concept of financial state of the organization // Vector science of Togliatti state University. 2014. No. 2 (28). P. 100-103.
3. Kovalev A. I. analysis of the financial condition of the enterprise [Text]: textbook / A. I. Kovalev, V. P. Privalov. – M.: Center of Economics and marketing, 2015. – 139 с.

4. Chetverov V. S. Methods of financial planning // Young scientist 2015. No. 3. P. 537-539.
5. . Loktionov, Yu. N., Yanina O. N. Crisis management by the credit organizations: a training manual. M.: Publishing house "Rusyns", 2017.136p.