DOI: 10.17117/na.2016.06.01.172

<http://ucom.ru/doc/na.2016.06.01.172.pdf>

Поступила (Received): 24.06.2016

Орлова Е.В., Гараева А.А.
Оперативное финансовое планирование фирмы
в условиях экономического кризиса

Orlova E.V., Garaeva A.A.
Operational financial planning firm in the economic crisis

В статье рассмотрено оперативное финансовое планирование фирмы в условиях экономического кризиса. Предложена новая методика для формирования системы финансового планирования

Ключевые слова: платежный календарь, оперативное финансовое планирование, эффективность фирмы

In the article the operative financial planning of firm is considered in the conditions of economic crisis. New methodology offers for forming of the system of the financial planning

Key words: payment calendar, operative financial planning, efficiency of firm

Орлова Екатерина Владимировна

Кандидат технических наук, доцент

Уфимский государственный авиационный
технический университет

г. Уфа, ул. Карла Маркса, 12

Orlova Ekaterina Vladimirovna

Candidate of Engineering Sciences, Associate
Professor

Ufa state aviation technical university
Ufa, Karl Marx st., 12

Гараева Алсу Алзифовна

Магистр

Уфимский государственный авиационный
технический университет

г. Уфа, ул. Карла Маркса, 12

Garaeva Alsu Alzifovna

Master

Ufa state aviation technical university
Ufa, Karl Marx st., 12

Введение

Успех организации в условиях рыночной экономики заключается в правильном планировании и управлении внутренними ресурсами. Одно из важных мест в системе управления занимает финансовое планирование. Во время планирования фирма оценивает состояние своего бюджета, рассматривает степень возможных притоков финансовых ресурсов и дальнейшее направления их в наиболее эффективное развитие. И на основе финансового анализа принимаются управленческие решения. План движения денежных средств, разработанный с разделением по месяцам, показывает только поверхностную основу управления денежными приходами и расходами фирмы. План движения денежных средств, разработанный по дням в течении одного месяца, может характеризовать нестабильность денежных потоков организации. Устранить эти недостатки поможет эффективное оперативное управление финансами фирмы.

Понятие оперативного финансового планирования фирмы

В основе системы оперативного финансового планирования лежит совокупность краткосрочных плановых заданий по финансовому обеспечению фирмы. Оперативный финансовый состоит из прихода и расхода денежных средств организации. Для оперативного контроля за поступлением и расходованием денежных средств используют платежный календарь. Платежный календарь – инструмент управления финансами фирмы, который необходим для контроля за движением средств и нормативов по расчетам с бюджетом, банками, сотрудниками фирмы и поставщиками. Представляет с собой каждодневный план поступлений и расходование денег.

Задачами составления платежного календаря являются: организация учета временных стыковок денежных поступления и предстоящих денежных расходов; составление информационной базы движения денежных потоков; учет изменений базы; анализ не оплаченных платежей и способы по их преодолению; анализ и расчет потребности в заемных средствах в случае временной нестыковки денежных потоков; анализ и расчет свободных денежных средств фирмы [1, 3, 6].

Методы оперативного финансового планирования

Нормативный метод планирования финансовых показателей заключается в расчете потребности фирмы в денежных средствах на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов, которые включает: федеральные нормативы; областные нормативы; местные нормативы; отраслевые нормативы. Простота применения нормативного метода планирования является его главным достоинством. Постоянное изменение нормативов и необходимость постоянных корректировок расчетов является недостатком этого метода.

Вторым методом финансового планирования является расчетно-аналитический. На основе величины финансового показателя рассчитывается плановая величина с учетом изменения его индексов в плановом периоде. В основе этого метода лежит экспертная оценка изменения отчетных данных, оценка перспектив развития и далее рассчитывается плановый показатель [2]. Недостатком расчетно – аналитического метода является необходимость разработки нескольких вариантов финансового плана. Достоинством является возможность применения данного метода по отдельным видам использования финансовых ресурсов.

Суть балансового метода планирования состоит в том, что при достижения баланса между разделами плана, и достигается взаимосвязь планируемого поступления и расходования денежных средств с учетом остатков на начало и конец планируемого периода. Достоинствами данного метода являются его обоснованность и реалистичность, так как ведется учет доходов и расходов. То что во время учета не учитывается изменение рыночной конъюнктуры, инфляции и другие изменения на рынке является его недостатком.

Метод оптимизации плановых решений. В основе этого метода лежит разработка некоторое количество вариантов плановых расчетов для дальнейшего

выбора наиболее оптимального решения [4, 5]. Достоинством метода оптимизации плановых решений является возможность выбора оптимального плана из нескольких вариантов.

Экономико-математическое моделирование заключается в точном математическом описании экономического процесса, с помощью математических приемов (уравнений, таблиц, графиков). Достоинством этого метода является более разъясняющее приведение эффективности намечаемых заданий; позволяет рассмотреть многовариантность расчетов финансовых показателей. Недостатками считаются: высокая трудоемкость работ, требуют больших профессиональных знаний.

Предлагаемая методика оперативного финансового планирования

1. Определить период заполнения платежного календаря;
2. Посчитать начальный остаток за день (равен конечному остатку предыдущего дня);
3. Собрать исходные данные о поступлении денежных средств и внести их в

таблицу 1:

- 3.1. Определить контрагентов приходных статей и ввести их в графу «Наименования», раздела «Приход» платежного календаря;
- 3.2. Просуммировать потоки операций за каждый день по каждому контрагенту и ввести эти суммы в таблицу;
- Определить сумму ежедневных поступлений денежных средств;
4. Провести итоговые расчеты раздела «Приход» платежного календаря;

Таблица 1. Приход

Наименование операции	01.04.16	04.04.16	...	28.04.16	29.04.16
...					
...					
Итого поступлений ДС по дням					
Итого поступлений ДС за месяц					

5. Собрать исходные данные о расходах денежных средств фирмы и внести их в таблицу 2.

Таблица 2. Расход

Наименование операции	01.04.16	04.04.16	...	28.04.16	29.04.16
...					
...					
Итого расходов ДС по дням					
Итого расходов ДС за месяц					
Конечный остаток					

Таблица 3. Вспомогательная таблица

№	Контр-агент	01.04.16	04.04.16	...	10.04.16	...	15.04.16	18.04.16	21.04.16
1	Оплата по договору №7890024 7RK							900	
	штраф							0,1% от неоплаченной суммы в день	
2	Оплата по договору № 10н		11340						
	штраф		0,1% от неоплаченной суммы в день						
3	Оплата по договору № 10н				X				
	штраф				0,1% от неоплаченной суммы в день				
4	Оплата по договору №7890024 7								165,2
	штраф								0,1% от неоплаченной суммы в день
5	Оплата внебюджетным фондам						6422		
	Пени						1/300 от ставки рефинансирования		

5.1. Внести в эту таблицу платежи с фиксированной датой по следующим статьям: ЗП, НДФЛ, расчет с банком;

– Внести в эту таблицу платежи с переменной датой по следующим статьям: расчет с бюджетом и фондом (ПФР, ФСС, ФОМС), оплата за коммунальные услуги (электроэнергия, интернет, телефон), аренду помещения;

6. Определить сроки оплаты и штрафы за просрочку платежей по текущим договорам с контрагентами и результаты занести в таблицу 3.

7. Провести суммирование потоков операций за каждый день, по каждому контрагенту и ввести суммы в таблицу 2;

8. Определить сумму ежедневных расходов денежных средств;

9. Провести итоговые расчеты раздела «Расход» платежного календаря;

10. Рассчитать конечный остаток денежных средств на конец дня по формуле:

Начальный остаток + Приход – Расход = Конечный остаток

Выводы

В данной главе описан процесс необходимости применения платежного календаря в деятельности фирмы, а именно в управлении бюджетом и методика оперативного финансового планирования. Составление платежного календаря позволит предприятию рассмотреть все свои плановые приходы и расходы денежных средств, заранее увидеть потребности в денежных средствах и заблаговременно принимать меры по устранению этой потребности.

Список используемых источников:

1. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. М.: Проспект, 2011. 1024 с.
2. Мицек С.А. Краткосрочная финансовая политика на предприятии. М.: КНОРУС, 2007. 248 с.
3. Орлова Е.В. Механизм, модели и алгоритмы управления производственно-экономическими системами на принципах согласования критериев заинтересованных агентов // Программная инженерия. 2016. Т. 7. № 2. С. 86-96.
4. Орлова Е.В. Синтез оптимального управления процессом распределения стохастических финансовых потоков производственно-экономической системы // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 6. С. 149-153.
5. Орлова Е.В. Системно-синергетическая парадигма моделирования и управления социально-экономическими системами // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 6. С. 405-411.
6. Орлова Е.В. Экономико-математический инструментарий управления экономической системой в условиях неопределенности: монография. Уфа: УГАТУ, 2012. 172 с.

© 2016, Орлова Е.В., Гараева А.А.

Оперативное финансовое планирование фирмы в условиях экономического кризиса

© 2016, Orlova E.V., Garaeva A.A.

Operational financial planning firm in the economic crisis