РАЗДЕЛ XVII. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Шамхалов Ш.Ш.

Финансовое планирование как основа деятельности предприятия

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

(Россия, Махачкала)

doi: 10.18411/lj-05-2020-85

idsp: ljjournal-05-2020-85

Научный руководитель

Рябичева О.И.

Аннотация

В данной статье рассмотрены основные теоретические аспекты финансового планирования в системе управления деятельностью предприятия. Выявлены задачи финансового планирования, выполнение которых обеспечивает система финансового планирования, а также этапы процесса финансового планирования.

Ключевые слова: финансовое планирование, предприятие финансовый план, финансовая политика

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 финансовое планирование, которое предполагает планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения развития организации. [5]

Основными целями этого процесса являются установление соответствия между наличием финансовых ресурсов организации и потребностью в них, выбор эффективных источников формирования финансовых ресурсов и выгодных вариантов их использования. В процессе финансового планирования устанавливается оптимальная пропорция между финансовыми и материальными ресурсами.

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. [1]

В рамках осуществления финансового планирования необходимо планировать: формирование и распределение финансовых ресурсов; взаимоотношения со звеньями финансово-кредитной системы. [4]

Основные задачи финансового планирования:

- определение путей вложения капитала, оценка эффективности его использования - контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия;
- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение путей вложения капитала, оценка эффективности его использования;
- выявления внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности.[7]

В настоящее время широкое применение 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. [2]

Основные принципы финансового планирования:

- финансовое соотношение сроков получения и использования средств;
- обеспечение платежеспособности предприятия в любой период времени;
- оптимальность капитальных вложений и источников их финансирования;
- сбалансированность рисков и инвестирование собственными источниками;
- соответствие условиям и потребностям рынка сбыта, реальному спросу;
- обеспечение максимальной доходности и наибольшей рентабельности.

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.

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.

Финансовое планирование, как и любой другой вид планирования, делится на три подуровня:[3]

- стратегическое планирование представлено финансовым разделом бизнес-плана по реализации стратегии организации с временным горизонтом 3-5 лет;
- тактическое планирование представлено общим бюджетом организации с временным горизонтом 1 год и разбивкой по более мелким подпериодам;
- оперативное планирование представлено платежным календарем и кассовым планом, составляемыми на декаду, месяц, квартал.

К наиболее значимым методам определения плановых финансовых показателей относятся следующие.

Метод экстраполяции состоит в анализе динамики показателя в прошлые периоды, выявлении тенденции динамического ряда и распространении ее на плановый период. Метод может использоваться в том случае, если значения показателя не подвержены значительным колебаниям, а основные факторы, влияющие на данный показатель, не претерпят существенных изменений.

Нормативный метод основан на использовании экономически обоснованных норм и нормативов, в частности, нормативный метод учета затрат на производство продукции, метод прямого счета, используемый для планирования стоимости производственных запасов.

Метод моделирования заключается в построении различных экономико-математических моделей, отражающих взаимосвязи между основными финансовыми показателями, имитирующих закономерности протекания реальных экономических процессов.

Балансовый метод используется для взаимной увязки направлений использования финансовых ресурсов и источников их формирования, для сбалансирования доходных и расходных статей плана финансовых результатов, прогнозных денежных притоков и оттоков.

В современных условиях практическую значимость финансового планирования доходов и расходов невозможно недооценивать, так как данная система позволяет предприятию добиться большого успеха и высоких результатов в управлении компанией, провести анализ и по заключению принять все необходимые решения для устранения возникших проблем и также помогает выявить слабые и сильные стороны деятельности компании.[6]

1. Герсонская И.В. Основы организации финансового планирования на предприятии// Вектор экономики. 2019. № 2(32). С. 79.
2. Дрок Т. Е. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии // Вопросы экономики и управления. 2016. № 5.1. С. 122.
3. Иванов М.А. Финансовое планирование на предприятии// Тенденции развития науки и образования. 2018. № 44-2. С. 92.
4. Костенко А.П., Удовик Е.Э. Основные составляющие конкурентоспособности организации // Вестник современных исследований. 2018. № 11.2 (26). С. 174.

5. Семидоцкий В.А., Хашир Б.О. Финансы: учебное пособие/ Краснодар: ФГБОУ ВО «КубГТУ». 2018. С. 337
6. Стрижак М.С., Пасхалова Т.И. Финансовое планирование доходов и расходов организации// Вектор экономики. 2019. № 6(36). С. 179.
7. Удовик Е.Э., Живенко О.А. К вопросу о финансовом планировании// Вопросы науки: инноватика, техника и технологии. 2019. № 1. С. 164.

Юсупова М.А.

Анализ рынка Beauty & Personal Care и условий обеспечения на нем конкурентоспособности функционирования компаний»

*Российский Университет Дружбы Народов
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/lj-05-2020-86

idsp: ljjournal-05-2020-86

Аннотация

Российский рынок косметики является одним из самых привлекательных в мире. Развитие брендов в косметике стало более актуальным в связи с увеличением потребительского спроса на косметические новинки. Основные игроки постоянно выводят новые товары на рынок с целью расширения ассортимента, увеличения продаж и из-за острой конкуренции. Чтобы понимать стоит ли выводить еще больше новинок и будут ли они пользоваться спросом, нужно оценить спрос на рынке косметики и выявить основные особенности, чему и посвящена данная статья

Ключевые слова: косметика, бизнес, импорт, экспорт, покупки, красота, экономика

Abstract

The Russian cosmetics market is one of the most attractive in the world. The development of brands in cosmetics has become more relevant due to an increase in consumer demand for cosmetic innovations. The main players are constantly introducing new products to the market in order to expand the range, increase sales and because of intense competition. To understand whether it is worth introducing even more new products and whether they will be in demand, you need to assess the demand in the cosmetics market and identify the main features, which this article is dedicated to

Keywords: cosmetics, business, import, export, shopping, beauty, economy

По оценкам УМ, основанным на данных Euromonitor International (первые оценки результатов 2018 года), Россия занимает около 2% (#11 в мире) от мирового оборота товаров косметики и парфюмерии с объемом порядка \$8.8 млрд /555 млрд руб. Рост рынка составил 3,1% относительно 2017 года.

Дрогери сети обеспечили наибольшие темпы прироста за счет открытия новых магазинов (+18%) и активного включения новинок. К концу 2017 года, оборот новинок текущего года в канале дрогери достиг 13%. Для Drogerie, как и для «магазинов за углом», до 90 % оборота обеспечивают постоянные покупатели, проживающие в радиусе до двух кварталов от магазина дрогери. До 95% покупателей товара ассортимента дрогери – это женщины.

Рынок дрогери-сетей проходит стадию активного формирования. Почти все новые магазины открываются под брендами нескольких крупнейших игроков.