РАЗДЕЛ I. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Анафиева Р.Р., Галстян А.С.

Финансовое планирование на предприятии

*Институт педагогического образования и менеджмента (филиал) ФГАОУ ВО Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»
(Россия, Армянск)*

doi: 10.18411/trnio-12-2021-01

Аннотация

В данной статье дается определение финансовому планированию, рассмотрены его цели, предложены 5 этапов финансового плана как компонента системы планирования, а соответственно, части управления предприятием. При изучении темы был сделан вывод об актуальности и необходимости использования системы финансового планирования компании для ее успешного функционирования.

Ключевые слова: разработка, планирование бюджета, успешное составление, менеджер, финансовый план.

Abstract

This article defines financial planning, discusses its objectives, reviews the main steps of financial planning of an enterprise as a component of the planning system, and, accordingly, part of enterprise management. When studying the topic, a conclusion was made about the relevance and necessity of using the company's financial planning system for its successful functioning.

Keywords: development, budget planning, successful compilation, manager, financial plan.

Постановка проблемы и анализа исследования. В современном мире рост рыночной экономики и наличие высокой конкуренции повышают роль и актуальность процесса планирования для хозяйствующего субъекта. Планирование необходимо для того, чтобы возможно было заранее предвидеть ситуации, которые могут неблагоприятно отразиться на деятельности предприятия, предусмотреть возможные риски и провести конкретные мероприятия по их снижению. Процесс планирования способствует возможности согласовать текущую деятельность компании, образовав тем самым систему, поддерживающую эффективное функционирование предприятия. Основным элементом системы планирования — это финансовое планирование. Оно является составной частью всего процесса планирования и соответственно управленческого процесса. Вопросы финансового планирования занимались такие ученые, как: Воякина Е.В., Зубаков Н.В., Киреева В.В., Незамайкин В.Н. и др.

Цель. Дать определение финансовому планированию, рассмотреть цели, предложить 5 этапов для успешного планирования, обосновать важность финансового планирования для предприятия.

Изложение основного материала. Финансовое планирование - это процесс оценки требуемого капитала и определения его конкурентоспособности [4]. Этот процесс включает в себя разработку финансовой политики в отношении закупок, инвестиций и управление средствами предприятия.

Цели, которые включает в себя финансовое планирование.

1. Определение потребностей в капитале. Эта цель зависит от таких факторов, как стоимость текущих и основных средств, расходы на продвижение и долгосрочное планирование. Требования к капиталу необходимо рассматривать с обеих сторон: краткосрочных и долгосрочных обязательств.

2. Определение структуры капитала. Структура капитала - это состав капитала, т. е. относительный вид и доля капитала, необходимого для бизнеса. Включает в себя решения о соотношении долга и собственного капитала - как краткосрочных, так и долгосрочных обязательств.
3. Разработка финансовой политики в отношении контроля денежных средств, кредитования, дебиторской задолженности и т.д.

Финансовый менеджер гарантирует, что ограниченные финансовые ресурсы будут максимально использованы наилучшим образом при минимальных затратах, чтобы получить максимальную отдачу от инвестиций [2].

Исходные данные для выполнения расчетов финансового плана содержатся в первых разделах бизнес-плана компании, а также в бюджете капитальных вложений. Основными разделами финансового плана являются:

- смета объема реализации продукции;
- баланс денежных поступлений и расходов;
- план прибылей и убытков;
- плановый бухгалтерский баланс;
- расчет точки безубыточности.

Финансовый план предприятия должен действовать как система раннего предупреждения возможных угроз. Он отличается от финансовой отчетности. Вместо того чтобы смотреть на то, что уже произошло, менеджер делает прогнозы на ближайшие месяцы, прогнозируя доходы и расходы [1]. Прогнозы будут действовать как система раннего предупреждения, помогая руководителю планировать спады денежных потоков, определять потребности в финансировании и выявлять оптимальные сроки для проектов.

Также финансовый план для менеджера является инструментом для мониторинга финансов, позволяющий оценивать прогресс и быстро устранять проблемы. Далее предложены 5 этапов для создания финансового плана:

Этап 1. Пересмотреть свой стратегический план. Финансовое планирование должно начинаться со стратегического плана предприятия. Менеджеру следует подумать о том, чего он хочет достичь в начале нового года, и задать себе ряд вопросов.

- Нужно ли мне расширяться?
- Нужно ли мне больше оборудования?
- Нужно ли мне нанимать больше персонала?
- Нужны ли мне другие новые ресурсы?
- Как мой план повлияет на мой денежный поток?
- Понадобится ли мне финансирование? Если да, то сколько?

Затем определить финансовые последствия на ближайшие 12 месяцев, включая расходы на крупные проекты.

Этап 2. Разработать финансовые прогнозы. Необходимо создавать ежемесячные финансовые прогнозы, записывая ожидаемый доход на основе прогнозов продаж и ожидаемых расходов на рабочую силу, материалы, накладные расходы и т. д. Предприятия с очень ограниченным денежным потоком могут делать еженедельные прогнозы. Далее следует подключить затраты для проектов, которые были определены на предыдущем этапе.

Для этой работы менеджер может использовать простое программное обеспечение для работы с электронными таблицами или инструменты, доступные в бухгалтерском программном обеспечении. Также нужно подготовить прогнозируемый отчет о прибылях и убытках и прогноз баланса. Может быть полезно включить различные сценарии — наиболее вероятные, оптимистичные и пессимистичные — для прогнозов, чтобы помочь менеджеру предвидеть последствия каждого из них.

Руководителю стоит обратиться за советом к бухгалтеру при разработке финансовых прогнозов. Обязательно следует ознакомиться с планом вместе, так как именно менеджер, а не бухгалтер, будет искать финансирование и объяснять план сотруднику банка или инвестору.

Этап 3. Организовать финансирование. Необходимо использовать финансовые прогнозы для определения финансовых потребностей организации. Заранее обратиться к своим финансовым партнерам, чтобы обсудить возможные варианты. Хорошо подготовленные прогнозы помогут убедить инвесторов в том, что финансовое управление, составленное менеджером, является надежным.

Этап 4. Разработать план на случай непредвиденных обстоятельств. Менеджеру необходимо подумать, какие будут дальнейшие действия, если финансы организации внезапно снизятся. Для таких ситуаций надежно будет иметь запасной источник денежных средств до того, как они понадобятся. Такой источник реализуем при следующих вариантах: поддержание резерва денежной наличности или сохранение большого количества места на кредитной истории предприятия.

Этап 5. Мониторинг. В течение года нужно сравнивать фактические результаты с финансовыми прогнозами, чтобы понять, достиг ли менеджер цели или ему необходимо скорректировать ее. Мониторинг помогает выявлять финансовые проблемы до того, как они выйдут из-под контроля.

Выполнение финансового плана обеспечивает согласованность бизнес-деятельности, проектов, бюджетов и операций. Без финансового плана легко сбиться с пути, перерасходовать, недорасходовать или использовать менее эффективные ключевые показатели эффективности для принятия решений [3].

Выводы. Таким образом, финансовый план предназначен для того, чтобы помочь менеджеру оценить прогресс на предприятии. Финансовый план помогает менеджеру точно видеть, что происходит в организации, просматривая и анализируя достоверные данные. Финансовое планирование представляет собой процесс определения целей, политики, процедур, программ и бюджетов, касающихся финансовой деятельности предприятия. Это обеспечивает эффективную и адекватную финансовую и инвестиционную политику. Исходя из этого, выделим значение финансового планирования для предприятия.

1. Необходимость обеспечения компании достаточными денежными средствами.
2. Финансовое планирование помогает обеспечить разумный баланс между оттоком и притоком средств для поддержания стабильности компании.
3. Организация финансового планирования на предприятии гарантирует, что инвесторы легко инвестируют в компании, которые осуществляют финансовое планирование.
4. Финансовое планирование помогает в разработке программ роста и расширения, что способствует долгосрочному выживанию предприятия.
5. Финансовое планирование уменьшает неопределенность в отношении меняющихся рыночных тенденций, с которыми можно легко справиться при наличии достаточного количества денежных средств.
6. Финансовое планирование помогает уменьшить неопределенность, которая может стать препятствием для роста предприятия. Это помогает обеспечить стабильность и прибыльность в организации.

***

1. Воякина, Е.В. Планирование и прогнозирование финансовых ресурсов / Е. В. Воякина, С. С. Казанцева, Л. В. Нечипоренко, И. С. Чернова // NovaInfo.Ru. – 2016. – Т. 4. – № 44. – С. 164-167.
2. Зубаков, Н. В. Совершенствование финансового планирования в организации / Н. В. Зубаков, Р. Р. Яруллин // В мире науки и инноваций : сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3-х частях, Курган, 20 апреля 2016 года. – Курган: Общество с ограниченной ответственностью "Аэтерна", 2016. – С. 54-57.
3. Киреева, В. В. Финансовое планирование: понятие. Задачи, методы, виды финансового планирования / В. В. Киреева // NovaInfo.Ru. – 2017. – Т. 1. – № 74. – С. 247-250.
4. Локтионова, Ю. Н. Роль финансового планирования на предприятии / Ю. Н. Локтионова, М. В. Абрамова // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. – № 5-1(82). – С. 141-144.