РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Устинова О.В. Email: Ustinova643@scientifictext.ru

Устинова Оксана Валерьевна – магистрант,
кафедра экономики и менеджмента,
Национальный исследовательский университет «МИЭТ», г. Зеленоград

Аннотация: в статье рассмотрены теоретические аспекты финансового планирования и его проблематика для российских предприятий. Выделены основные виды планирования: текущее и стратегическое. Перечислены методы, которые используются в текущем финансовом планировании. Проанализированы методы, которые используются в стратегическом финансовом планировании, а также выделены их недостатки. С целью совершенствования финансовой политики даны рекомендации к разработке системы стратегического планирования.

Ключевые слова: финансовое планирование, стратегическое финансовое планирование, система финансового планирования, финансы, финансовый менеджмент.

DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL PLANNING SYSTEM AT ENTERPRISES

Ustinova O.V.

Ustinova Oksana Valeryevna - Master Student,
DEPARTMENT OF ECONOMICS AND MANAGEMENT,
NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY "MIET", ZELENOGRAD

Abstract: the article considers theoretical aspects of financial planning and its problems for Russian enterprises. The main types of planning are identified: current and strategic. The methods used in the current financial planning are listed. The methods used in strategic financial planning are analyzed, and their shortcomings are highlighted. In order to improve financial policy, there are some recommendations for making a system of strategic planning.

Keywords: financial planning, strategic financial planning, system of financial planning, finance, financial management.

УДК 65.01

В условиях современной экономической ситуации, предпринимательская деятельность сталкивается с влиянием отдельных фундаментальных факторов, которые приводят к дестабилизации и высокой волатильности рыночной конъюнктуры. В связи с этим такие основные бизнес-процессы, как финансовое планирование и бюджетирование компании, становятся неэффективными и требуют совершенствования своей системы, что возможно при поддержке руководства организации. Но, несмотря на благие цели совершенствования системы финансового планирования, менеджмент предприятия сталкивается с отдельными проблемами, причиной чего являются процессы любого характера.

Как на малых, так и на крупных предприятиях существует высокая потребность в эффективном финансовом планировании, но, как правило, оно доступно лишь предприятиям, которые владеют значительными средствами для привлечения высококвалифицированных специалистов, которые способны вести масштабную плановую работу. Одним из самых востребованных и перспективных направлений совершенствования финансового менеджмента сегодня является повышение качества системы финансового планирования на предприятии [2, с. 1].

Проблемы теории и практики финансового планирования рассматриваются в работах таких отечественных ученых, как Ю.П. Анискин, М.А. Алексеева, И.Т. Балабанов, Л.М. Бурмистрова, М.И. Бухалков, Н.В. Колчина, В.В. Ковалев, О.Н. Лихачева, А.М. Павлова, И.А. Продченко и другие. Кроме того, вопросу изучения аспектов финансового планирования уделили такие зарубежные экономисты, как И.А. Бланк, Дж.К. Ван Хорн, Б. Коласс, Ж. Перар, М.У. Сасьени, А. Фалуди, Д. Хан, Д. К. Шим, Д.Г. Сигел, Э. Хелферт и др.

Изучив различные подходы к определению понятия «финансовое планирование», можно прийти к выводу, что это точное выражение всех планируемых показателей и результатов, представленных в финансовых терминах. С его помощью руководство компании сопоставляет расходы и результаты за планируемый период и его отдельные временные порядки. Кроме того, наличие финансового планирования предполагает использование дальнейшего контроля, корректировки и соблюдения финансового плана, что превращает его в управленческую технологию [1, с. 148].

Финансовое планирование направлено на достижение следующих целей [3, с. 181]:

- определение объема предполагаемых поступлений денежных средств на счета компании;

- определение возможностей реализации готовой продукции с учетом заключаемых договоров и экономической конъюнктуры рынка;
- определение и обоснование предполагаемых расходов хозяйственной деятельности;
- установление рациональных пропорций при распределении денежных средств;
- определение финансовой эффективности отдельных структур компании с помощью прогнозирования будущих результатов.

Ввиду наличия субъективной оценки при составлении финансового плана и нестабильной среды функционирования предприятия, финансовое планирование сталкивается с многочисленными трудностями. Основные проблемы данного процесса можно разделить на две ключевые группы:

- проблемы эффективности и точности, среди которых, например, более высокий уровень фактических затрат, чем при планировании и т.д.;
- проблемы организационного характера, среди которых кадровое и информационное обеспечение.

Примером может служить взаимосвязь бухгалтерии компании с другими подразделениями, когда последние не предоставляют всю необходимую информацию первым, что влияет на процесс финансового планирования.

Помимо этого, для российских предприятий характерны дополнительно следующие проблемы, касаемо функционирования системы финансового планирования [2; 3]:

- нереалистичность сформированных финансовых планов, в первую очередь показателей доходности и результативности производства;
- отсутствие оперативности при составлении финансовых планов;
- отсутствие автоматизации управленческого и финансового учета;
- высокая степень рыночной неопределенности в российской экономике;
- оторванность стратегического планирования от оперативного и текущего;
- отсутствие четких внутренних стандартов составления планов.

При рассмотрении деятельности предприятий, выделяют три основных вида финансового планирования (по срокам): оперативное - менее 1 года, как правило, по кварталам или месяцам, текущее - в пределах одного года, и стратегическое - от 2 до 5 лет.

Оперативное финансовое планирование в некоторых источниках рассматривается как вид краткосрочного планирования. Оно предназначено для управления движением денежных потоков, что позволяет в конечном счёте поддерживать устойчивую платёжеспособность предприятия. Также оперативное финансовое планирование является инструментом, с помощью которого ведётся мониторинг состояния оборотных средств предприятия и управление источниками финансирования. Оперативное финансовое планирование предполагает, в первую очередь, составление и последующее исполнение платёжного календаря, кассового и кредитного планов [4, 19].

Текущее финансовое планирование – это планирование всех его доходов и расходов для обеспечения развития бизнеса организации на отчетный период – как правило, в течение 1 год.

Стратегическое финансовое планирование – это процесс выбора долгосрочных целей организации и способа их наилучшего достижения. С помощью стратегического планирования определяются ключевые финансовые показатели, темпы производства, роста бизнеса, что является главной формой реализации стратегии развития.

При финансовом планировании применяются следующие методы [4, 19]:

- 1) Метод экстраполяции
- 2) Метод срока оборачиваемости
- 3) Метод бюджета денежных средств
- 4) Метод предварительных (прогнозных) балансов
- 5) Расчетно-аналитический метод
- 6) Нормативный метод
- 7) Балансовый метод
- 8) Методы математического моделирования

Несмотря на наличие большого числа методов, эффективность их использования не всегда высока, поскольку они могут не учитывать какие-либо проблемы современной российской экономики. В отношении особых или недавно возникших проблем применяются комплексные методы, однако их применение в планировании ограничено из-за того, что каждому подразделению организации нужно акцентировать внимание лишь на одних показателях.

Чтобы не допустить ошибок, а также перерасхода ресурсов при применении набора не связанных друг с другом методов, целесообразно провести разработку силами управленческого персонала собственной системы стратегического финансового планирования, включающей свою методологию, адаптированную к данной конкретной компании и к текущим экономическим реалиям.

За основу можно взять метод экономического анализа, поскольку именно в нем идет важный этап оценки и анализа финансовых показателей предприятия, динамики его состояния, внутренних резервов и

характера их изменения. Таким образом, метод экономического анализа будет первым этапом такой системы планирования, после чего идет второй этап – анализ внешней среды, рыночной и экономической конъюнктуры. Иначе говоря, данный этап представляет собой анализ макросреды компании, то есть факторов, на которые фирма не в состоянии значительно повлиять. Именно поэтому здесь особое внимание уделяется прогнозной деятельности, составляющей основу информационной базы для стратегического планирования деятельности компании. Прогнозу подлежат, как правило, такие параметры, как индекс потребительских цен (инфляция), динамика валютного рынка, цен на сырьё и так далее. При этом особо выделяется важность прогнозирования товарно-сырьевого рынка отрасли предприятия, поскольку его поведение определяет ближайшее внешнее окружение организации.

Завершающим элементом в структуре стратегического финансового планирования является процесс управления рисками. На основании уже используемых или с применением новых статистических методов можно, имея базу данных о деятельности предприятия, оценить вероятность наступления различных событий, в том числе и негативных. На основании рисков в тех или иных сферах строится конкретная стратегия противодействия им, которая может включать страхование рисков (то есть плату за снижение уровня риска). Главным же практическим вопросом остаётся, как правило, количественная оценка последствий риска, которая и требует ведения статистики по предприятию. Кроме того, обеспечение устойчивого развития предприятия, невзирая на возможные риски, обычно проводится путём диверсификации тех или иных направлений и сфер деятельности, что позволяет снизить влияние неблагоприятных последствий в одной отрасли деятельности на другую. Таким образом, процесс управления рисками даёт два основных результата: оценку возможных негативных последствий (а, значит, и требуемый запас прочности на плановый период), а также необходимую степень диверсификации деятельности при формировании стратегии.

Таким образом, разработанная на основе такого подхода система стратегического финансового планирования, основываясь на комбинации выбранных методов, позволяет снизить риски планирования в управлении, а также скомпенсировать потенциальные недостатки существующих методов. Рассматриваемый подход позволяет на основании моделирования экономического анализа оценивать факторы внутренней и внешней среды компании и более обоснованно подходить к процессу создания стратегии компании на плановый период.

Список литературы / References

1. *Шептиева О.Е.* Совершенствование системы финансового планирования на предприятиях // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук., 2016. № 2-3. С. 148-152.
2. *Лисютин А.С.* Проблемы и пути совершенствования финансового планирования на российских предприятиях в современных экономических условиях // Евразийский научный журнал, 2016. № 10. С. 1-3.
3. *Мусорин А.Г.* Проблемы организации эффективной системы финансового планирования // Научно-методический электронный журнал «Концепт», 2016. Т. 6. С. 181–185.
4. *Финансовое планирование и прогнозирование: учеб. пособие* / [Е.А. Разумовская, М.С. Шуклин, В.И. Баженова Е.С. Панфилова]; под общ. ред. Е.А. Разумовской. М-во образования и науки Рос. Федерацию Урал. федер. ун-т. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. 284 с.