

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: ruslanadugar@rambler.ru

Марищук Валерий Дмитриевич,
обучающийся, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: vmarishyk@gmail.com

ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Dugar-Zhabon R.S., Marishchuk V.D.

ELEMENTS OF THE SYSTEM OF FINANCIAL PLANNING OF THE ENTERPRISE

Аннотация. Представлены взгляды российских ученых на понятие финансового планирования предприятия, рассмотрены основные элементы системы финансового планирования предприятия.

Ключевые слова: финансовое планирование, основные подходы к понятию «финансовое планирование», элементы финансового планирования.

Abstract. The views of Russian scientists on the concept of financial planning of an enterprise are presented, the main elements of an enterprise financial planning system are considered.

Keywords: financial planning, the main approaches to the concept of «financial planning», the elements of financial planning.

В современных условиях, когда усиливается конкурентная борьба и многие предприятия находятся в неустойчивом финансовом состоянии, возрастает роль финансового планирования, которое является итоговым этапом в разработке системы планов предприятия и играет в этой системе ключевую роль. Определение содержания финансового планирования в организации начнем с рассмотрения понятия финансового планирования.

С точки зрения О.Н. Лихачевой (ВЗФЭИ) финансовое планирование представляет собой процесс анализа финансовой и инвестиционной политики, прогнозирование их результатов и воздействия на экономическое окружение коммерческой организации и принятия решений о допустимом уровне риска и выборе окончательных вариантов финансовых планов [5]. Л.М. Бурмистрова (ВЗФЭИ) отмечает, что финансовое планирование – это многоуровневая система расчетов, которые затем консолидируются в балансе доходов и расходов [2]. Российские исследователи, представители Петербургской финансовой школы придерживаются мнения, что финансовое планирование – разновидность управленческой деятельности, направленная на достижение сбалансированности между движением денежных и материальных ресурсов предприятия, обеспечение платежеспособности, ликвидности и увеличение рентабельности активов, собственного капитала и продаж [1]. Представители уральской научной школы считают, что планирование – это процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей [7]. По мнению группы исследователей, под руководством Л.Г. Паштовой, сотрудников Финансового университета при Правительстве РФ,

планирование – это процесс, целью которого является предвидение будущего состояния и развития компании на практике или способность предвидеть, возникающие в процессе хозяйственной деятельности неожиданности и умение с ними справляться [6]. Коллектив авторов под руководством А.Ю. Казака считает, что финансовое планирование – это установление целей денежного хозяйства предприятий и мероприятий по их достижению [3]. Таким образом, среди отечественных исследователей нет четкой позиции по этому вопросу. Часть авторов считает, что финансовое планирование – это процесс (Л.Г. Паштова, О.Н. Лихачева), другие исследователи рассматривают финансовое планирование через его цели (А.Ю. Казак, В.В. Бочаров). Е.А. Разумовская с соавторами объединила эти два подхода и определяет финансовое планирование как процесс формирования целей, определения приоритетов, средств и методов достижения [7]. Существует также мнение, что финансовое планирование – это система расчетов (Л.М. Бурмистрова).

Основными элементами системы финансового планирования, которая является частью системы планирования всего предприятия, являются: субъект, объект, инструменты, цели и уровни финансового планирования.

Субъект финансового планирования – это тот, кто осуществляет финансовое планирование. Как правило, это владелец предприятия, финансовый менеджер, служба или структура предприятия, обязанности которых включают разработку и анализ финансовых планов. Например, это может быть бухгалтерия, департамент планирования и закупок, финансовый департамент, экспертная или рабочая группа. Главным субъектом планирования с позиции управления и контроля является собственник компании.

Объект финансового планирования – это то, что планируют. Объектами корпоративного финансового планирования являются различные ресурсы компании, в первую очередь финансовые: доход от реализации продукции, товаров и услуг; прибыль предприятия; рентабельность; затраты; денежные потоки; ликвидность; фонды специального назначения и их использование; налоги; взносы во внебюджетные государственные фонды; заемные средства; вложения в оборотный капитал; инвестиции в основной капитал.

О.Н. Лихачева считает, что объектами финансового планирования являются не просто определенные финансовые категории, а их движение, финансовые отношения и стоимостные пропорции [5]. В этом случае объектами финансового планирования являются не сами финансовые ресурсы, а их движение; финансовые отношения, которые возникают при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов; стоимостные пропорции, образуемые в конечном итоге, после перераспределения финансовых ресурсов.

Инструментами финансового планирования являются такие документы, как бизнес-планы, бюджеты, инвестиционные программы, системы ключевых показателей. Среди ключевых показателей могут быть поступления денежных средств, расходы, дефицит или профицит.

Нам представляется, что основная цель финансового планирования заключается в обосновании и разработке финансовой стратегии развития предприятия. Конкретизируя главную цель, можно выделить следующие цели финансового планирования в организации: финансовая устойчивость предприятия; достижение конкурентоспособности предприятия на рынке; сохранение лидерства на ключевых рынках; обеспечение оптимальных условий для осуществления хозяйственной деятельности; реализация долгосрочных и дорогостоящих инфраструктурных проектов; обеспечение прибыльности работы организации; контроль за доходами и расходами на предприятии; обеспечение рационального и эффективного использования всех видов ресурсов и мобилизация необходимых для этого финансовых ресурсов.

Вопрос об уровнях финансового планирования на предприятиях является дискуссионным. Ряд авторов считает, что, исходя из конкретизации целей, финансовое планирование на предприятии включает в себя три уровня: стратегический, тактический и оперативный [4]. Среди ученых, рассматривающих трехуровневую систему финансовых планов на предприятии, есть точка зрения, что уровни финансового планирования следует рассматривать по периоду охвата и тогда они подразделяются на: перспективное, текущее и оперативное [2, 7]. По мнению других российских исследователей, система планов на предприятии может включать в себя лишь два уровня: стратегический и оперативный (в этом случае тактический уровень является и оперативным). Это происходит тогда, когда собственник и управляющий являются одним и тем же лицом [3]. В трехуровневой системе финансового планирования стратегический уровень определяет направление развития предприятия. Степень детализации в стратегических финансовых планах низкая, а показатели являются рекомендательными. Показатели в тактических финансовых планах уже более конкретизированы. Тактический уровень включает бизнес-планы инвестиционных проектов. Оперативный уровень включает в себя разработку бюджетов.

В отечественной литературе рассматривается и пятиуровневая система планирования на предприятии. Эти уровни включают в себя стратегическое, перспективное, бизнес-планирование, текущее планирование (бюджетирование) и оперативное финансовое планирование [5]. В пятиуровневой системе финансового планирования стратегическое планирование не имеет принципиальных отличий от тех, которые уже были рассмотрены в трехуровневой системе финансового планирования. Перспективное финансовое планирование уточняет те установки, которые были сделаны в стратегических финансовых планах. Показатели перспективных финансовых планов так же, как и стратегических, носят индикативный характер. Бизнес-планирование объединяет перспективное и текущее финансовое планирование, имеет четкие временные рамки. В текущем планировании (бюджетировании) применяются более точные методы расчетов, бюджеты организации составляются сроком на один год. Основными бюджетами являются: прогноз баланса, прогноз отчета о финансовых

результатах, бюджет движения денежных средств [5]. Оперативное финансовое планирование отличается от прочих уровней в своей детализации и предусматривает, например, составление такого документа, как платежный календарь. Таким образом, разные подходы к уровням финансового планирования отличаются разной степенью уточнения сроков, целей и перечня разрабатываемых финансовых планов.

Процесс финансового планирования включает в себя анализ факторов внешней и внутренней среды организации и установление цели на основе данных факторов. При этом необходимо проанализировать исполнение финансового плана, который действует в организации. Далее разрабатываются и рассчитываются плановые показатели.

Финансовое планирование – это сложный и многогранный процесс, включающий в себя ряд элементов, изучение которых является весьма важным для эффективного управления деятельностью предприятий. В финансовых планах увязаны цели деятельности организации с необходимыми финансовыми ресурсами. Руководители обеспечиваются финансовой информацией, опираясь на финансовые планы. Без грамотного планирования финансовых ресурсов нельзя результативно управлять финансами предприятия и обеспечить его эффективную работу в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бочаров В.В. Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2013. С.6.
2. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие. М: ИНФРА-М, 2007. С. 128-133.
3. Казак А.Ю., Веретенникова О.Б., Марамыгин М.С., Ростовцев К.В. Денежное хозяйство предприятий: Учеб. для вузов. М.: Экономистъ, 2007. С.310-311.
4. Книга А.С. Финансовое планирование и бюджетирование: Учебное пособие. Барнаул: Изд-во АлтГТУ, 2009. С.13.
5. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: Учебно-практическое пособие. М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2004. С.7, 10, 15, 41.
6. Паштова Л.Г. Финансовое планирование в организациях: учебник. М: КНОРУС, 2019. С. 10.
7. Разумовская Е.А. Финансовое планирование и прогнозирование: Учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. С. 3, 73.