

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Оруч Татьяна Анатольевна¹

Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти

Аннотация: Статья посвящена вопросам совершенствования финансового планирования на предприятии с целью повышения эффективности его деятельности. Функционирование предприятий в рыночных условиях является предпосылкой концентрации внимания на проблемах организации финансового планирования, поскольку от этого зависит финансовое состояние предприятий, и, соответственно, экономическое развитие страны.

Ключевые слова: финансовое планирование, задачи финансового планирования, факторы финансового планирования.

Одной из важных задач современного этапа экономики, связанного с появлением новых форм собственности, конкуренции, либерализацией, интеграцией России в мировое сообщество, является повышение эффективности управления предприятиями. Одним из главных направлений решения данной проблемы должно стать совершенствование плановой деятельности, а также разработка современных методов финансового планирования.

Планирование как вид управленческой деятельности должно базироваться на следующих правилах: планирование должно начинаться с собственников и менеджеров предприятия; планирование будет представлять собой ценность для предприятия, если будет носить системный характер, что подразумевает четкое определение субъектов управления с разграничением их полномочий и объектов с установлением контрольных показателей; планирование должно предвидеть и своевременно реагировать на негативные процессы и явления, что становится возможным при постоянном информационном обеспечении; планирование, в связи с непостоянством внешней среды бизнеса, требует непрерывного контроля и корректировки плановых показателей; планирование должно обеспечить быструю адаптацию плановых решений к сложившейся ситуации [3].

Важность планирования для хозяйствующего субъекта заключается в том, что оно необходимо: чтобы определить реальных и потенциальных клиентов, для которых предприятие будет производить продукцию; чтобы рассчитать потребность в различных видах ресурсов и их вовлеченность в производственный процесс на каждой стадии технологического цикла, что обеспечит достижение поставленной цели; чтобы обеспечить рациональное и эффективное использование финансовых ресурсов; чтобы оценить вероятность возникновения

¹Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Многофункциональная экономика и развитие территории» Поволжского государственного университета сервиса.

неблагоприятных ситуаций и возможных рисков и разработать мероприятия по их снижению и нейтрализации.

В рыночной системе управления одно из ключевых мест занимает финансовое планирование, реализуемое на основе планирования ресурсов, необходимых для успешного функционирования предприятия и достижения поставленных целей, результатов его деятельности. Кроме того, процесс управления начинается с планирования, поскольку планомерность является одним из принципов организации финансов предприятия.

Финансовое планирование, являясь одним из видов планирования и важным элементом системы управления финансами предприятия, представляет собой определение миссии предприятия, прогнозирование желаемых результатов его деятельности, разработку и обоснование способов и последовательности проведения мероприятий по достижению желаемого результата [4].

В научной литературе встречается множество подходов различных авторов к понятию финансового планирования. По нашему мнению, финансовое планирование представляет собой деятельность органов управления предприятием, связанную с выбором и обоснованием решений по формированию и использованию денежного капитала (фондов) предприятия, выраженных в конкретных показателях финансового плана.

Предложенное определение позволяет проводить более детальный анализ содержания отдельных элементов финансового планирования в соответствии с поставленными задачами. В экономической литературе нет четкого толкования смысла таких понятий как «план» и «бюджет», высказывается точка зрения об их идентичности. За рубежом используется слово «бюджет», отсюда процесс их формирования называется «бюджетированием». В России более распространен термин «план». В экономической литературе встречаются разнообразные трактовки финансового плана и бюджета.

Основные понятия, связанные с финансовым планированием, нами определены следующим образом: Финансовый план - документ, в котором находят отражение поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий и долгосрочный период. Финансовый план включает в себя операционный и капитальный бюджеты, а также прогнозы формирования и использования финансовых ресурсов на два-три года. Бюджет - финансовый план, составляемый, как правило, на год, отражающий поступления и расходование средств в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Бюджетирование - разработка бюджетов в соответствии с целями оперативного планирования.

Понятие «план» шире, чем понятие «бюджет», бюджеты составляют основу финансового плана. А разработка и последующий контроль за их исполнением и включает в себе основной смысл финансового планирования.

Основные задачи финансового планирования на предприятии сводятся к следующему: обеспечить производственную, инвестиционную и финансовую деятельность предприятия необходимыми финансовыми ресурсами; определить

приоритетные направления приложения капитала, оценить эффективность его использования; выявить внутренние резервы максимизации прибыли за счет рационального и экономного использования капитала; установить рациональные финансовые взаимоотношения с государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей, банками при привлечении и погашения кредита и процентов по нему и контрагентами; гарантировать интересы учредителей и инвесторов; контролировать финансовое состояние предприятия, его платежеспособность и кредитоспособность, ликвидность и рентабельность [1].

Сложившаяся в российской хозяйственной практике система финансового планирования имеет множество серьезных недостатков, основными из которых на наш взгляд являются:

1. Планирование, как правило, начинается с определения объемов производства продукции, а не объемов ее реализации, рассчитываемого на основе анализа спроса.

2. В процессе планирования формируется большое количество плановых документов, не представляющих практической значимости в части принятия решения. Таким образом, трудоемкость процедуры планирования вызывает дополнительные расходы для предприятия.

3. Из второго недостатка вытекает и затянутость процедуры планирования по времени, что не позволяет предприятию оперативно реагировать на изменение условий работы предприятия.

4. Предприятия не используют современные методы планирования показателей, таких как производственный и финансовый рычаг.

5. Действующая в настоящее время система планирования не позволяет устанавливать влияние на финансовое положение предприятия изменяющихся рыночных условий.

Практически все перечисленные недостатки связаны с замедленным переходом от командно - административной системы управления к рыночной.

Финансовое планирование в современных условиях предполагает решение субъектом хозяйствования следующих проблем: определение и обоснование цели финансового планирования, соответствующей стратегическим направлениям развития предприятия; выявление внутренних и внешних факторов, которые могут повлиять на достижение цели, качественное и количественное обоснование последствий их возможного возникновения; установление горизонта планирования; выбор методов планирования финансовых показателей на основе анализа их слабых и сильных сторон; определение субъектов финансового планирования, их полномочий, установление взаимосвязи между ними, документооборота, разработка антикризисных мероприятий, позволяющих избежать банкротства; максимизация рентабельности и прибыли.

В современных условиях имеются факторы, которые, следует учитывать при разработке финансового плана [2]: жизненный цикл товара: этап внедрения, этап роста, этап зрелости, этап спада; уровень конкуренции на рынке; трудовые ресурсы и сотрудничество коллектива; уровень спекулятивных и чистых рисков;

скорость оборота активов предприятия; положение предприятия на рынке; уровень цен на аналогичные товары или услуги; обеспеченность предприятия собственными средствами и необходимость привлечения внешних источников; рыночное законодательство; экономические и политические условия.

Разработка финансовых планов является также одним из основных инструментов контакта предприятия с внешней средой: поставщиками, дистрибьюторами, потребителями, инвесторами, кредиторами. От их доверия зависят стоимость активов организации и возможность ее эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован.

В процессе исследования нами были выявлены основные факторы, оказывающие влияние на показатели финансовых планов и предложена их классификация на внутренние и внешние (рисунок 1).



Рисунок 1 - Основные факторы, оказывающие влияние на показатели финансового плана

Если к влиянию внешних факторов предприятие может только приспособливаться и учитывать их в своей деятельности, то внутренние факторы

необходимо учитывать в целях определения и использования внутренних резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

В целях повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия, и, следовательно, улучшения или поддержания финансового положения предприятия необходим постоянный мониторинг внешних факторов, которые условно подразделяются на политические, экономические, социальные и технологические. Вместе с анализом внешней среды важно проводить углубленный анализ текущего состояния предприятия.

Нами было отмечено повышение подвижности и неопределенности факторов внешней среды и усиленное их влияние на функционирование предприятий, и, следовательно, необходимость их учета в процессе финансового планирования.

Список использованных источников:

1. Курносова Е.А. Основные методы оценки эффективности финансовой стратегии организации // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. №49. С. 226-231
2. Курносова Е.А., Хасьянов И.И. Формирование финансовой стратегии предприятий малого бизнеса // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 5 (127). С. 65-68.
3. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие для вузов по направлению подгот. 38.03.02 "Менеджмент" (профиль "Произв. менеджмент") / Т. Н. Бабич [и др.]. - Документ Bookread2. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 336 с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 330-333.
4. Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие / В. Н. Незамайкин [и др.] ; Финанс. ун-т при Правительстве РФ ; под ред. В. Н. Незамайкина. - Документ Bookread2. - М. : Вузов. учеб. [и др.], 2017. - 96 с.

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Подборнова Екатерина Сергеевна¹, Савина Юлия Дмитриевна²

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара

Аннотация: Статья посвящена исследованию особенностей управления кредитным портфелем коммерческих банков в РФ. Детально рассмотрены основные недостатки и проблемы современного управления в данной сфере, а также описаны вероятностные направления их решения.

¹Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

²Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета.