

5. Кластерная политика: достижение глобальной конкурентоспособности. Выпуск 2 / В.Л. Абашкин, С.В. Артемов, А.Н. Гусев и др.; Минэкономразвития России, АО «РВК», Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2018.- 346с.

## **ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН В СИСТЕМЕ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Шаталова Татьяна Николаевна<sup>1</sup>, Беляков Дмитрий Александрович<sup>2</sup>**  
Самарский национальный исследовательский университет имени академика  
С.П. Королева, г. Самара

**Аннотация:** В статье анализируется финансовое планирование как часть бизнес-планирования предприятия. Исследованы главные задачи процесса финансового планирования. Приведены стадии составления финансового плана.

**Ключевые слова:** финансовый план, бизнес-план, предприятие, финансы, планирование.

В настоящее время планирование финансовой деятельности на предприятии является очень важным вопросом для любой организации. Финансовое планирование – это практика, содержащая конкретные цели и различного рода действия.

В современных условиях финансовое планирование призвано обеспечить воспроизводственный процесс, соответственный по объему и по структуре финансовым ресурсам и определить оптимальные пути их распределения на основе финансового анализа. Целью финансового планирования является предоставление руководителям служб и всему предприятию определенного рода информации, необходимой для эффективного администрирования ресурсами предприятия.

Базовой задачей системы планирования является прогнозирование денежных потоков и изменение финансового состояния предприятия в результате планируемой финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовое планирование является частью бизнес-планирования предприятия. В свою очередь бизнес-план включает в себя исполнительное резюме, общее описание предприятия, продукции и услуг, маркетинг, производственный план, управление и организацию, непосредственно сам финансовый план, а также оценку рисков и различные приложения.

Финансовое планирование выполняет важнейшую роль на предприятии, ведь руководство компании должно точно знать, какие цели в сфере

---

<sup>1</sup>Доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.

<sup>2</sup>Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета.

экономической деятельности оно может ставить на предстоящий период. Финансовое планирование – это процесс планирования всех доходов организации и определения направлений трат этих доходов для достижения максимальной эффективности. Оно предполагает выстраивание алгоритма расходования текущих финансовых средств, а также тех, которые переходят в распоряжение субъекта в соответствии с аналитическими расчетами [1].

Финансовое планирование – это деятельность экономически активного субъекта (предприятия, государственной структуры, банка, НКО), связанная с распределением денежных средств в соответствии с его актуальными потребностями. Также финансовое планирование определяется как планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития. Оно осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач, объектов планирования и во многом определяется приоритетами, выбранными руководством предприятия.

Финансовое планирование имеет следующие признаки:

1. Определение конкретного периода, в рамках которого предполагается осуществление необходимых операций с капиталом;
2. Определение целевых статей расходов и доходов, а также графика их осуществления;
3. Определение расчетных показателей, отражающих размер доходов и расходов [2].

Главными задачами процесса финансового планирования являются:

1. Обеспечение производства финансами. При проведении планирования менеджер должен определить, сколько средств требуется организации для нормального протекания производственных и иных процессов, и зарезервировать эти средства в бюджете. При решении данной задачи особое внимание следует уделить целевым источникам финансирования, процессам их формирования и правильного использования.

2. Соблюдение интересов инвесторов и акционеров. Одним из главных результатов работы команды менеджеров является бизнес-план – основной документ для всех действующих и потенциальных инвесторов фирмы. Чтобы компания получала большие средства от сторонних источников, в документе должны быть чётко указаны задачи, решаемые организацией, состояние, в котором она окажется через несколько лет, а также методы, с помощью которых менеджеры собираются решать поставленные задачи [3].

3. Соблюдение интересов бюджетных фондов, банковских организаций и других кредиторов. Невыполнение обязательств по взятым на себя долгам влечёт применение к организации штрафных санкций, которые могут парализовать работу фирмы и приостановить её развитие. Чтобы снизить платежи в различные бюджетные фонды, менеджеры должны максимально оптимизировать структуру капитала.

4. Выявление резервов и их эффективное использование. Зачастую в ходе мероприятия менеджеры находят неучтённые средства на счетах, которые можно пустить в оборот и ускорить развитие компании.

Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

Итак, финансовый план является частью бизнес-плана, сущность которого заключается в развернутом описании всех действий, которые приводят к определенным результатам. А именно результат в виде финансовой отдачи.

Бизнес-план – это документ, который описывает все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализирует все проблемы, с которыми может столкнуться руководитель и поиски решения этих проблем [4]

Бизнес-план позволяет более чётко обозначить мотивы и цели работы бизнеса; сформулировать концепцию фирмы; сформировать представление обо всех возможностях и ограничениях рынка и целевой аудитории, которую компания собирается обслуживать. Также бизнес-план позволит определить, какую продукцию следует предлагать клиентам и заставит внимательно относиться к деньгам, которые вкладываются в бизнес.

При составлении бизнес-планов обычно опираются на несколько стандартов, так как план должен быть построен согласно чёткой структуре. К таким стандартам относят: UNIDO, ЕББР (Европейский банк реконструкции и развития), KPMG. Но существует стандартная структура бизнес-плана, которая опирается на стандарт UNIDO.

Финансовый план как составляющая бизнес-планирования устанавливает следующие финансовые показатели: расчет потребности в собственных оборотных средствах и задание по ускорению их оборачиваемости; взаимодействие строительного предприятия с государственным бюджетом; создание и использование основных производственных фондов; планирование прибыли и рентабельности; поступление средств за счет получения долгосрочных и среднесрочных кредитов; выплата процентов банкам по кредитам; финансовые результаты от других видов деятельности. [5]

Финансовый план распределяет финансовые ресурсы в хозяйственной деятельности предприятия, при этом происходит сбалансированность намечаемых затрат с реальными возможностями. Структура финансового плана позволяет достичь материально-финансовой стабильности и обеспечивает финансовыми ресурсами хозяйственную деятельность рыночного субъекта.

Статьи финансового плана увязаны со всеми показателями работы предприятия и основными разделами хозяйственной деятельности, осуществляемой на предприятии: производством продукции, услуг, научно-техническим развитием, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, экономическим стимулированием, финансовой политикой. Финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны производственно-хозяйственной деятельности предприятия посредством выбора

объектов финансирования и способствует рациональному использованию всех видов ресурсов предприятия [6,7]

Финансовый план, как и другие планы, имеет свое содержание. При составлении плана нужно пройти определенные стадии или этапы.

Их насчитывается четыре: анализ финансового положения предприятия; планирование доходов и поступлений; планирование расходов и отчислений; проверка финансового плана.

Каждый из этапов имеет свою определенную характеристику, по которой и составляется финансовый план.

Финансовый план достаточно сложен по своей структуре. Но кроме структуры у него сложное и содержание. Более того, чтобы правильно составить финансовый план, требуются усилия различных подразделений рассматриваемого предприятия.

Структура финансового плана строится с учетом последовательного рассмотрения. Сначала рассматривают инвестиционный аспект (направления вложенных средств), финансовый аспект (источники их мобилизации) и эффективность (планируемый результат).

Таким образом, финансовый план является неотъемлемой частью бизнес-планирования предприятия. Он призван обобщить материалы, изложенные в описательной части планирования для того, чтобы представить их в стоимостном выражении. [8,9]

Разработка финансового плана тесно связана со всеми разделами бизнес-плана (прогноз объема реализации, производственный план, план доходов и расходов, баланс денежных поступлений и выплат, план по источникам и использованию средств, сводный баланс активов и пассивов организации, анализ безубыточности, стратегия финансирования) и основывается на них.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовый план в системе бизнес-планирования предприятия играет важнейшую роль, так как решает задачи обеспечения необходимыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия; определяет пути эффективного вложения капитала, оценивает степень рациональности его использования; выявляет внутривладельческие резервы увеличения прибыли за счет эффективного использования денежных средств.

#### **Список использованных источников:**

1. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В., Жирнова Т.В. КОНТРОЛЛИНГ КАК ИННОВАЦИОННАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ В мире научных открытий. 2015. № 11-5 (71). С. 1882-1894.
2. Shatalova T.N., Chebykina M.V., Zhirnova T.V., Bobkova E.Y. METHODOLOGICAL PROBLEMS IN DETERMINING THE BASIC FEATURES OF THE SAMPLE SET CONTROLLING THE ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. № 3 S4. С. 261-268.

3. Chebykina M.V., Bobkova E.Yu. THE SET OF ANTI-RECESSIONARY MEASURES OF THE ENERGY POLICY OF INDUSTRIAL ENTERPRISES IN THE RESOURCE-SAVING SPHERE В мире научных открытий. 2014. № 9-1 (57). С. 542-551.
4. Shatalova T.N., Chebykina M.V., Zhirnova T.V., Bobkova E.Yu. BASE OF INSTRUMENTS FOR MANAGING ENERGY RESOURCES IN MONITORING ACTIVITY OF INDUSTRIAL ENTERPRISES Advances in Environmental Biology. 2014. Т. 8. № 7. С. 2372-2376.
5. Чебыкина М.В. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОЙ МОДЕЛИ КОНКУРЕНЦИИ Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2013. № 2 (16). С. 90-94.
6. Chebukina M.V., Shatalova T.N., Jirnova T.V., Bobkova E.Y. CONTROLLING AS A TOOL FOR IMPLEMENTATION OF THE SYSTEM FOR THE ENTERPRISE RESOURCE POTENTIAL MANAGEMENT IN ITS CAPITALIZED FORM World Applied Sciences Journal. 2013. Т. 27. № 4. С. 444-447.
7. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В. РЕСУРСНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ (ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ) Оренбург, 1999.
8. Шаталова Т., Чебыкина М. ОСНОВНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦИАЛА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ Международный сельскохозяйственный журнал. 1999. № 6. С. 18-23.
9. Shatalova T.N., Chebykina M.V., Zhirnova T.V., Korobejnikova E.V., Bobkova E.Y. INNOVATIVE PROPERTIES OF THE BUSINESS RAW MATERIALS POTENTIAL FORMATION AND OPERATION International Journal of Applied Business and Economic Research. 2017. Т. 15. № 11. С. 29-39.
10. Анисимова В.Ю. Разработка модели реинжиниринга бизнес-процессов промышленных предприятий // Экономика и менеджмент систем управления. - 2017. - №4.3 (26). - С. 312-318.
11. Курносова Е.А. Хасьянов И.И. Формирование финансовой стратегии предприятий малого бизнеса // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 5 (127). С. 65-68.
12. Манукян М.М., Подборнова Е.С. Перспективы добычи нефти и газа из нетрадиционных источников в России и мире // Модернизация промышленных комплексов Поволжья: проблемы, тенденции, механизмы: сборник материалов Международной научно-практической конференции / Под общ. ред. Н.М. Тюкавкина. – Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2016. - 255 с. (С. 155-160)
13. Мокина Л.С. Кластерная стратегия развития промышленности Самарской области // Высшее образование, бизнес, предпринимательство' 2013. Сборник научных трудов. 2013. С. 223-228.