

3. Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств. [Электронный ресурс]. Официальный сайт Банка России. — Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Tb1ID=302-01&pid=sors&sid=ITM\\_27910](http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Tb1ID=302-01&pid=sors&sid=ITM_27910).

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

**Ковалева А.А.<sup>1</sup>**

Самарский государственный экономический университет, г. Самара.

**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 экономической деятельности оно может ставить на предстоящий период. Финансовое планирование – это процесс планирования всех доходов

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса Института систем управления. Научный руководитель: Шаталова Т.Н., доктор экономических наук, профессор кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королева.

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:

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

Главными задачами процесса финансового планирования являются:

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.

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].

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.

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.

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 [4].

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.

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 внутрихозяйственные резервы увеличения прибыли за счет эффективного использования денежных средств.

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

1. Олейникова А.А. Финансовое планирование в управлении финансовыми ресурсами компании // Проблемы экономики и менеджмента. 2016. №11 (63). С. 57-60.
2. Искандарян А.А. Краткосрочное финансовое планирование организации // Kant. 2014. №3 (12). С. 54-55.
3. Дуденков Д.А. Стейкхолдер-ориентированная модель компании в теории корпоративного управления // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2014. №1. С. 50-53.

4. Бутова Т.В., Кривцова М.К., Овсянникова Д.К., Судибье А.О. Процесс управления финансовыми результатами // Вестник ГУУ. 2014. №11. С. 15-19.

## **ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ<sup>1</sup>**

**Кудряшова М.С.<sup>2</sup>**

Самарский государственный экономический университет, г. Самара

**Ключевые слова:** энергетическая безопасность, экономическая безопасность, национальная безопасность.

Понятие «энергетическая безопасность» впервые было введено в употребление в 1947 году, когда в США был принят законодательный документ, регламентирующий действия государства в сфере обеспечения национальной безопасности, подтверждая, таким образом, связь двух терминов: «энергетическая безопасность» и «национальная безопасность».

Изучая взаимосвязь энергетической, экономической и национальной безопасности, отметим наличие двойственного взаимовлияния видов безопасности.

С одной стороны, энергетическая безопасность выступает как один из важных и необходимых факторов поддержания нужного уровня экономической безопасности, которая, в свою очередь, влияет на уровень национальной безопасности, и, следовательно, на общую защищенность страны и регионов.

В то же время, состояние национальной безопасности, меняющееся под воздействием внешних для страны факторов, оказывает влияние на уровень экономической, а впоследствии и на уровень энергетической безопасности государства и регионов.

Следовательно, можно говорить о сложном динамическом процессе взаимовлияния и взаимопроникновения энергетической, экономической и национальной безопасности в общей структуре безопасности общества.

Как отмечает Гафуров А.Р., «необходимо учитывать, что каждый из видов безопасности, с одной стороны, являясь составной частью национальной безопасности, с другой – как равноправные категории, могут достаточно ярко проявляться в сфере действия друг друга, усиливая или ослабляя свое влияние» [4].

---

<sup>1</sup>Исследование выполнено в рамках государственного задания Министерства образования и науки РФ, проект № 26.4131.2017/4.6 "Разработка методов и информационных технологий макроэкономического моделирования и стратегического планирования энергоэффективного развития топливно-энергетического комплекса субъекта Российской Федерации".

<sup>2</sup>Сотрудник лаборатории комплексных региональных исследований ФГБОУ "СГЭУ", магистрант. Научный руководитель: Королева Е.Н., доктор экономических наук, профессор, гл. науч. сотрудник лаборатории комплексных региональных исследований ФГБОУ "СГЭУ".