СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ПЛАНИРОВАНИЯ, БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

МАМБЕТКЕРИМОВА.А.

Кыргызский национальный университет им.Ж.Баласагына

УДК.336.144

Эффективное управление финансами организации возможно лишь при планировании всех финансовых ресурсов, их источников отношений хозяйствующего субъекта.

Планирование – это процесс разработки и принятия целевых установок в количественном и качественном выражении, а также определения путей их наиболее эффективного достижения¹.

Эти цели разрабатываются в виде «дерева целей» и отражают желаемое будущее, выраженное стоимостными или количественными показателями, ключевыми для данного уровня управления.

Финансовое планирование можно определить как организацию планирования финансовых потоков в целях наиболее эффективного использования капитала и получения прибыли. Финансовый менеджмент (в том числе стратегический) открывает широкий ряд вопросов, который условно можно представить в виде следующих групп проблем: - источники финансирования – краткосрочное и долгосрочное кредитование, выпуск и приобретение ценных бумаг, лизинговое финансирование, распределение прибыли, целесообразность привлечения заемных и использование собственных средств и другое; - капитальные вложения и оценка их эффективности- доходность капитала, текущая и перспективная цена компании. Оценка финансового риска, финансовое обеспечение капитальных вложений и другое;- управление оборотным капиталом- оптимальный размер оборотного капитала, управление краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, структура оборотного капитала; - финансовое планирование-содержание, порядок разработки и значение финансового проекта и бюджета, прогнозирование финансовой отчетности;- анализ финансовой деятельности и финансовый контроль- анализ платежеспособности, ликвидности, рентабельности, внутренний анализ прибыли, анализ использования капитала, принятие решения на основе результатов анализ и другое². Непосредственно организация управления финансами зависит от размеров компании и выполняемых ею задач.

Планирование финансов на предприятии осуществлялось и в прежние годы. В условиях административно-командной экономики пятилетний финансовый план государственного предприятия определялся заданиями отраслевого министерства, а годовые финансовые планы составлялись на основе контрольных цифр, которые доводились до предприятий вышестоящими организациями.

В условиях административно-командной экономики пятилетний финансовый план государственного предприятия определялся заданиями отраслевого министерства, а годовые финансовые планы составлялись на основе контрольных цифр, которые доводились до предприятий вышестоящими организациями. Утверждаемые самим предприятием годовые финансовые планы тем не менее были регламентированы «сверху» по важнейшим показателям: объему реализуемой продукции, номенклатуре выпускаемых изделий, сумме прибыли, рентабельности, платежам в бюджет.

¹Экономика предприятия и отрасли промышленности. Серия «Учебники, учебные пособия» 3-е изд. – Ростов на Дону: Феникс, 2005. – С. 118.

²Горфинкель В.Я. Экономика предприятия. Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, Е.М. Купряков, В.П. Прасолова. – К., 2004. – С. 97.

Планы получались громоздкие, трудно применимые для управления. В этих условиях предприятию, его финансовой службе отводилась роль простых исполнителей, а потребность в финансовом планировании на низовом уровне при директивном управлении утрачивалась.

Рыночная экономика как более сложная и организованная социально-экономическая система требует качественно иного финансового планирования, так как за все негативные последствия счета планов, ответственность несет само предприятие.

Сложившаяся за последнее десятилетие система финансового планирования в организациях имеет целый ряд серьезных недостатков.

Процесс планирования начинается по традиции начинается от производства, а не от сбыта продукции.

Планирование сегодня- процесс очень трудоемкий. Существующие планово-экономические службы продолжают подготавливать огромное число документов, большинство из которых не пригодны для использования финансовой службы в целях анализа и корректировки действий.

Процесс финансового планирования затянут во времени, что не позволяет использовать плановые показатели для принятия оперативных управленческих решений, так как они больше отражают историю.

При планировании преобладает затратный механизм ценообразования: оптовая цена предприятия формируется без учета рыночной конъюнктуры.

На предприятиях как правило отсутствует разделение затрат на переменные и постоянные, не используется понятие маржинальной прибыли, не всегда проводится анализ безубыточности продаж.

В процессе финансового планирования не оценивается эффект операционного рычага, не ведется расчет запаса финансовой прочности.

Существующая система планирования не позволяет проводить достоверный анализ финансовой устойчивости предприятия к изменяющимся условиям деятельности на рынке³.

Однако наряду с осознанной необходимостью широкого применения современного финансового планирования в нынешних условиях действуют факторы, ограничивающие его использование на предприятиях. Основные из них:

- высокая степень неопределенности на рынке, связанная с продолжающимися глобальными изменениями во всех сферах общественной жизни (их непредсказуемости затрудняет планирование);

- незначительная доля предприятий. Располагающих финансовыми возможностями для осуществления серьезных финансовых разработок; - отсутствие эффективной нормативно-правовой базы отечественного бизнеса.

Большие возможности для осуществления эффективного финансового планирования имеют крупные компании. Они обладают достаточными финансовыми средствами для привлечения высококвалифицированных специалистов. Обеспечивающих поведение широкомасштабной плановой работы в области финансов.

На небольших предприятиях, как правило. Для этого нет средств. Хотя потребность в финансовом планировании больше у крупных. Мелкие фирмы чаще нуждаются в привлечении заемных средств для обеспечения своей хозяйственной деятельности. В то время как внешняя среда у таких предприятий менее поддается контролю и более агрессивна. И как следствие- будущее большого предприятия более неопределенно и непредсказуемо. Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта состоит в том, что оно: - воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей; - обеспечивает финансовыми ресурсами заложенные в производственном плане экономические пропорции развития; -

³Горфинкель В.Я. Экономика предприятия. Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, Е.М. Купряков, В.П. Прасолова. – К., 2004. – С. 98.

предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции; - служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование связано. С одной стороны. С предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой- с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

Практика хозяйствования в условиях рыночной экономики выработала определенные подходы к планированию развития отдельного предприятия в интересах ее владельцев и с учетом реальной обстановки на рынке⁴.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности; - определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;- установления рациональных финансовых отношений с бюджетом.

Банками и контрагентами;- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта; он оказывает большое влияние на экономику предприятия. Это обусловлено целым рядом обстоятельств.

Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями и в результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность.

Во-вторых, статьи финансового плана со всеми экономическими показателями работы предприятия увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производство продукции и услуг, научно-техническое развитие, совершенствование производства и управления, повышение эффективности производства, капитального строительства, материально-техническое обеспечение, труд и кадры, прибыль и рентабельность, экономическое стимулирование и т.п. Таким образом финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направления финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов⁵. Процесс финансового планирования включает несколько этапов. На первом этапе анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Для этого используют основные финансовые документы предприятий – бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств. Они имеют важное значение для финансового планирования, так как содержат данные для анализа и расчета финансовых показателей деятельности предприятия, а так же служат основой составления прогноза этих документов. Причем сложная аналитическая работа на этом этапе несколько облегчается тем, что формы финансовой отчетности и планируемые финансовые таблицы одинаковы по содержанию.

Баланс предприятия входит в состав документов финансового планирования, а отчетный бухгалтерский баланс является исходной базой на первой стадии планирования. При этом западные компании используют для анализа, как правило. Внутренний баланс, включающий наиболее достоверную информацию для внутрифирменного пользования. Внешний баланс, обычно составляющийся для публикации, по целому ряду причин (налогообложение, создание резервного капитала и др.) показывает уменьшенные

⁴ Кожекин Г.Я., Сеница Л.М. Организация производства: Учебные пособия / Г.Я. Кожекин, Л.М. Сеница. – М.: ИП «Экоперспектива», 2003. – С. 148.

⁵ Никитина Н. Проблемы постановки системы бюджетирования на предприятиях и пути их решения / Н. Никитина // Финансовая газета. – 2005. – № 9. – С. 37.

размеры прибыли. Второй этап предусматривает составление основных прогнозных документов, таких, как прогноз баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств (движение наличности), которые относятся к перспективным финансовым планам включая в структуру научно-обоснованного бизнес плана предприятия. На третьем этапе происходит уточнение и конкретизация показателей прогнозных финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов. На четвертом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением. Финансовое планирование (в зависимости от содержания, назначения и задач) можно классифицировать на перспективное, текущее (годовое) и оперативное⁶.

Одной из основных проблем в компании часто является отсутствие у руководства своевременной, полной и точной информации не только о ее реальном финансовом состоянии, но и о перспективах развития, предстоящих расходах и доходах, что не позволяет эффективно управлять финансами, прежде всего движением денежных средств, принимать стратегически верные управленческие решения.

В зависимости от поставленных целей бюджетирование может быть стратегическим или оперативным. При стратегическом планировании в расчет берутся достаточно длительные промежутки времени: полугодие, год. Оперативное бюджетирование подразумевает работу с менее длительными временными периодами: квартал, месяц, неделя. Очевидно, что при оперативном бюджетировании глубина детализации и проработки бюджетных показателей, как правило, больше.

Наиболее распространенной является схема бюджетирования, при которой формирование и утверждение бюджета происходят на ежегодной основе. В конце календарного года руководством компании утверждается бюджет на следующий год. Бюджетные показатели фиксируются по статьям и периодам (квартал, месяц). Отдельные статьи могут в течение года корректироваться, но в целом бюджет не пересматривается.

Другой вариант, когда осуществляется так называемое скользящее, или непрерывное, бюджетирование, - составление бюджета, основанное на накопленных знаниях об исполнении бюджета предыдущих периодов. Как правило, при таком подходе оперируют более ограниченными периодами (неделя, декада, месяц). При данном планировании достигается максимальная детализация вплоть до определения конкретной затратной позиции и ее стоимости, оговоренной с поставщиком. При составлении долгосрочных бюджетов за основу берутся показатели прошлых лет, скорректированные на планируемый прирост, или еще более абстрактные величины.

При оперативном бюджетировании, составляя прогноз на ближайшую неделю или месяц, уже можно оперировать более или менее достоверной информацией о предстоящих доходах и расходах. Например, можно проанализировать информацию о произведенных и неоплаченных отгрузках и составить прогноз поступления денежных средств по отгруженным заказам на основании условий и графиков оплаты каждого конкретного клиента. В случае прогнозирования исходящих платежей можно оперировать всеми запланированными или фактически полученными закупками, которые еще не были оплачены, но условия и графики оплаты для которых определены. Существуют также такие понятия, как горизонтальное и вертикальное бюджетирование.

Горизонтальное бюджетирование - составление бюджета компании, которое позволяет согласовывать бюджеты различных структурных единиц (подразделений, отделов) без вмешательства топ-менеджмента и выносить на обсуждение руководства только те вопросы, по которым подразделения или отделы не смогли договориться

⁶Раицкий К. А. Экономика предприятия: Учебник / К. А. Раицкий. – М.: Маркетинг, 2004. – С. 197.

самостоятельно. Вертикальное бюджетирование подразумевает составление структурными единицами компании первоначального бюджета и утверждение его у топ-менеджмента с возможным внесением корректировок в бюджетные статьи.

Таким образом, эффективное управление финансами организации возможно лишь при планировании всех финансовых ресурсов, их источников отношений хозяйствующего субъекта. Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта. Процесс финансового планирования включает несколько этапов.

Литература:

- 1.Абротина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. 2.Абротина, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2003. – 358 с.
- 3.Андрющенко А. Постановка бюджетирования: задачи и анализ ошибок / А. 4.Андрющенко // Консультант. – 2005. – № 23. – С. 32-38.
- 5.Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир. – М.:ДИС, 2003. – 237 с.
- 6.Астахов В.П. Бухучет и налогообложение основных средств: Учебно-практическое пособие. – 2-е издание., перераб. и доп. / В.П. Астахов. – М.: ИДФБК – пресс, 2002. – 192 с.