

УДК 336.221.22

**АКТУАЛЬНОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ ОПЕРАТИВНОГО
ФИНАНСОВОГО ПЛАНА В УСЛОВИЯХ СТАБИЛИЗАЦИИ
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РЕГИОНА**

Ю.В.Тверезая, Э.И.Полякова

Донецкий национальный технический университет

Рассмотрена существующая система планирования на предприятии и этапы процессов оперативного плана. Даны рекомендации по обеспечению финансовой стабильности предприятия.

В условиях стабилизации региональной экономики повышается роль использования внутреннего потенциала предприятия, на основе экономического обоснования принимаемых управленческих решений, что требует совершенствования приёмов и методов финансового управления предприятием.

Управление финансами представляет собой процесс, по улучшению финансового состояния предприятия и получению определённых финансовых результатов.

Организация эффективного управления финансовыми ресурсами с учётом методов, адаптированным к региональной экономике, осуществляется в рамках финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент представляет собой систему рационального управления движением денежных потоков, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия в целях достижения текущих и стратегических целей, связанного с оптимизацией финансовых средств предприятия для достижения максимального дохода[1].

Региональная экономика как более сложная организационная социально-экономическая система требует качественно иного финансового планирования, так как за все негативные последствия и просчёты планов, ответственность несёт предприятие ухудшением своего финансового состояния.

Сложившаяся на сегодняшний день система финансового планирования в организациях имеет ряд серьёзных недостатков.

При планировании преобладает затратный механизм ценообразования: оптовая цена предприятия формируется без учёта рыночной конъюнктуры. На предприятиях, отсутствует анализ безубыточности продаж.

РЕФОРМИРОВАНИЕ МЕНЕДЖМЕНТА В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ДОНБАССА

В процессе финансового планирования не оценивается эффект операционного рычага, не ведётся расчёт запаса финансовой прочности.

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

Конкретизирует факторы, ограничивающие использование финансово планирования на предприятиях:

- высокая степень неопределённости в связи с кризисными глобальными изменениями во всех сферах общественной жизни;
- небольшая доля предприятий, располагающих финансовыми возможностями для осуществления серьёзных финансовых разработок;
- отсутствие нормативно-правовой базы отечественного бизнеса.

Обобщим сущность и значение финансового планирования для промышленных предприятий:

- воплощение выработанных стратегий через конкретные финансовые показатели;
- обеспечение финансовыми ресурсами экономических пропорций стабилизации;
- инструмент получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование связано, с предотвращением необдуманных действий в области финансов, с другой – с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

Практика хозяйствования в региональной экономики выработала определённые подходы к планированию развития отдельного предприятия с учётом реальной обстановки на рынке.

Выделим основные задачи финансового планирования на предприятии. являются :

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение аспектов эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счёт экономного использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- контроль за финансовым состоянием, платёжеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

Процесс финансового планирования включает несколько этапов.

На первом этапе анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Для этого используют основные финансовые документы предприятий.

Второй этап предусматривает составление основных прогнозных документов- прогноз баланса, отчёта о прибылях и убытках, движения денежных средств относящихся к перспективным финансовым планам и включаются в структуру научно обоснованного бизнес-плана предприятия.

На третьем этапе происходит уточнение и конкретизация показателей прогнозных финансовых документов при составлении текущих финансовых планов.

На четвёртом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

Финансовое планирование можно классифицировать на перспективное, текущее (годовое) и оперативное.

Перспективное финансовое планирование определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства, является главной формой реализации целей предприятия.

Перспективное планирование включает разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности.

Изменение ситуации на финансовом рынке влечёт за собой корректировку финансовой, а затем и общей стратегии развития хозяйствующего субъекта.

В целях контроля за поступлением фактической выручки на расчётный счёт и расходованием наличных финансовых ресурсов предприятию необходимо оперативное планирование, которое корректирует текущее. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счёт заработанных предприятием средств, что требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов.

Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха организации (предприятия). Поэтому при его составлении необходимо использовать объективную информацию о тенденциях экономического развития в сфере деятельности предприятия, инфляции, возможных изменениях в технологии и организации процесса производства.

Оперативное финансовое планирование применяется предприятием с целью контроля за фактическим поступлением

выручки на текущий расчетный счет и распределением наличных денежных средств в процессе хозяйственной деятельности с целью выполнения текущего финансового плана. Финансовое обеспечение инвестиционной деятельности должно происходить за счет собственных и привлеченных средств и это в свою очередь требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов.

Финансовый план, в виде баланса доходов и расходов, обосновывает объем финансовых ресурсов, необходимых для текущей деятельности. Это ориентир финансовой работы предприятий в плановом году. Выполнение финансового плана осуществляется в процессе финансово-хозяйственной деятельности, стабилизируя платежеспособность предприятия с помощью оперативного финансового планирования. Поэтому целесообразно составлять баланс денежных поступлений. Баланс поступлений средств выявляет период возникновения временно свободных денежных средств и их возможный дефицит.[2]

Оперативное финансовое планирование включает также составление и использование платежного календаря. Его составляют на квартал с разбивкой по месяцам или на месяц с разбивкой по декадам. В платежном календаре отражается весь денежный оборот предприятия, определенная доля которого проходит через расчетный, валютный, ссудный и другие счета предприятия в учреждении банка. В платежном календаре отражено движение денежных средств по их поступлениям и использованию.

В платежном календаре фиксируются все виды денежных платежей и поступлений предприятий независимо от их источников поступления и направлений использования, т. е. анализируется весь денежный оборот за определенный промежуток планового периода.

Платежный календарь дает возможность финансовым службам предприятия обеспечить оперативное финансирование, выполнение расчетных и платежных обязательств, фиксировать текущие изменения платежеспособности предприятия. Это позволяет исследовать состояние оборотных средств и своевременно указать на необходимость использования заемных и привлеченных средств в плановом периоде. Оперативная финансовая работа предприятия занимается также отслеживанием своевременного погашения кредиторской, а также своевременным взысканием дебиторской задолженности. [5]

Для повышения эффективности этой работы на предприятии должен быть организован повседневный оперативный контроль за

платежами и поступлением материальных ценностей, выполнением финансовых обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, банками. Это требует периодической проверки дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета и отчетности, инвентаризации. [3]

Платежный календарь конкретизирует текущий финансовый план, уточняет его показатели, позволяет использовать имеющиеся резервы повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия, дает точное представление о состоянии платежей и расчетов в анализируемом периоде. Платежный календарь позволяет контролировать платежеспособность предприятия.

Следовательно, постоянный оперативный контроль, осуществляемый с помощью платежного календаря, является адекватным средством выполнения текущего финансового плана — баланса доходов и расходов предприятия

Основными мероприятиями предприятия по обеспечению синхронности денежных поступлений и платежей могут быть следующие: перераспределение доли первоочередных расходов на следующий календарный период; ускорение отгрузки и реализации продукции; погашение дебиторской задолженности эффективными мерами; привлечение дополнительных источников финансирования. [4].

Выводы

Для обеспечения финансовой стабильности предприятия необходимо больше внимания уделять оперативному финансовому планированию с целью ресурсного обеспечения выполнения прогнозируемых объемов операционной и инвестиционной деятельности, создавать предпосылки для сокращения убытков в оптимально возможном размере.

Библиографический список

1. Бухгалтерский учёт [Текст]: Учебник / А.С. Бакаев, П.С. Безруких. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учёт, 2009. – 719с. - ISBN 1-56647-53258547
2. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента. – М.: Финансы и статистика, 2004.
3. Репин В. В. Финансовое планирование и управленческий учет: проблемы внедрения // (Электронный ресурс) / <http://www.investov.net/buspl/17.html>
4. Жовновач Р.І. Планування діяльності підприємства //Фінанси України . - 2004 . - № 1 . - С.21-27.
5. Кузьмин, О.Є. Бюджетне планування в організації // Вісник економічної науки України . - 2004 . - № 1 . - С.53-60.