

УДК 336.338:658.527

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

С.В.Гусева

Донецкий национальный технический университет

В сложившихся условиях стабилизации экономики региона обострилась необходимость обеспечения научно обоснованного уровня финансового планирования деятельности предприятия. Поэтому была исследована сущность финансового планирования на предприятиях Донецкого региона с конкретизацией основных преимуществ данного процесса.

Финансовая стабильность является предпосылкой текущего ведения хозяйственной деятельности. Предприятиям Донецкого региона необходимо постоянно заботиться о финансовой стабильности, принимать меры для ее укрепления, на основании разработки и внедрения новых подходов к планированию.

Нет однозначной трактовки категории «финансовое планирование». В этом направлении постоянно ведутся исследования, поэтому выделим парадигму, обобщающую характеристики и сущность планирования в рамках финансового менеджмента.

Литвин Ю. считает, что планирование - это процесс разработки и принятия целевых установок количественного и качественного характера и определения путей наиболее эффективного их достижения, разрабатываемые в виде "дерева целей"[1]. Гринева В. отмечает, что финансовое планирование - это процесс определения объемов финансовых ресурсов по источникам их целевого использования и маркетинговыми показателями деятельности предприятия в плановом периоде [2]. С целью обеспечения хозяйственной деятельности предприятия необходимыми источниками финансирования. Зинь Е. утверждает, что планирование - это процесс достижения целей и пути реализации задач, охватывающие все уровни иерархии управления предприятием [3]. Теличко Г. Дает характеристику финансовому планированию, как процессу определения объемов финансовых ресурсов по источникам формирования и направлениям их целевого использования согласно с производственными и маркетинговыми показателями деятельности предприятия в плановом периоде [4]. В данном контексте цель финансового планирования - обеспечение хозяйственной деятельности предприятия необходимыми источниками финансирования.

Обосновывая вышесказанное, можно подытожить, что финансовое планирование представляет процесс разработки системы финансовых планов и планово-нормативных показателей по обеспечению деятельности предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности в будущем периоде.

Само по себе финансовое планирование представляет собой технологию планирования, учета и контроля над деньгами и финансовыми результатами. Финансовый план – это план деятельности и развития предприятия на определенный период, выраженный в стоимостном виде.

В практической деятельности финансовое планирование представляет возможность определить жизнеспособность программы предприятия в условиях экономического кризиса и является инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

С учетом этого, конкретизируем основные задачи финансового планирования на предприятии:

- обеспечение производственной и инвестиционной деятельности оптимальным финансовыми ресурсами;
- установление корректных финансовых отношений с хозяйствующими субъектами и финансово-кредитными институтами;
- генерирование аспектов безрискового вложения капитала, оценка рационального его использования;
- выявление и мобилизация резервов сокращения убытков за счет рационального использования материальных, трудовых и денежных ресурсов;
- совершенствование системы контроля над формированием и распределением платежных средств.

Планирование позволяет обосновать следующие аспекты формирования финансового потенциала предприятия:

- обоснование денежных средств, которые может иметь предприятие в своем распоряжении;
- расширение имеющихся и поиск альтернативных источников их поступления;
- обоснование оптимума финансовых ресурсов для выполнения намеченных задач;
- экономическое обоснование доли средств перечисления в бюджет, во внебюджетные фонды, банкам и между других кредиторов;
- обеспечение реальной сбалансированности плановых расходов и доходов предприятия, основываясь на принципах самокупаемости

и самофинансирования.

Выделим четыре этапа финансового планирования на предприятии (рис. 1).

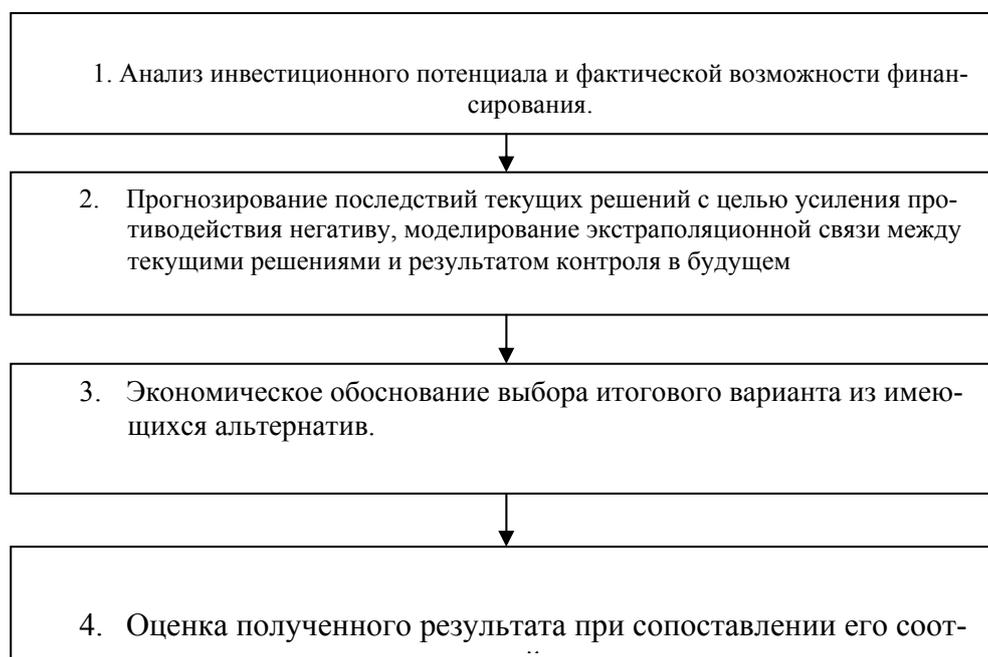


Рисунок 1 - Этапы финансового планирования на предприятии

Приведенный алгоритм процесса планирования предполагает разработку и внедрение мероприятий, влияющих на перспективы предприятия. При этом на каждом этапе финансового планирования необходимо учитывать оперативную информацию.

От результатов финансового планирования зависит вектор стратегической цели и корректировки задач предприятия на плановый период; результат проведения мониторинга финансово-хозяйственной деятельности предприятия и его резервов; изучение внешней среды предприятия и прогнозирование его возможных изменений. Обобщенной результирующей является план хозяйственной деятельности предприятия на прогнозный период.

В рамках процедуры финансового планирования первоначально разрабатывается финансовая политика, с подробным прогнозом отдельных направлений управления финансами предприятия, необходимых для обеспечения выполнения плана хозяйственной деятельности. Это позволяет точно рассчитать лимит оборотного капитала и спрогнозировать вероятностный размер возможных внутренних и внешних источников формирования капитала.

Планирование должно максимально охватывать все сферы деятельности предприятия, а также полный цикл, как хозяйственных процессов, так и процессов управления, визуализируем в модели (рис.2).



Рисунок 2 – Структурно-логическая модель алгоритмизации процедуры финансового планирования

Если на предприятии достигается балансировка между потребностями и финансовыми возможностями, необходимо формировать проект финансового плана предприятия по основным разделам: план

доходов и расходов, план поступления и расходов денежных средств, балансовый план, план формирования и использования финансовых ресурсов. В эти документы сводятся результаты расчетов по обоснованию потребности предприятия в отдельных видах средств и источниках их покрытия. Практический опыт предприятий доказывает, что построение эффективной системы финансового планирования предприятия невозможно без создания специализированной финансовой службы, занимающейся разработкой и контролем над выполнением финансовых планов.

Функционирование любой системы управления финансами должно осуществляться в рамках действующих законодательных актов и нормативной базы. Теоретические вопросы финансового планирования как элемента управления деятельностью предприятия на сегодняшний день недостаточно разработаны. На подобную ситуацию повлияло несовершенство правового, законодательного, экономического регулирования в государстве, а также нестабильность законодательной базы и отсутствие практического опыта у специалистов.

В современных условиях существует ряд проблем, связанных с организацией финансового планирования на предприятиях, основные из которых: нереальность финансовых планов, отсутствие оперативности составления планов, отсутствие прозрачности планов для руководства, отсутствие взаимосвязи между долгосрочными и краткосрочными планами, отсутствие системы реализации планов, отсутствие комплексного подхода.

Нереальность финансовых планов вызвана необоснованными данными по сбыту, занижением сроков погашения дебиторской задолженности, и завышенными потребностями в финансировании.

Отсутствие четкой системы подготовки и передачи информации между отделами, недостоверность информации приводит к устареванию информации и потере ее актуальности, отсутствие четких внутренних стандартов формирования финансовых планов приводит к отсутствию четкости и возможности конкретики.

Реализация планов предусматривает степень их выполнения по обеспечению необходимыми финансовыми и материальными ресурсами. Комплексность планов должна предусматривать разработку оперативных реальных планов по прибылям и убыткам, движению задолженности, плановых балансов.

Финансовая устойчивость предприятия и решение проблем, связанных с процессом планирования в краткосрочном периоде, становится система бюджетирования.

Процесс бюджетирования - это цикл связи от разработки стратегии к составлению планов и контролю над их выполнением и от оценки результатов выполнения к корректировке планов. Конечным результатом процесса планирования является разработанная система долгосрочных, текущих и оперативных планов.

Конкретизируем преимущества, обеспечиваемые финансовым планированием по форме бюджетов:

1) при ежемесячной разработке бюджетов структурных подразделений предприятия уточняются объемы и структура доходов и расходов;

2) уменьшает трудоемкость труда персонала экономических служб предприятия за счет минимизации количества показателей бюджета;

3) децентрализация деятельности структурных подразделений в части определения штатного расписания в пределах утвержденных бюджетов;

4) рациональное использование финансовых ресурсов предприятия.

Составление бюджетов структурных подразделений и служб предприятия необходимо выстраивать по принципу декомпозиции. Этот принцип заключается в том, что каждый бюджет более низкого уровня является детализацией консолидированного бюджета предприятия.

Подобные изменения в системе финансового планирования предоставят предприятию следующие возможности:

1) улучшить оперативное управление за счет сбалансированности поступлений и распределения средств предприятия;

2) рост продаж и оптимизация затрат за счет гибкого маневрирования ресурсами предприятия;

3) антикризисное управление долговыми обязательствами и инвестициями;

4) оптимизация структур дебиторской и кредиторской задолженности и сбалансированность;

5) создание достоверной и реальной базы для оценки эффективности работы подразделений предприятия и консолидированного финансового состояния в целом;

6) быстрое реагирование на изменения в макросреде.

Выводы

В создавшихся экономических условиях сегодня финансовое планирование является одним из действенных финансовых инструментов, используемых предприятиями в ходе стабилизации финансо-

вой деятельности и повышении платежеспособности хозяйствующего субъекта.

В процессе оптимизации финансового планирования, можно достичь финансовой стабилизации предприятия при условии выполнения программы бюджета.

Библиографический список

1. Литвин Ю. А. Фінансове планування на підприємствах в сучасних умовах / Ю. О. Литвин, В. І. Матвійчук // Актуальні проблеми розвитку фінансово-кредитної системи України. - Донецьк, ДонНТУ, 2009. – С. 67-85.
2. Гринева В. Н. Фінанси підприємств: навч. посібник. - К.: Знання – Прес, 2004.
3. Зинь Е. А. Планування діяльності підприємства: навч. посіб. / Е. А. Зинь, М. О. Турченко. - К.: Професіонал, 2004.
4. Теличко Р. К. Фінансове планування на малих та середніх підприємствах / Р. К. Теличко // Фінанси України. - 2007. - № 8. - С. 14-16.