

Теоретические аспекты организации финансового планирования

**Сыч Александр Игоревич**

*магистрант кафедры экономики*

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Россия. Владивосток*

*E-mail: sych\_vdk@mail.ru*

**Ключевые слова:** финансовое планирование, хозяйствующий субъект, методы финансового планирования, финансовый план

В статье рассматриваются теоретические основы финансового планирования в организации. Автор анализирует методики финансового планирования, приводит факты, свидетельствующие о низкой культуре финансового планирования в российских компаниях.

**Sych Alexander Igorevich**

Undergraduate Department of Economics

Vladivostok State University of Economics and Service Russia. Vladivostok

E-mail: sych\_vdk@mail.ru

**Keywords:** financial planning, business entity, financial planning methods, financial plan

The article discusses the theoretical foundations of financial planning in an organization. The author analyzes the methods of financial planning, gives evidence of a low culture of financial planning in Russian companies.

Необходимость финансового планирования в организации не вызывает никаких сомнений. Данный вид планирования позволяет получить ощутимые преимущества в конкурентной борьбе. Но, несмотря на это в России культура финансового планирования только начинает формироваться. Не будет преувеличением сказать, что примерно на половине предприятий России система планирования и прогнозирования неэффективна, отклонение фактических результатов от запланированных регулярно превышает 20-30 %.

Подобная ситуация представляет собой серьезную проблему, так как финансовый план компании является основой для принятия управленческих решений.

Финансовое планирование – это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения, развития организации [1, с. 291].

Главными целями данного процесса считается установление соотноше-

ния между наличием экономических ресурсов организации и потребностью в них, выбор действенных источников формирования финансовых ресурсов и выгодных вариантов их применения. Финансовое планирование выполняется при помощи составления экономических планов различного содержания и назначения исходя из задач и объектов планирования. Экономический план надлежит рассматривать как одну из реальных форм проявления распределительного характера денег организаций. Экономический план организации выступает в виде балансовых форм, сгруппированных в них заметок расходов и доходов, намечаемых к получению и финансированию в дальнейшем периоде.

Финансовое планирование в организации призвано решить следующие задачи:

- 1) выявление резервов повышения заработков организации и методов их мобилизации;
- 2) увязка денежных ресурсов с показателями производственного плана
- 3) обеспечение оптимальных экономических отношений с бюджетом, банками и прочими экономическими структурами [2, с. 91].

Основой экономического планирования считается экономическое прогнозирование, т. е. оценка возможных экономических результатов принимаемых решений и внешних причин, оказывающих большое влияние на результаты работы компании. Отправной точкой экономического прогнозирования считается прогноз продаж и надлежащих им затрат; конечной точкой и целью — расчет потребностей в дополнительном финансировании.

Главная задача финансового прогнозирования состоит в определении дополнительных потребностей финансирования, которые могут быть замечены вследствие повышения объемов реализации продуктов или же предоставления услуг.

Любая страна, с учетом специфики национальной экономики, использует определенные подходы в моделировании и планировании финансовых и общественно значимых процессов, постоянно совершенствуя эти модели, применительно к изменяющимся условиям как внутри страны, но и на мировой финансовой авансцене.

Отдача финансового планирования и прогнозирования, успех решения стоящих перед ними задач в определяющей степени находятся в зависимости от комплексного взаимосвязанного применения всей системы денежных планов, улучшения методологии их разработки, объективности и полноты информационной базы, уровня экономического анализа и оценки намечающихся тенденций, обоснованности их факторов [3, с. 103].

Можно отметить, что в критериях рыночной экономики значительно увеличивается значимость и актуальность экономического планирования. Бесспорно, что от подобающей организации финансового планирования коренным образом зависит благополучие не только какого-либо предприятия, но и в целом всей страны. Более объективное и четкое экономическое прогнозирование считается залогом успеха введения и выполнения принятых

методологий и управленческих решений. Бизнес не может планировать на процветание, не проектируя экономических планов, не осуществляя контроль их исполнение. Поэтому в развитых странах планирование - один из важнейших инструментов регулирования хозяйства.

В литературе встречаются различные варианты трактовки рассматриваемой категории. Например, Щербина К.Г., Корогод И.Е. и Землякова С.Н. [4, с.269] определяют финансовое планирование как планирование действий по формированию и использованию финансовых ресурсов, которые обеспечивают взаимосвязь доходов и расходов на основании взаимоувязки показателей развития предприятия с источниками финансирования и способствуют повышению эффективности финансов. Старкова Н.А. понимает под финансовым планированием процесс определения будущих действий по формированию и использованию финансовых ресурсов.

Наиболее полное определение представлено в словаре «Менеджмент, маркетинг и торговля»: «финансовое планирование - процесс оценки и выбора проекта капитальных вложений, а также его формализация в виде бюджета или финансового плана. Это предполагает – выявление потребностей в капиталовложениях; анализ альтернативных вариантов удовлетворения этих потребностей; подготовку доклада для менеджеров; выбор лучшей альтернативы; распределение имеющихся ресурсов между различными направлениями инвестирования» [5].

При всем многообразии определений данной категории выделяются основные признаки финансового планирования: регламентированность (упорядоченный процесс), связь с обработкой информации, направленность на достижение определенных целей, временной характер.

Неизменно подчеркивается, что данный процесс направлен на работу с уже имеющимися ресурсами организации и привлечение новых источников финансирования. В данных определениях есть возможность проследить и за тем фактом, что финансовое планирование непосредственно связано с синергетическим эффектом. В энциклопедическом словаре экономики и права синергетический эффект определяется как возрастание эффективности деятельности в результате интеграции отдельных частей в единую систему за счет системного эффекта.

На наш взгляд, финансовое планирование - это процесс разработки целостной системы, способной соединить в себе ограниченные факторы производства и финансовых ресурсов в таких пропорциях, при которых есть возможность достичь наиболее максимального результата финансово-хозяйственной деятельности организации.

Основа финансового планирования в любой компании – это грамотный финансовый план.

Исследователи выделяют две основные модели составления финансовых планов [6, 7, 8]:

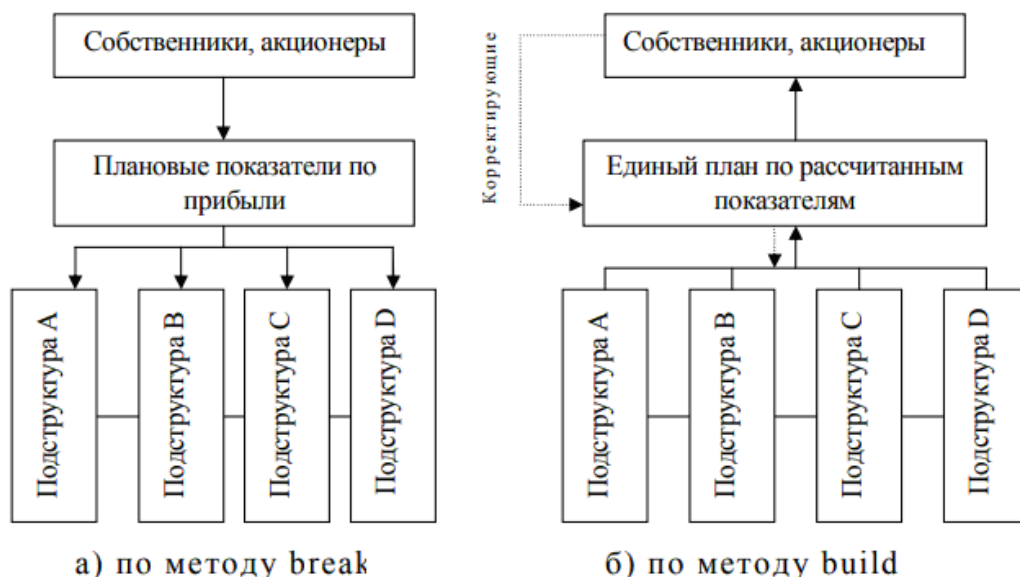


Рисунок 1 – Методика составления финансовых планов

В соответствии с первым методом «сверху-вниз» (break-down), составление финансового плана начинается с определения собственниками (акционерами) компании желаемого значения прибыли на определенный период времени. Далее данные плановые показатели спускаются вниз по иерархической лестнице и передаются во все структурные подразделения. Подобная модель финансового планирования представляется поверхностной, поскольку высшие уровни управления ставят перед персоналом цели, которые порой нереально достигнуть.

Составление финансовых планов по второму методу «снизу-вверх» (build-up) является более приемлемой, так как каждое подразделение ставит себе цели, исходя из своих технико-экономических показателей. В этом случае руководитель имеет возможность отдать план к пересмотру, если посчитает, что организация способна на большее [9, с. 705].

Сложность с формированием культуры во многом связана со следующими проблемами:

- угрозы финансовых кризисов, не позволяющих планировать на долгосрочный период
- сопротивление работников к внедрению инноваций;
- отсутствие удобных для использования инструментов, методик финансового планирования;
- отсутствие/недостаток финансовых, человеческих ресурсов для применения современных методик финансового планирования;
- отсутствие четко сформированной нормативно-правовой базы для ведения предпринимательской деятельности.

Безусловно, внедрение системы финансового планирования является организационной инновацией. В источниках Федеральной службы государственной статистики организационные инновации определяются как процесс реализации нового метода в ведении бизнеса, организации рабочих мест,

внешних связей. Организационные инновации в РФ начали активно внедряться с 2000 г. Удельный вес организаций, осуществлявших данный вид инновации, к 2012 г. имел снижение и равнялся 3%. Это достаточно низкий показатель для развития системы финансового планирования в России [10, с.247].

При финансовом планировании, как и при любой другой деятельности, человеческий фактор играет огромную роль.

От принятых руководителем (начальниками отделов) решений зависит судьба компании. Каждый высококвалифицированный специалист хотя бы попытается (в силу своих возможностей) внедрить систему финансового планирования в свою организацию. Ведь он знает, что «планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий, а с другой - с уменьшением числа неиспользованных возможностей» [11, с. 146].

Итак, для оптимизации функционирования предприятия можно предложить применение преактивного планирования, которое ориентируется не на минимизацию издержек, а на поиск оптимальных решений. Планирование будет осуществляться сверху вниз: на высшем уровне прогнозируются внешние условия, формулируются цели и стратегии, а затем определяются цели низших уровней и программы их действий. На основе совокупности основных методов планирования разрабатываются методы финансового планирования, позволяющие составлять детализированные текущие планы деятельности предприятия. Наибольшее распространение получили методы и процента от реализации и бюджетного планирования.

### Список литературы

- 1 Горбунов И.О. Финансовое планирование в торговых организациях // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 6 (35). – С. 291-296.
- 2 Бексултанов А.А. Финансовое планирование в бюджетных организациях // Наука, новые технологии и инновации. – 2016. – № 2. – С. 90-92.
- 3 Ахмедьянова А.Р. Стратегическое финансовое планирование в некоммерческих организациях // Экономика и социум. – 2016. – № 6-1 (25). – С. 103-106.
- 4 Щербина К.Г., Корогод И.Е., Землякова С.Н. Финансовое планирование и прогнозирование в организациях // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – № 115-1. – С. 268-270.
- 5 Менеджмент, маркетинг, торговля: словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.endic.ru/marketing/Finansovoe-planirovanie-482.html>
- 6 Хижняк В.В., Нехайчук Ю.С., Нехайчук Д.В. Финансовое планирование в страховых организациях // В сборнике: Наука, образование, инновации: апробация результатов исследований. Материалы Международной научно-практической конференции. НИЦ «Поволжская научная корпорация». – 2016. – С. 246-249.

7 Зайцев М.Н., Федотова Е.Б. Финансовое планирование в коммерческих организациях как первоисточник бюджетирования // В сборнике: Актуальные вопросы современной финансовой науки Материалы заочной всероссийской научно-практической конференции. Кубанский государственный университет. – 2017. – С. 373-375.

8 Нецымайло К.В. Финансовое планирование в некоммерческих организациях // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 8-1 (85). – С. 1179-1182.

9 Ицкова Е.М. Особенности финансового планирования и виды финансовых планов в бюджетных организациях // Экономика и социум. – 2017. – № 6-1 (37). – С. 704-709.

10 Удодова Э.И. Финансовое планирование в российских организациях // В сборнике: Инновации и инвестиции как драйверы социального и экономического развития. Сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 247-250.

11 Клишина Ю.Е., Логвиненко Е.И. Финансовое планирование в некоммерческих организациях // В сборнике: Актуальные научные исследования: от теории к практике Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. – 2017. – С. 144-147.