

МЕСТО И РОЛЬ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Бердиев Темурбек Махмудулло угли, магистр СМОП

Ташкентский государственный экономический университет (г. Ташкент)

Аннотация - Данная статья посвящена стратегическому плану, в финансовом аспекте определяют важнейшие финансовые показатели и пропорции воспроизводства, характеризуют инвестиционные стратегии и возможности реинвестирования и накопления. Такие планы определяют объем и структуру финансовых ресурсов, необходимых для сохранения предприятия как бизнес-единицы.

Ключевые слова: рыночная экономика, традиционная экономика, административно-командная экономика, финансовое планирование, свободная экономика, владение.

Финансовое планирование как инструмент управления финансами организаций отличается разнообразием форм и показателей, отражающих многообразие форм собственности, различия в видах и способах ведения бизнеса. Финансовое планирование в организации призвано решить следующие задачи:

выявление резервов увеличения доходов организации и способов их мобилизации;

эффективное использование финансовых ресурсов, определение наиболее рациональных направлений развития организации, обеспечивающих в планируемом периоде наибольшую прибыль;

увязка финансовых ресурсов с показателями производственного плана организации;

обеспечение оптимальных финансовых взаимоотношений с бюджетом, банками и другими финансовыми структурами.

обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами деятельности предприятия;

определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;

выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;

установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, внебюджетными фондами, банками и контрагентами;

соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;

контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью организации.

Финансовое планирование основано на следующих принципах:

- принцип рациональности и целесообразности. Финансовое планирование должно быть обоснованным и направленным на достижение определенных целей организации. Все планы должны быть рациональными с точки зрения возможностей и ресурсов организации.

- принцип систематичности. Финансовое планирование должно осуществляться систематически и долгосрочно. Планы должны быть разработаны на несколько лет вперед, с учетом долгосрочных стратегических целей организации.

- принцип обратной связи. Финансовое планирование должно включать механизмы обратной связи, позволяющие оценивать результаты и корректировать планы, в случае необходимости. Это позволяет организации быть гибкой и адаптироваться к изменяющимся условиям внешней среды.

- принцип полноты. Финансовое планирование должно охватывать все аспекты финансовой деятельности организации, включая планы по доходам, расходам, инвестициям, финансовым ресурсам и т.д.

- принцип реалистичности. Финансовые планы должны быть основаны на реальных данных, а не на предположениях или утопических

ожиданиях. Они должны отражать реальные возможности и ограничения организации.

- принцип гибкости. Финансовые планы должны быть гибкими и подвержены изменениям в зависимости от изменений внешней среды и внутренних условий организации.

Финансовое планирование характеризуется системой целей, задач, принципов, методов, а также объектами. Принципы финансового планирования совпадают с принципами общего внутрифирменного планирования, которых упоминалось выше. Однако имеется ряд специфических принципов финансового планирования, которые представлены ниже.

Таблица 1 - Специфические принципы финансового планирования

Принцип финансового соотношения сроков	получение и использование средств должно происходить в установленные сроки, т.е. капитальные вложения с длительными сроками окупаемости целесообразно финансировать за счет долгосрочных заемных средств.
Принцип платёжеспособности	планирование денежных средств должно обеспечивать платёжеспособность предприятия в любое время года. У предприятия должно быть достаточно ликвидных средств, чтобы обеспечивать погашение краткосрочных обязательств.
Принцип сбалансированности рисков	особо рискованные долгосрочные инвестиции целесообразно финансировать за счет собственных средств (чистой прибыли и амортизационных отчислений).
Принцип предельной рентабельности	целесообразно выбирать те капиталовложения, которые обеспечивают максимальную рентабельность.

Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Это обусловлено двумя обстоятельствами: во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями и в результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность и, во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием.

В практике финансового планирования применяются различные методы.

Метод экономического анализа позволяет определить основные закономерности, тенденции в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренние резервы предприятия.

Нормативный метод заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках. Такими нормативами являются ставки налогов и сборов, нормы амортизационных отчислений и другие нормативы, устанавливающиеся либо самим субъектом, либо для субъекта государством в виде специальной нормативной или законодательной базы. Нормативы самого хозяйствующего субъекта - это нормативы, разрабатываемые непосредственно на предприятии и используемые им для регулирования производственно-хозяйственной деятельности, контроля за использованием финансовых ресурсов, других целей по эффективному вложению капитала. Существуют современные

методы калькулирования затрат: стандарт-кост и стандарт маржинал-костинг.

Они основаны на использовании внутривозвратных норм.

Нормы и нормативы в системе планирования и бюджетирования — это показатели, разрабатываемые непосредственно хозяйствующим субъектом и используемые им для расчета соответствующих показателей планов или бюджетов. Например, производственные нормативы используются для расчета производственных расходов, логистические нормативы используются для расчета остатков готовой продукции или сырья и материалов.

Использовать нормативы достаточно удобно, но разработать их не так-то просто. Иными словами, нормативы определяют математическую связь между показателями бюджетов и для того, чтобы ими воспользоваться при планировании, нужно определить только ценовой фактор, поскольку объемный фиксируется в самих нормативах.

Расчетно-аналитический метод заключается в том, что на основе анализа достигнутой величины показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя. Данный метод планирования зачастую применяется в случае отсутствия технико-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями может быть установлена косвенно, на основе анализа их динамики и связей.

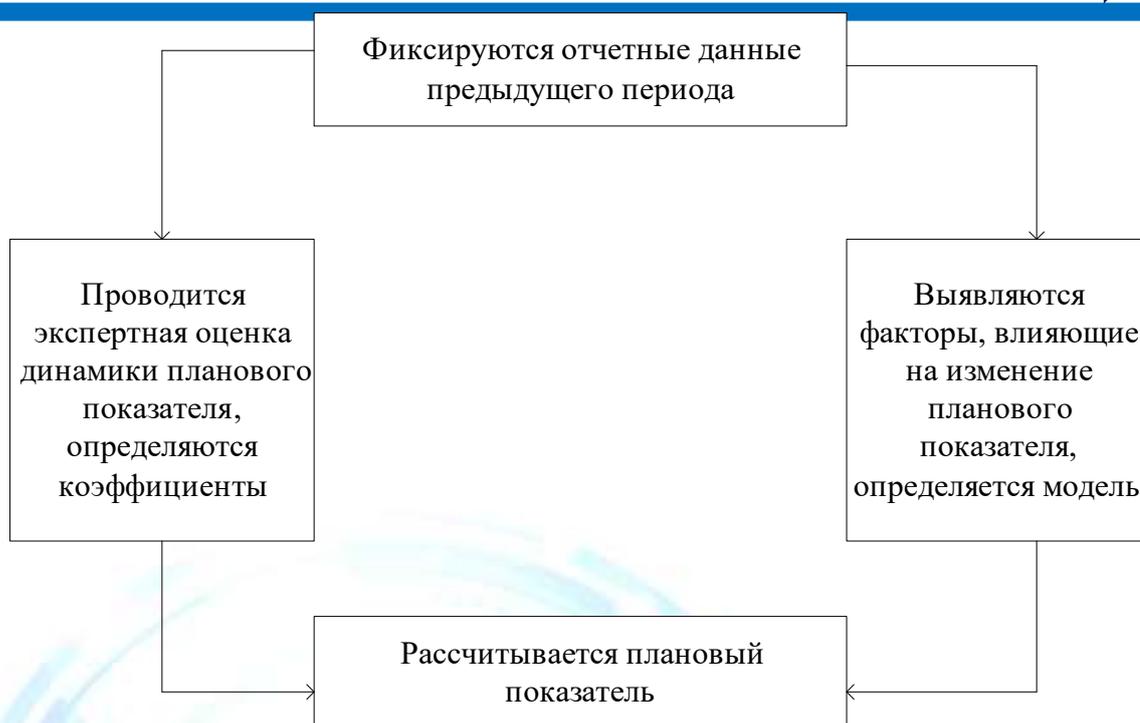


Рисунок 1- Алгоритм реализации расчетно-аналитического метода.²

Расчетно-аналитический метод применяется при планировании суммы прибыли и доходов, определении величины отчислений от прибыли в фонд накопления, потребления, резервный, по отдельным видам использования финансовых ресурсов, при управлении плановой потребности в оборотных активах, величины амортизационных отчислений и т.п.

Теперь рассмотрим планирования мероприятий по повышению эффективности деятельности ООО "Ichnisheb".

Определение оптимальной структуры и капитала источников финансирования, Финансового планирования применяются следующие методы:

- экономического анализа;
- коэффициентный;
- нормативный;
- балансовый;

² МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ на тему «Финансовое планирование в корпорациях» - О. А. Дробот

- экспертных оценок;
- дисконтированных денежных потоков;
- многовариантности (сценариев);
- экономико-математическое моделирование.

Рассмотрим некоторые из них. Методы экспертных оценок применяются в условиях:

- 1) отсутствия достаточной и достоверной информации об объекте;
- 2) дефицита времени или экстремальных ситуациях;
- 3) при средне- и долгосрочном прогнозировании объектов новых отраслей промышленности, которые подвержены влиянию новых открытий в фундаментальных науках;
- 4) неопределенности среды функционирования объекта;
- 5) простоты объекта – когда нет надлежащей теоретической базы развития.

Балансовый метод планирования означает, что планы составляются в виде взаимно уравновешивающихся таблиц, где с одной стороны, учитываются ресурсы, а с другой - соответствующие потребности. В ходе составления планов разрабатываются материальные балансы, стоимостные, балансы трудовых ресурсов.

Балансовый метод используется на всех уровнях планирования - начиная с планирования деятельности предприятий и заканчивая балансом экономика в целом.

На всех уровнях обоснованный план - это план, исходящий из реально имеющихся ресурсов, предусматривающий эффективное их использование, максимальную отдачу от вкладываемых в хозяйство средств [15, с. 159].

Формула балансовой увязки (1):

$$O_n + П = P + O_k$$

где O_n – остаток средств на начало планового периода;

O_k – остаток на конец планового периода;

П – поступление средств;

Р – расходование средств.

Применение экономико-математических моделей позволяет получить оптимальные результаты при заданных ограничениях внешней и внутренней среды, например:

- максимизировать прибыль при минимальном расходе ресурсов;
- сформировать портфель из инвестиционных проектов или продуктов, обеспечивающий наибольший прирост стоимости фирмы и т.п.

Вместе с тем качество и результаты использования таких моделей сильно зависят от полноты и корректности исходных данных, а так же от принятых допущений. В этой связи их применение в реальной практике в целом имеет ограниченный характер.

В финансовом менеджменте наибольшее распространение получили аналитические методы планирования, основанные на соотношениях и зависимостях между ключевыми финансовыми переменными и элементами отчетности. Модели финансового планирования направлены на выявление основных финансовых взаимозависимостей. Традиционно рассматриваются три группы моделей:

- модели безубыточности (операционной и финансовой);
- модели общекорпоративных зависимостей (например, модель Дюпона);
- модели построения прогнозной финансовой отчетности;
- компьютерные модели.

Модели оценки безубыточности (break even analysis) являются основными финансовыми моделями планирования и контроля. Они базируются на построении зависимости между получением денежных потоков и объемом выпуска и позволяют найти область объема продаж, при которой имеется положительная операционная прибыль.

Цель построения модели - найти такую точку объема продаж в натуральном выражении, при которой выручка (доход от реализации) покрывает издержки.

Если все издержки переменные (изменяются пропорционально объему производства) и цена покрывает издержки на единицу, то проблемы не возникает.

Точка денежной операционной безубыточности может быть рассчитана по формуле :

$$Q^* = \frac{F}{P - v}$$

где Q^* - точка операционной безубыточности;

F – постоянные издержки за год;

P – цена единицы продукции;

v – переменные издержки на единицу продукции.

Модели планирования на уровне всей корпорации основное внимание уделяют доходности собственного капитала с учетом влияния финансового рычага и налоговых отчислений.

Одним из показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации, является ее платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. Платежеспособность является внешним проявлением финансового состояния организации, ее устойчивости.

Финансовое планирование и прогнозирование финансовых показателей – это определение будущего любой организации и ее структурных подразделений, проектирование желаемых результатов его деятельности, выбор методов и средств для достижения необходимых результатов. Финансовое планирование необходимо для защиты организации от влияния внешних факторов и угроз, для обеспечения ее финансовой устойчивости, достижения высоких результатов финансово-хозяйственной деятельности,

обеспечения конкурентоспособности и экономической привлекательности для контрагентов и инвесторов.

Проведенный нами анализ позволили сделать следующие выводы.

Финансово-хозяйственная деятельность организации ООО “Ichnisheb” заключается в производстве: ба ссейнов, купелей для бань, изделий из стеклопластика бордюрной плитки.

В 2023-2025 гг. организации ООО “Ichnisheb” предлагается расширять ассортимент выпускаемой продукции, что окажет значительное влияние на финансовые показатели ее деятельности.

Планируется начать выпуск ламината, тротуарной плитки, композитных стеновых панелей. За счет расширения ассортимента выпускаемой продукции ООО “Ichnisheb” будет получена дополнительная прибыль.

Данному превышению будет способствовать продажа новых видов продукции, что наглядно показывает эффективность внедрения предложенных мероприятий в торгово-промышленную деятельность организации.

Также рассчитаны прогнозные финансовые показатели ООО “Ichnisheb”, полученные в результате финансового планирования на 2023-2025 г. и отметили повышение коэффициентов, отражающих состояние финансово-хозяйственной деятельности организации.

Что реализация внедрения механизма совершенствования финансового планирования корпораций приведет к значительному улучшению экономических показателей предприятия, то есть приведет к снижению трудовых и стоимостных затрат.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева, К.И. Оценка источников инвестирования в основной капитал строительных организаций / К.И. Алексеева // Новая наука: теоретический и практический взгляд, 2016.

2. Бабарская, М.Н. Определение направлений развития потенциала человеческих ресурсов строительных организаций / М.Н. Бабарская // Основы экономики, управления и права, 2014.
3. Бирман, А. М. Сущность и функции финансов отраслей народного хозяйства. / А.М. Бирман.
4. Бобров, А.В. Методы экономического анализа в оценке интенсификации и эффективности производства / А.В. Бобров // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд, 2015.
5. Бойчик, И. М. Экономика предприятия Учебное пособие / И. М. Бойчик - М.: Атака, 2002.
6. Выборнов, В.И. Экономическая эффективность промышленного производства / В.И. Выборнов, В.С. Маврищев. – Минск: Вышэйшая школа.

"Innovations in Science and
Technologies"