ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ

Ушакова Екатерина Юрьевна

студент, АНОВО Московский международный университет, РФ, г. Москва

FEATURES OF FINANCIAL PLANNING IN AN ORGANIZATION

Ekaterina Ushakova

Student, Moscow International University, Russia, Moscow

Аннотация. В статье приводится описание сущности финансового планирования, а именно описываются теоретических подходы к интерпретации понятия финансового планирования; обозначаются его объект, предмет, цель, методологические принципы; выявляется необходимость внедрения цифровых инструментов и методов в процесс финансового планирования как одного из средств его оптимизации и сокращения расходов.

Abstract. The article describes the essence of financial planning, namely, describes theoretical approaches to the interpretation of the concept of financial planning; identifies its object, subject, purpose, methodological principles; identifies the need to introduce digital tools and methods into the financial planning process as one of the means to optimize and reduce costs.

Ключевые слова: финансовое планирование, управление, цифровизация, IT-технологии.

Keywords: financial planning, management, digitalization, IT technologies.

Деятельность каждой коммерческой организации направлена на получение прибыли, в связи с чем особую важность имеет эффективное управление ресурсами, в том числе финансовыми. Осмысление целей функционирования предприятия, постановка задач, формулирование планов и составление алгоритма действий для реализации этих планов является основой осуществление любого вида деятельности.

Знание сущности, принципов и методов финансового планирования является обязательным для руководителя организации в том случае, если он хочет, чтобы его компания была прибыльной, финансово устойчивой, а все процессы, протекающие в ней, оптимизированными и эффективными. Финансовое планирование также необходимо для осуществления финансовых сделок, реализации экономических проектов, инвестирования в производство, внедрении новых технологий в управление организацией и пр.

Основные элементы методологии финансового планирования появились в начале прошлого столетия, когда А. Файоль выдвинул идею о том, что управлять организацией значит прогнозировать и планировать. Как научная концепция финансовое планирование сформировалось сравнительно недавно, а в последние десятилетия была выявлена важная

роль контроллинга, в основе концепции которой лежит стремление обеспечить эффективное и долгосрочное функционирование компании.

Несмотря на то, что концепция финансового планирования является к настоящему времени достаточно разработанной и наполненной теоретическим и методологическим содержанием, среди исследователей нет единого мнения относительно его сущности. Ряд ученых (Т.Г. Бондаренко, А.У. Солтаханова, А.И. Максимова) полагают, что финансовое планирование – это один из видов управленческой деятельности, главной целью которого является распределение, перераспределение и использование ресурсов организации, достижение их сбалансированности, а также обеспечение ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности предприятия.

М.В. Шакирова считает, что финансовое планирование – это «деятельность служб предприятия по наилучшему распределению доходов и расходов денежных средств, в целях повышения эффективности работы компании [7 , с. 72].

А. Бланк понимает финансовое планирование как процесс, который нацелен на разработку финансовых планов и нормативов для обеспечения компании ресурсами и повышение эффективности [1].

Д.В. Кислова и Б.Е. Башилова интерпретируют финансовое планирование как технологию управления бизнесом, за счет которой осуществляется адаптация организации к меняющимся условиям внешней среды на основе своевременного проогнозирования и выработка средств по борьбе с неопределенностью [3].

Е.А. Разумовская, М.С. Шуклин и др. определяют финансовое планирование как «совокупность взаимосвязанных решений по управлению процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов, реализующихся в детализированных финансовых планах» [6, с. 13].

Предметом финансового планирования являются денежные потоки, финансовые, инвестиционные, производственные и другие ресурсы организации.

Объектом финансового планирования могут выступать доходы от различных направлений деятельности организации, прибыль, фонды специального назначения, резервы, налоги, заемные средства, капитальные вложения.

Цель финансового планирования заключается в максимизации прибыли организации, обеспечении ее финансовыми и другими ресурсами, организации взаимоотношений с контрагентами, фондами, дебиторами и пр. субъектами экономических отношений, обеспечении сбалансированности доходов и расходов, а также финансовой устойчивости, рентабельности и платежеспособности.

В.В. Бочаров выделяет среди основополагающих целей финансового планирования определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования величины денежных потоков [2]. Данную цель ученый подразделяет на ряд подцелей:

– наращивание объемов собственных финансовых средств для обеспечения роста и развития компании. При этом исследователь полагает, что развитие должно происходить не только в сфере финансов, но также в производственной, научно-технической и социальной сферах;

– повышение прибыли компании за счет роста объемов продаж и снижения расходов;

– обеспечение ликвидности баланса;

– повышение инвестиционной привлекательности компании в случае, если она является эмитентом ценных бумаг.

В научной литературе упоминаются различные виды финансового планирования в

зависимости от критерия. Так, можно выделить следующие виды [6]:

1) в зависимости от уровня планирования выделяется стратегическое, тактическое и оперативное финансовое планирование. Стратегическое финансовое планирование нацелено на постановку долгосрочных целей и планов, определяющих направление развития компании. Данный вид планирования по критерию временного горизонта называется долгосрочным. Тактическое финансовое планирование направлено на решение задач на срок до 3-5 лет. Оно соответствует среднесрочному финансовому планированию. Оперативное финансовое планирование, иначе говоря, краткосрочное финансовое планирование нацелено на формирование планов на срок до 1 года;

2) по объекту финансовое планирование может быть целевым (то есть постановка определенных целей), планированием действий (разработка мер для достижения целей и установленных финансовых показателей), планирование ресурсов (направлено на распределение, перераспределение и использование финансовых, кадровых, производственных, инвестиционных и других ресурсов);

3) по степени неопределенности внешней среды различают планирование при недостаточности информации определенности или планирование при достаточности информации определенности.

Финансовое планирование в организации немыслимо без учета его методологии, в первую очередь принципов финансового планирования. Общие принципы представляют собой принципы, которые характерны для любого планирования в организации. Они включают в себя научность и методическую обоснованность, системность, гибкость, непрерывность, обоснованность и точность. Это значит, что финансовое планирование должно строиться на тех методах, которые соответствуют уровню финансовой устойчивости и финансового состояния организации, учитывают внешние и внутренние факторы, могут легко подстраиваться под изменяющиеся условия. Также финансовое планирование должно осуществляться непрерывно, на протяжении всего времени существования компании.

Специфические принципы – это принципы, характерные конкретно для финансового планирования. Согласно этим принципам, все финансовые планы организации должны быть согласованы между собой, а также с другими видами планов организации (производственными, кадровыми, инвестиционными, инновационными и пр.). Очевидно, что неотъемлемым компонентом рыночной экономики является высокий уровень неопределенности. Это значит, что каждой компании постоянно угрожают различные риски, как внешние, так и внутренние. Финансовое планирование должно учитывать эти риски и выбирать собственные средства и средства спонсоров для финансирования наиболее рискованных инвестиционных проектов и не привлекать для них заемные средства.

В современных условиях повсеместной цифровизации, стимулирующим фактором которой послужила пандемия 2020 г., необходимыми компонентами управления организацией являются цифровые методы и инструменты [5]. Цифровизация финансового планирования в организации представляет собой сложный и трудоемкий процесс, и руководители, прежде чем внедрять их в систему управления своей организации, должны осознавать все преимущества и недостатки цифровизации. Тем не менее, цифровые инструменты и IT-технологии позволяют значительно облегчить процесс финансового планирования за счет того, что они [4]:

– формируют любые виды бюджета с учетом взаимосвязей подразделений компании;

– проводят сценарный анализ при планировании;

– устанавливают связи между различными планами и бюджетами;

– автоматически контролируют расходы и платежи;

– автоматически собирают информацию о реализации финансового плана и формируют отчеты и пр.

Таким образом, можно заключить, что финансовое планирование является неотъемлемым, обязательным элементом системы управления организацией, который обеспечивает эффективное функционирование организации за счет планирования доходов и расходов, прогнозирования позитивных и негативных ситуаций, что позволяет разработать превентивные меры для нивелирования и минимизации будущих рисков или для своевременного использования возможностей и потенциала компании. В настоящее время важное значение имеют цифровые инструменты и методы финансового планирования, которые повышают его эффективность, облегчают процесс планирования и прогнозирования, что приводит к сокращению трудовых, временных и финансовых затрат.

Список литературы:

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И. А. Бланк. – Киев : «Ника-Центр», 2004. – 653 с.

2. Бочаров В.В. Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие для бакалавров всех форм обучения по специальности «Финансы и кредит» / В. В. Бочаров. – Санкт-Петербур: Изд-во СПбГЭУ, 2013. – 90 с.

3. Кислов Д.В. Составление финансовых планов: методы и ошибки / Д. В. Кислов, Б. Е. Башилов. – Москва : Вершина, 2016. – 382 с.

4. Программы для бюджетирования и планирования [Электронный ресурс]. – URL: https://wiseadvice-it.ru/o-kompanii/blog/articles/programmy-dlya-budzhetirovaniya-i-planirovaniya/ (дата обращения: 10.02.2024)

5. Ткаченко Д.Д. Финансовое планирование предприятий в условиях развития цифровизации экономики / Д.Д. Ткаченко // Дайджест-Финансы. – 2021. – Т. 26, № 2. – С. 126 – 147.

6. Финансовое планирование и прогнозирование: учеб. пособие / под общ. ред. Е. А. Разумовской. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 284 с.

7. Шакирова М.В. Сущность и значимость системы финансового планирования на предприятии / М.В. Шакирова // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2019. – № 2 (13). – С. 71–80.