

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ТОРГОВОЙ СФЕРЫ

Белова Айгуль Минирафисовна

студент Нефтекамского филиала ФГБ ОУВО «Башкирский государственный университет», РФ, г. Уфа

Ширяева Гульнара Филарисовна

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, Нефтекамского филиала ФГБ ОУВО «Башкирский государственный университет», РФ, г. Уфа

Аннотация. В статье рассматриваются основные принципы финансового планирования в торговых организациях, используемые в управлении финансами в условиях рыночной экономики. Рассмотрены функции финансового планирования, торгового предприятия.

Abstract. The article deals with the basic principles of financial planning in trade organizations used in financial management in a market economy. The functions of financial planning, commercial enterprise are considered.

Ключевые слова: финансовое планирование, принципы финансового планирования, функции финансового планирования, торговля.

Keywords: financial planning, principles of financial planning, functions of financial planning, trade.

В настоящее время все большее значение в экономике страны играют предприятия торговой сферы, которые входят в разряд хозяйственных и осуществляют свою деятельность для удовлетворения потребностей и нужд общества.

Главной целью предприятий торговой сферы является эффективность и своевременность обеспечения потребителей услугами и товарами. При этом товары и услуги данные предприятия могут реализовать как сами, так и их филиалы или представительства.

Значение финансового планирования для внутренней среды торговой организации определяется тем, что оно:

- облекает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
- устанавливает стандарт для организации финансовой информации;
- определяет приемлемые границы затрат, необходимых для реализации всей совокупности планов фирмы;
- в части оперативного финансового планирования даёт очень полезную информацию для разработки и корректировки общекорпоративной стратегии.

В реальной ситуации финансово планирование – это достаточно сложный и длительный процесс, который включает в себя выбор направлений и распределений финансовых ресурсов для того, чтобы предприятие достигло выполнения своих стратегических целей и задач. Бюджет предприятия торговой сферы – это и есть итог финансового планирования. Самая распространенная форма бюджета – бюджет финансовой отчетности предприятия. Главной основой любого бюджета финансовой отчетности предприятия выступает детализированный бюджет финансовой отчетности, который включает в себя такие показатели, как прогноз продаж, также иные оценки в поддержку финансового плана.

Финансовое планирование является главным звеном организации стратегического планирования. Поскольку стратегические решения имеют финансовые последствия, необходимо начать процесс бюджетирования в рамках процесса стратегического планирования. Отказ связать и соединить бюджетирование и стратегическое планирование может быть причиной формирования бюджетов обреченных на провал.

Разработка финансовых планов является также одним из основных средств контактов с внешней средой: поставщиками, потребителями, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависит стоимость активов организации и возможность её эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьёзно обоснован.

Р.С. Стрелкова выделяет следующие: «принципы финансового планирования:

- принцип соотношения сроков получения и использования средств («золотое банковское правило»);
- принцип платежеспособности – планирование денежных средств должно постоянно обеспечивать платежеспособность предприятия (необходимые ликвидные средства для погашения краткосрочных обязательств);
- принцип рентабельности капиталовложений – для капиталовложений необходимо выбирать самые дешевые способы финансирования, привлекая заемный капитал лишь в том случае, если он повышает рентабельность собственного капитала и обеспечивает эффект финансового рычага;
- принцип сбалансированности рисков – особенно рискованные долгосрочные инвестиции целесообразно инвестировать за счет собственных средств (чистой прибыли и амортизационных отчислений);
- принцип приспособления к потребностям рынка – необходимо учитывать рыночную конъюнктуру и зависимость предприятия от предоставления кредитов;
- принцип предельной рентабельности – целесообразно выбирать те капиталовложения, которые обеспечивают максимальную рентабельность» [8, с.65].

По Ж.А. Баталкиной принципы финансового планирования следующие: «Принципы финансового планирования базируются на общих принципах теории планирования в сложных системах.

1. Принцип единства предполагает, что планирование должно иметь системный характер.
2. Принцип участия означает, что каждый специалист фирмы становится участником плановой деятельности независимо от должности и выполняемой функции.
3. Принцип непрерывности заключается в том, что процесс планирования должен осуществляться систематически в рамках установленного цикла; разработанные планы должны непрерывно приходить на смену друг другу (план закупок — план производства — план по маркетингу).
4. Принцип гибкости тесно связан с предыдущим принципом и заключается в придании

планам и процессу планирования в целом способности изменяться в связи с возникновением непредвиденных обстоятельств.

5. Принцип точности предполагает, что планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности фирмы» [2, с.355].

Коптева Е.А. выделяет следующие функции финансового планирования: «Финансовое планирование существует как один из важнейших методов управления финансами в торговых организациях. С помощью финансового планирования и использования распределительной функции финансов, финансовыми ресурсами обеспечиваются воспроизводственные процессы в соответствии с бизнес-планами и прогнозами социально-экономического развития. Финансы выполняют распределительную функцию в процессе формирования и рассредоточения фондов денежных средств организации. Распределительная функция, как основа для финансового планирования, позволяет установить пропорции при определении источников финансирования при планировании объемов и направлений их использования» [6, с.122].

По Т.Е. Дрок функции финансового планирования следующие: «Основными функциями финансового планирования являются:

- обеспечение нормального кругооборота денежных средств предприятия, включая их вложение в реальные, финансовые, интеллектуальные инвестиции, прирост оборотных средств, социальное развитие;
- выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов предприятия;
- соблюдение интересов акционеров и инвесторов;
- определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами и вышестоящими организациями; работниками предприятия;
- оптимизация налоговой нагрузки и структуры капитала;
- контроль за финансовым состоянием предприятия, целесообразность планируемых операций и ситуаций» [5, с.95].

Для того, чтобы эффективно спланировать финансы предприятий торговой сферы необходимо четкое определение источников капитальных вложений и необходимо рассчитать потребность предприятия в собственных и заемных средствах, при этом учитывать потребность в денежных средствах, которые считаются как остаток в кассе предприятия на предыдущий период. Главным фактором считается расчет структуры собственных оборотных средств, а также их доли в составе товарных запасов. Это прежде всего связано с тем, что большую долю оборотных активов составляют товарные запасы. Предприятие должно обязательно определить сумму прироста собственных оборотных средств на предшествующий период и также определить показатели плановой кредиторской задолженности. В результате всех данных вычислений формируется финансовый план предприятия торговой сферы, а также производится проверка данного плана на правильность составления.

Таким образом, оптимизация финансового состояния торгового предприятия обеспечивается в процессе финансового планирования. Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы мероприятий по обеспечению развития торгового предприятия необходимыми финансовыми ресурсами, сбалансированности их источников и повышению эффективности финансовой деятельности в предстоящем периоде.

Список литературы:

1. Азовцева Ю.Н., Романова Л.Г. Финансовое планирование в страховых компаниях //

Экономическая наука и практика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2017 г.). – Чита: Издательство Молодой ученый, 2017. – С. 63-66.

2. Баталкина Ж.А. Взаимосвязь финансового контроля и финансового планирования // Молодой ученый. – 2016. – № 27. – С. 354-357.

3. Блинникова А.В. Финансовое планирование как важнейшая функция управления предприятием // Экономическая наука и практика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2017 г.). – Чита: Издательство Молодой ученый, 2017. – С. 41-43.

4. Григорьева Н.В. Финансовый план как важнейшая составляющая бизнес-плана // Молодой ученый. – 2016. – № 7. – С. 819-822.

5. Дрок Т.Е., Шапарь Д.С. О роли финансового планирования, обеспечивающего устойчивое развитие предприятия // Вопросы экономики и управления. – 2016. – № 5.1. – С. 94-97.

6. Коптева Е.В. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии // Вопросы экономики и управления. – 2016. – № 5.1. – С. 121-124.

7. Насунова Л.А. Финансовое планирование коммерческих предприятий // Молодой ученый. – 2014. – № 9. – С. 300-301.

8. Стрелкова Р.С. Финансовое планирование как способ улучшения использования финансовых ресурсов // Молодой ученый. – 2018. – № 38. – С. 64-67.

9. Четверов В.С. Методы финансового планирования // Молодой ученый. – 2015. – № 3. – С. 537-539.

10. Шапарь Д.С. Финансовое планирование как инструмент финансового оздоровления предприятия во время санации // Инновационная экономика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, май 2018 г.). – Казань: Молодой ученый, 2018. – С. 27-31.