

УДК 336.6

И.Р. Лудан

*Институт финансов, экономики и управления
Тольяттинский государственный университет
Россия, г. Тольятти*

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, ЗНАЧЕНИЕ И ПРИНЦИПЫ
ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Аннотация: в статье рассматриваются экономическая сущность, значение и принципы финансового планирования на предприятии.

Ключевые слова: финансовое планирование, бюджет, финансовый план.

I.R. Ludan

*Institute of Finance, Economics and Management
Togliatti State University
Russia, Tolyatti*

**ECONOMIC ESSENCE, SIGNIFICANCE AND PRINCIPLES OF
FINANCIAL PLANNING AT THE ENTERPRISE**

Annotation: the article discusses the economic essence, significance and principles of financial planning in the enterprise.

Key words: financial planning, budget, financial plan.

Финансовое планирование основано на формировании параметров финансовой работы в целях реализации плановых заданий. Финансовое планирование является одним из центральных показателей деятельности

организации, используется также как ориентир, отражая направление ее развития. «Специфика современных условий ведения хозяйственной деятельности предопределяет высокое значение роли самостоятельности и ответственности хозяйствующих субъектов - организаций. И в данном отношении именно показатели финансовых планов и прогнозов демонстрируют эффективность осуществляющей организацией производственной, финансовой и инвестиционной деятельности. Наряду с этим финансовый план представляет собой консолидацию отдельных показателей деятельности организации (доходах и расходах) в единый критерий, демонстрирующий итоги данной деятельности, давая возможность установить связь между остальных экономических показателей» [3].

Целью любой организации является рациональное использование привлеченных ресурсов, что отражается в финансовых планах деятельности. Особое внимание обращается на процесс формирования финансового плана и выбор критериев оценки достижения намеченных целей финансового планирования. Именно выбор оптимального способа реализации финансового плана и оценка эффективности достижения целевых ориентиров финансового планирования является предметом изучения большинства экономических субъектов.

Кроме руководства и трудового коллектива субъекта хозяйствования, финансовый результат планирования интересует и акционеров, государственные органы, фондовые биржи, кредиторов и тому подобное. Получение положительного результата финансового планирования для любой коммерческой организации означает признание рынком (обществом) и, соответственно, дальнейшая возможность осуществлять экономическую деятельность [2].

«Для государства конечным результатом финансового планирования предпринимательской деятельности является уплата налоговых платежей, величина которого зависит от окончательных результатов деятельности организации. Для вкладчика, инвестора конечный результат финансового

планирования отражается в распределенной в пользу части прибыли после налогообложения. Прибыль, оставшаяся после налогообложения и выплат процентов кредиторам и дивидендов собственникам, является чистым конечным финансовым результатом деятельности организации, который предназначен для дальнейшего производственного и социального развития. Для рынка конечный результат финансового планирования деятельности организации отражается в оценке уровня устойчивости фондовыми биржами и внебиржевыми торговыми системами» [3].

Следует отметить отсутствие в экономической литературе единого подхода к определению финансового плана, что предопределяется не только разностью сфер применения данной категории (экономической, финансовой, бухгалтерского учета, юриспруденции и пр.), но и разностью целей исследования, стоящими перед учеными.

Финансовый план как «универсальная экономическая категория дает возможность учитывать два фактора основной цели предпринимательской деятельности – максимизацию доходов и минимизацию затрат» [2].

Сбор информации о доходах и расходах осуществляется непрерывно и последовательно с помощью внутрифирменной системы учета и контроля.

По итогам изучения представленных точек зрения ученых на сущность категории «финансовый план» можно сделать вывод, что за незначительным исключением его трактовка состоит в определении как процесса формирования и исполнения планов развития организации на основании предположения об эффективности и рациональности использования имеющихся финансовых ресурсов. «Категорию финансового плана можно понимать, как обобщенную характеристику, отражающую:

- уровень эффективности использования привлеченной ресурсной базы;
- качество и результативность принятых управленческих решений;
- уровень реализации потенциала организации в ее экономическом росте.

Проведенный анализ подходов дает основания утверждать, что в краткосрочном периоде финансовый план организации в основном отождествляется с величиной прибыли или дохода. Но в долгосрочной перспективе финансовый план целесообразно оценивать через изменение величины стоимости собственного капитала или изменение величины рыночной стоимости субъекта хозяйствования» [1].

Систематизация основных научных подходов к определению сущности понятия представлена на рисунке 1.

Исходя из своей прямой заинтересованности в получении положительного результата финансового планирования организации в процессе своей деятельности преследуют цель его максимизации посредством расширения своей финансово-хозяйственной деятельности, посредством наращивания производственных мощностей, росте доходов путем мотивации сотрудников к повышению результативности труда и качества продукции (работ, услуг).

Информация об основных информативных показателях финансового плана накапливается в бухгалтерском учете, где и он отражается в форме первичных показателей, на основании данных которого осуществляется формирование финансовой отчетности, и, соответственно, самих финансовых планов.

Финансовое планирование и прогнозирование результатов финансово-производственной деятельности позволяет управлять компанией в целях достижения стабильного финансового положения в будущем.

Автор	Определение
Т.И. Григорьева	Финансовый план- это конечный экономический итог хозяйственной деятельности, который выражается в форме прибыли или убытка
О.В. Ефимова	Финансовый план - это свод доходов и расходов организации, а также ее прибыль. Но в то же время она отмечает, что действительно конечный результат тот, правом распоряжаться которым, обладают собственники
Л.В. Прыкина	Финансовый план - то не что иное, как планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств
Е.А. Минина, В.В. Трофимов	Сводным (интегрирующим) показателем, характеризующим эффективность построения финансовой работы в организации
К.Т. Пайтаева	Финансовый план - процесс выработки плановых заданий, составления графика их выполнения, разработку финансовых планов и финансовых программ (финансовое прогнозирование), обеспечение их необходимыми ресурсами и рабочей силой, контроль за их исполнением.
Г.В. Савицкая	Финансовый план- финансовые результаты деятельности организации характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности
Е.П. Тетюхина	Финансовый план - процесс разработки системы финансовых планов по отдельным аспектам финансовой деятельности, обеспечивающих реализацию финансовой стратегии организации в предстоящем периоде
А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин	Финансовый план – это процесс анализа финансовой и инвестиционной политики, прогнозирование их результатов и воздействия на экономическое окружение организации; процесс принятия решений о допустимом уровне риска и выборе окончательных вариантов финансовых планов

Рисунок 1 - Подходы к определению понятия «финансовый план»

Финансовое планирование позволяет отражать те события, которые имели место быть и помогает адекватно их отражать в отчетных документах компании, кроме того, планирование позволяет эффективно ими управлять, анализировать и принимать решения. Финансовый планирование имеет

определенную структуру и компоненты, стадии и специфические методы, приемы и инструменты.

Значение финансового планирования как системы заключается в следующем:

- целевые ориентиры финансового планирования отражаются в выбранной системе финансово-производственных показателях, таких как объем реализации, уровень издержек с разбивкой на подвиды, объем инвестиций, уровень налоговой нагрузки, величина кредитных ресурсов т.д.;
- установление целей финансового планирования как количественных критериев достижения результатов планирования, формирование информативных итоговых и периодических отчетов, составление графика предоставления итоговой информации по результатам планирования и достижения плановых ориентиров, назначение ответственных лиц за достижение определенных участков плана и контроль результатов;
- определение планируемого объема использования финансовых ресурсов, в том числе определение направлений инвестирования, источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование финансового плана позволяет строить основу для реализации целей стратегического развития компании с учетом фактического состояния ресурсной базы, уровня использования технологии и финансового потенциала.

На основании изучения информационных, методологических и статистических данных по вопросам определение экономической сущности, целей и задач финансового планирования можно сделать вывод о том, что финансовое планирование представляет собой четко слаженный механизм принятия управленческий решений на основании проведённого оперативного анализа и оценки ключевых показателей, выработанной стратегии управления капиталом, ресурсами и процессами в организации. Финансовый

план как индикативный свод реализации целей и задач стратегического развития компании позволяет эффективно управлять процессами в соответствии с принципами экономической эффективности, самостоятельности и ответственности каждого сотрудника в рамках реализации возложенных на него функциональных обязанностей. Декомпозиция процессного подхода является основой финансового планирования, что позволяет эффективно определять параметры любого действия, определять исполнителей, этапы и методы контроля результатов.

Тем самым, финансовое планирование как эффективный механизм управления организацией является не только методом оценки финансово-хозяйственной деятельности, но и эффективным механизмом принятия взвешенных и экономически целесообразных управлеченческих решений.

Рассмотренные выше признаки экономической сущности финансового плана и процесса планирования еще раз продемонстрировали их разнообразие в теоретических подходах и практики ведения предпринимательской деятельности.

Таким образом, на основании проведенного исследования было отмечено отсутствие единого подхода в определении сущности финансового плана, несмотря на особую роль финансового планирования в обеспечении будущего экономического развития организации, представляющего собой конечную цель ее функционирования. Многообразие классификационных признаков финансовых планов деятельности организации свидетельствует о значимости данного показателя, и, следовательно, доказывает необходимость его точного и детального учета.

Список используемой литературы

1. Бабич Т. Н. Планирование на предприятии: учебник / Т.Н. Бабич, Ю.В. Вертакова. — М.: КНОРУС, 2018. — 344 с.
2. Основы финансово-экономического анализа: Учебное пособие /

Е.А. Минина, Д.В. Нехайчук., В.В. Трофимова. – Симферополь: Крымский институт бизнеса. – 2019. – 352 с.

3. Прыкин Л. В. Экономический анализ предприятия: учебник для вузов / Л. В. Прыкина. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 306 с.