

**Применение планирования и прогнозирования
в процессе управления движением капитала**

Лебедева М.С., магистрант,

Канихин Т.Н., студент

*Научный руководитель: Барбашова С.А., к.э.н.,
доцент кафедры «Экономика и финансы»*

*ФГБОУ ВО Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации, Пензенский филиал
e-mail: cdtmf051178@yandex.ru*

Россия, Пенза

Финансовое планирование и прогнозирование имеет значимую роль для любой организации. Многообразная экономически сформированная система нуждается в качественном финансовом планировании. При правильном применении способов прогнозирования, есть возможность, составить план максимально уменьшив риски для организации.

Значение финансового прогнозирования включает в себя исследование различных ситуаций будущего в части финансового состояния предприятия. Для обеспечения финансовой безопасности организации при несении расходов, необходим поиск ключевых путей развития. Преобладание доходов над расходами наблюдается тогда, когда управление движением капитала ведется компетентно и продуктивно. Важным критерием успеха предприятия на длительный срок является поддержание уровня текущей ликвидности или платёжеспособности [1, с.127].

Современные методы управления финансами в рыночных условиях, обеспечивают устойчивую работу организации. Совершенствование внутрифирменного контроля и финансового планирования является одним из главных направлений повышения эффективности финансового менеджмента. В условиях непредсказуемости рыночных отношений планирование и прогнозирование стабилизируют деятельность предприятия.

Для организации важность финансового планирования заключена в следующем:

- гарантирует экономические пропорции развития, учитывая ресурсы, имеющиеся в распоряжении;
- поддержание жизнеспособности предприятия среди конкурентов;
- воплощение стратегических целей в виде определённых показателей;
- выступает инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов [4, с.38].

Определение формата финансовой деятельности, состав которого содержит единое финансовое направление, решающее для выявления

параметров предприятия, а также прогнозирование основных направлений, на начальном этапе планирования выходит вперед. В качестве фундамента прогнозирования берется изучение информационной базы с дальнейшей имитацией возможных вариантов развития ситуаций и финансовых показателей. Высокая квалификация исполнителей является одним из главных требований. Каждое предприятие придерживается своей финансовой политики, соответственно разработка финансовой стратегии является основным направлением финансовой политики организации [2, с.195].

Суть стратегии финансирования предприятия состоит в следующем:

- формирование структуры и затрат капитала;
- определение источников долгосрочного финансирования и поиск способов его наращивания.

На всех этапах финансового планирования, огромное значение имеет использование реальной и правдивой информации о состоянии предприятия в целом и его текущей деятельности. Для составления плана необходимо обработать достаточное количество первичной информации, которая существует в разрозненном виде различных подразделений, так как на большинстве предприятиях нет единой службы, занимающейся сбором этой информации воедино для составления различных бюджетов [3, 44].

Каждая компания в ходе планирования оценивает свое финансовое состояние со всех сторон, ищет возможность приумножения финансовых ресурсов и определяет направления эффективного их использования с наибольшей выгодой. Осуществляется финансовое планирование на основе анализа информации о финансах хозяйствующего субъекта, получаемой из бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности.

Разработка трех основных финансовых документов является результатом перспективного финансового планирования: прогноз бухгалтерского баланса; прогноз движения денежных средств; прогноз отчета о финансовых результатах [5, с.109].

Необходимо, чтобы руководитель предприятия имел план финансовой деятельности из-за сложных и быстроменяющихся условий бизнеса, которые нужно заранее продумывать и прогнозировать, а также своевременно разрабатывать оптимальные действия и шаги по нивелированию их негативов. При наличии плана появляется возможность разработки нескольких вариантов развития событий для дальнейшего выбора наиболее вероятного и целесообразного в текущей ситуации.

Можно выделить следующие основные задачи финансового планирования на предприятии:

- поиск внутренних резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- оценка степени рационального использования капитала и определение путей его эффективного вложения;
- гарантирование необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;

- обеспечение рациональных финансовых отношений с контрагентами и банками;
- соблюдение интересов акционеров и инвесторов;
- мониторинг финансового состояния, кредитоспособности и платежеспособности предприятия.

Темп изменений в экономике является настолько быстрым, что планирование финансовой деятельности предприятия представляется чуть ли ни единственным способом прогнозирования будущих возможностей и проблем. Оно обеспечивает руководству фирмы средства создания плана на длительный срок, дает основу для принятия правильных решений, способствует минимизации риска при принятии решений, обеспечивает слияние задач и целей структурных подразделений и исполнителей организации. Помимо явных преимуществ, планирование имеет и ряд недостатков, которые ограничивают сферу его применения, лишают его универсальности в решении важных задач (таблица 1).

Таблица 1. Достоинства и недостатки планирования финансовой деятельности предприятия

« + »	«- »
Прояснение многих возникающих проблем	Невозможность отражения в плане всего многообразия жизненных условий
Стимулирование управленческой деятельности	Стабильность принятого решения, может обернуться в убытки при динамичных обстоятельствах бизнеса
Использование благоприятных возможностей в условиях изменяющейся рыночной конъюнктуры	Отсутствие поля маневрирования действий предприятий различных регионов
Создание необходимой нормативной базы внутреннего контроля основных аспектов финансовой деятельности предприятия	Методологическая слабость планирования, не учитывая резервы, инициативу, разнообразие микроуровней
Оптимизация распределения ресурсов	Рост значимости плана как самоцели деятельности
Обеспечение необходимой информацией руководства предприятия	Существенные затраты времени и средств на разработку, согласование, уточнение, утверждение плановых показателей
Обеспечение четкой координации действий между структурными подразделениями	Нечеткое обнаружение целей разработки прогнозов
Координация усилий подразделений, направленных на обеспечение ее развития и повышение рыночной стоимости	Нарушение перспектив в использовании ретроспективной и прогнозной информации
Создание информационной базы для всех субъектов финансовых отношений, обеспечивающих внешнее финансирование	Слабый учет природных законов и тенденций развития товарно-денежных отношений
Трансформирование цели развития предприятия в систему конкретных плановых заданий	
Наиболее полное отражение форм финансовых отношений предприятия	

Из представленной таблицы видно, что план нельзя считать панацеей от всех бед, так как его применение имеет ряд ограничений, которые обусловлены:

- неопределенностью среды хозяйствования, поэтому для исполнителя важен поиск дополнительной информации, определение степени его вероятности;
- несовершенством законодательной базы страны;
- отсутствие культуры бизнеса и предпринимательской этики;
- ограничениями по ресурсам.

Кроме того, возможно искажение роли планирования по следующему ряду причин: субъективность взглядов исполнителей; ошибки в экономических расчетах; авторитарность руководства фирмы; неточная, неполная и искаженная информация; отсутствие финансового обеспечения действий исполнителей; форс-мажорные обстоятельства [2, 197].

Внутрифирменное планирование в рамках организации охватывает текущее и перспективное планирование, осуществляемое в виде прогнозирования.

Методы планирования – это конкретные приемы и способы плановых расчетов. Финансовое планирование осуществляется с помощью нескольких методов: расчетно-аналитический, нормативный, балансовый, оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование.

Расчетно-аналитический метод применяют в тех случаях, когда отсутствуют финансово-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями может быть установлена косвенно – на основе изучения их динамики за ряд периодов. При применении этого метода часто прибегают к экспертным оценкам. Сущность данного метода планирования заключается в том, что на основе величины финансовых показателей прогнозируют будущий период.

Нормативный метод заключается в том, что на основе заранее установленных норм предусматривается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах. Система норм и нормативов состоит из следующих норм и нормативов: федеральные, региональные, местные, отраслевые, нормативы самой организации. На всей территории России федеральные нормативы являются обязательными, к ним относятся: ставки федеральных налогов и сборов; минимальная месячная оплата труда; нормы амортизационных отчислений основных средств; тарифы взносов в государственные внебюджетные фонды; минимальный размер уставного капитала для акционерных обществ открытого и закрытого типа; норматив отчислений от чистой прибыли в резервный капитал акционерного общества и др. Региональные и местные нормативы действуют в отдельных субъектах России и утверждаются представительными и исполнительными органами власти, включают ставки региональных и местных налогов и сборов. Нормативы хозяйствующего субъекта разрабатываются на предприятии и используются им для регулирования производственно-хозяйственной

деятельности и контроля использования финансовых ресурсов и других целей по эффективному вложению капитала.

При прогнозировании поступлений и выплат из денежных фондов, а также квартального плана доходов и расходов используют балансовый метод. Этот метод планирования финансовых показателей заключается в том, что достигается соединение финансовых ресурсов, имеющихся в наличии и фактической потребности в них.

Метод оптимизации плановых решений сводится к формированию нескольких вариантов плановых расчетов, чтобы выбрать из них наиболее приемлемый, при этом возможно использование различных критериев выбора:

- минимум текущих и приведенных затрат;
- минимум времени на оборот капитала;
- минимум вложения капитала при наибольшей эффективности его использования;
- максимум дохода на рубль вложенного капитала;
- максимум приведенной прибыли;
- максимум сохранности финансовых ресурсов [3, с.52].

Метод экономико-математического моделирования в финансовом планировании способствует определению количественного выражения взаимосвязей между финансовыми факторами и показателями, влияющими на их величину. Эта взаимосвязь выявляется в экономико-математической модели, которая представляет точное описание экономических процессов с помощью математических символов и приемов, таких как графиков, уравнений, таблиц и других. Данная модель может основываться на функциональной и корреляционной связи.

Основные этапы разработки плановых показателей с применением экономико-математических моделей финансовых показателей:

- построение плановых показателей экономико-математической модели;
- анализ и оценка отчетных данных за предплановый отрезок времени, изучение динамики финансовых показателей за определенный период и выявление факторов, влияющих на направление этой динамики;
- принятие планового решения;
- разработка вариантов планируемого показателя и прогнозирование показателей;
- анализ и экспертная оценка перспектив изменения планируемых показателей.

При расчете моделей планирования основное значение имеет выявление периода исследования. Он должен быть таким, чтобы исходные данные были бы однородны. Небольшой период исследования не позволяет выявить общие закономерности, но с другой стороны, не стоит рассматривать и слишком большой этап времени, так как любые экономические закономерности непостоянны и могут изменяться в течение

длительного времени. Для перспективного планирования наиболее целесообразно использовать годовые данные финансовой деятельности за 5 лет, а для текущего планирования - квартальные данные за 1-2 года.

Таким образом, разобравшись в теоретических основах финансового планирования и прогнозирования, можно понять, что функционирование предприятия невыполнимо без этих компонентов. От точности показателей будет зависеть материальное благополучие всего предприятия. В свою очередь точность обуславливается от учета множественных показателей, которые используются в расчетах, это дает значимые преимущества, среди которых: возможность применения будущих положительных условий, рациональное распределение ресурсов, а также улучшение координации действий в организации.

Список литературы:

1. Барбашова, С.А. Источники формирования банковского капитала // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2015. – №2 (14). – С. 126-132.
2. Барбашова, С.А. Улучшение финансового состояния предприятия за счет оптимизации структуры капитала // Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов: сборник научных трудов международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, преподавателей и практиков, посвященной 100-летию ФГОБУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации». – Пенза: изд-во ПГУ, 2018.– С.194-196.
3. Бассовский, Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. - М.: Инфра-М, 2015. – С. 272.
4. Руденко, Л.Г. Планирование и проектирование организаций. - М.: Дашков и К, 2016. – 240с.
5. Рябина В.С. Планирование и прогнозирование в рамках финансовой стратегии предприятия // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. – №5 (23). – С. 109.

Контактный телефон 89273887508