

УДК 658.14.012.2

Суржикова Л. Л.
Surzhikova L. L.

МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

METHODS OF FINANCIAL PLANNING AND FORECASTING

В настоящее время одной из основных целей в управленческой деятельности современного предприятия является создание системы финансового планирования, обеспечивающей развитие предприятия необходимыми финансовыми ресурсами. На протяжении последних десятилетий вопросам финансового планирования и прогнозирования уделяется все больше внимания. С течением времени и развитием экономической науки меняется представление о постулатах и принципах финансового планирования. Актуальность данной статьи заключается в необходимости изучения и дальнейшего совершенствования методов финансового планирования и прогнозирования в Российской Федерации в современных условиях.

Currently one of the main goals in management of modern enterprise is to create a system of financial planning, ensuring the development of enterprise with necessary financial resources. Over the past decades financial planning and forecasting has received increasing attention. With the passage of time and the development of economic science the idea of the postulates and principles of financial planning is changing. The relevance of this paper is to explore and further develop the methods of financial planning and forecasting in the Russian Federation in modern conditions.

Ключевые слова: финансовое планирование, финансовое прогнозирование.

Keywords: financial planning, financial forecasting.

В теории и практике плановой деятельности финансового планирования и прогнозирования сформировалась система методов, которая включает в себя современные инструменты, снижающие временные затраты и может быть классифицирована различными способами: по источникам используемой информации, по степени ее обработки, по механизму построения плана или прогноза. Таким образом, основа – оценка будущих действий.

Финансовое планирование – это цепочка командных действий по планированию дохода и осуществлению расходов, сложная система, вводящая в организацию несколько организационных процессов, которые, в совокупности, позволяют добиться превышения дохода над расходами, создание финансовых резервов [6, с. 122].

Проводится еженедельно, участвуют все звенья компании.

Содержание планирования во многом объясняется определением этого понятия. Финансовое планирование можно определить как процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и капитала, иными словами, как процесс формирования, распределения и использования финансовых ресурсов и капитала [4].

Финансовое прогнозирование рассматривается в литературе с различных позиций: как функция управления финансами – любое управленческое решение по природе своей является прогнозом; как метод вероятного планирования – опирается на накопленный опыт и текущие предположения относительно будущего; как оценка наиболее вероятной финансовой ситуации, результатов деятельности и ожидаемого движения наличности – для одного или нескольких будущих отчетных периодов.

Обоснование финансовых показателей и намечаемых финансовых операций, как и результативность многих хозяйственных решений, достигается в процессе финансового планирования и прогнозирования.

Практики классифицируют и применяют методы прогнозирования следующим образом:

- логические: аналогия, дедукция, индукция, экспертные оценки;
- формализованные: статистический, экстраполяции, моделирования;
- методы разработки прогноза;
- методы моделирования;
- методы экстраполяции;
- методы экспертных оценок.

Отметим, что к наиболее распространенным методам прогнозирования относится экстраполяция – метод, при котором прогнозируемые показатели рассчитываются как продолжение динамического ряда на будущее по выявленной закономерности развития, проявляющейся во времени. Развитие предстает в зависимости только от течения времени. В итоге выравнивания временного ряда получают наиболее общий, суммарный, проявляющийся во времени результат действия всех причинных факторов. Отклонение конкретных уровней динамического ряда от уровней, соответствующих общей тенденции, объясняют действием факторов, проявляющихся случайно или циклически [3].

Современные экономические характеристики строятся на методах расчета отдельных финансовых показателей: расчетно-аналитическом методе, нормативном, балансовом, методе оптимизации плановых решений, экономическо-математическом моделировании [1].

На наш взгляд, соотношение применения современных методов планирования и прогнозирования на предприятиях выглядит таким образом (рис. 1):

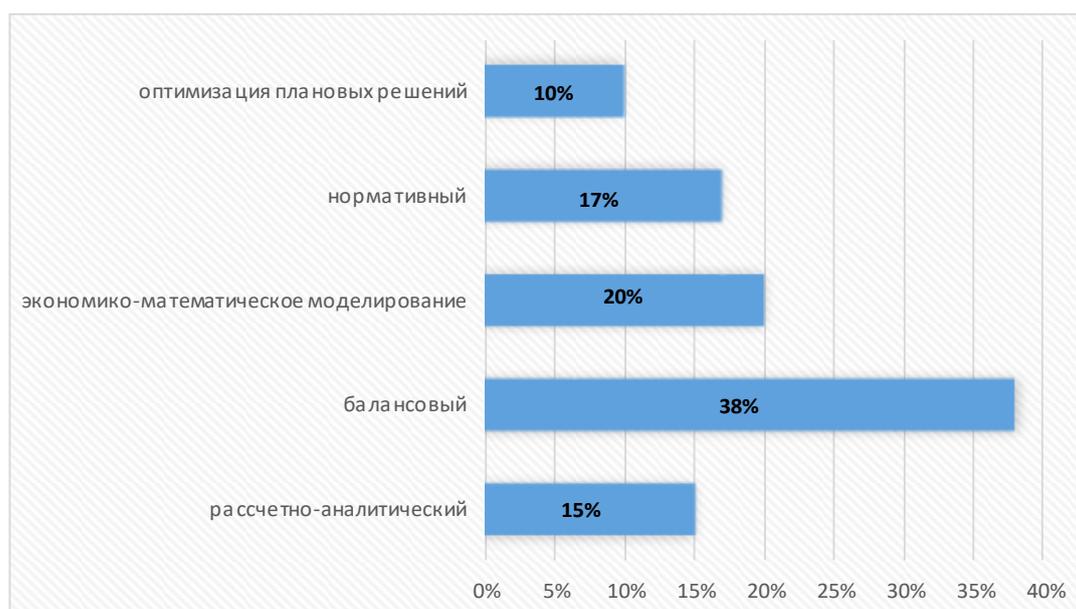


Рис. 1. Практические методы планирования и прогнозирования, применяемые предприятиями в современных условиях, в % соотношении

На практике также имеют место основные задачи финансового планирования:

1. Командное планирование дохода и направление ресурсов на увеличение прибыли.
2. Контроль над расходами – система заявок на приобретение.

В командном планировании участвуют два комитета:

1. Рекомендательный совет (руководители среднего звена, которые собирают данные для принятия финансовых решений, составляют план по доходу на неделю, и выявляют расходы, которые следует оплачивать).

2. Исполнительный совет, состоящий из высших руководителей, которые изучают рекомендации и составляют окончательный план по доходу и расходам.

Далее, пакет документов по планированию рассматривает финансовый директор и объявляет сумму, которая поступает на расчетный счет организации, которой распорядится бухгалтерия, согласно одобренным заявкам на приобретение.

Для четкой работы методов планирования организации необходимо в теории – точные сведения по доходу текущей недели, остатки денежных средств прошлых прогнозов и их целевое назначение, перечень всех долгов компании, в виде хронологического списка счетов к оплате, в том числе фактические задолженности, которые не подтверждены документами (рис. 2).



Рис. 2. Последовательность процесса разработки плановых показателей на практике

Далее, список всех должников, с указанием просроченных и ожидаемых поступлений, все заявки на приобретение, в том числе оставшиеся неодобренными с прошлых недель, и план ожидаемых поступлений и дохода от продаж в ближайший период.

Для облегчения и ускорения обработки всех необходимых данных финансового планирования была разработана программа, которая называется «FP Soft». Система работы с дебиторами – последовательна и четко разграничена. Имеет место система оплаты и контроля собственных долгов.

Компания, осуществляющая финансовое планирование и прогнозирование, соотносит разные характеристики (издержки, объемы выпуска продуктов, капитальные вложения) с действующими задачами бизнеса. Благодаря этому, возможно сконструировать устойчивую бизнес-модель, основанную на оптимальных аспектах.

Таким образом, факторы финансового планирования и прогнозирования на предприятии, заключаются в единстве объекта и его общеэкономического окружения, соотнесение аналогичных способов при решении установленных задач, присутствие целей, сопоставляемых с ценностями в развитии бизнеса.

Отметим, что методы планирования – это конкретные способы и приемы плановых расчетов. Прогнозирование – это проекционное изучение способностей компании, планирование – создание последовательных ступеней или алгоритмов, осуществление которых необходимо в силу установленных задач.

Имеет место и анализ рисков компании – существенный принцип в процессе формирования и достижения задач, представляющих собой планирование финансов.

Развитие финансового планирования невозможно без влияния естественного процесса эволюции информационных технологий, роль которых является главной при оперативном реагировании на изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое планирование на предприятии. Практический опыт применения финансового планирования многих компаний, будь то корпорации или маленькие частные предприятия показывает нам, что стандарты финансового планирования все больше ориентированы на проектное управление. Систему финансового планирования на предприятии следует рассматривать как отдельный элемент комплексной модели планирования на предприятии. Как правило, при планировании на предприятии необходимо использовать не отдельные методы финансового планирования, а целый комплекс методов.

Цель каждой фирмы – подобрать такие методы финансового планирования, чтобы конечный результат оказывался как можно ближе к прогнозу.

Литература

1. Бочаров В. В, Леонтьев В. Е. Корпоративные финансы : учеб. пособие. СПб. : Питер, 2008. 592 с.
2. Бюджетный кодекс РФ. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.02.2017).
3. Громова Н. М., Громова Н. И. Основы экономического прогнозирования. М. : Академия Естествознания, 2006.
4. Синицкая Н. Я. Финансовый менеджмент в рисунках и схемах. М. : Академия Естествознания, 2011.
5. Словарь финансовых и юридических терминов. URL: https://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/ (дата обращения: 28.02.2017).
6. Стоянова Е. С. Финансовый менеджмент. М. : Перспектива, 2016. 455 с.