

Ионова А.А.

Студент магистратуры

Тольяттинский государственный университет

ЭТАПЫ И ВИДЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация: В статье систематизированы ключевые этапы финансового планирования в организациях, а также подробно описаны виды финансового планирования и их содержательная часть.

Ключевые слова: финансовое планирование, стратегическое финансовое планирование, оперативное финансовое планирование.

Ionova A.A.

Graduate student

Togliatti State University

STAGES AND TYPES OF FINANCIAL PLANNING IN ORGANIZATIONS

Annotation: The article systematizes the key stages of financial planning in organizations, and also describes in detail the types of financial planning and their content.

Key words: financial planning, strategic financial planning, operational financial planning.

Важнейшим фактором успешного развития любого бизнеса является финансовое планирование, так как благодаря финансовому планированию в организации повышается технический и организационный уровень, а также качество предоставляемых услуг. Финансовое планирование выступает ключевой составляющей для обеспечения платёжеспособности предприятия и недопущения его банкротства.

Анализ трудов современных исследователей показал, что финансовое планирование в организациях осуществляется поэтапно, создавая при этом единый взаимосвязанный процесс планирования. На сегодняшний день

выделяют шесть основных этапов процесса финансового планирования в организациях, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Этапы процесса финансового планирования в организациях

Первоначальным этапом составления финансового плана в организации является проведение анализа финансовой ситуации. Анализ финансовой ситуации организации определяется путем осуществления анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за определенный период времени. Как правило, основными показателями, отражающими финансовую ситуацию организации, являются показатели

активов, пассивов, финансовых результатов и эффективности деятельности в целом.

Помимо этого, при анализе финансовой ситуации в организации необходимо осуществить расчет отдельных экономических показателей для определения финансово устойчивости. К таким показателям относятся показатели ликвидности, платежеспособности, рентабельности, финансовой устойчивости и другие показатели.

На первом этапе финансового планирования можно выявить сильные и слабые стороны финансовой деятельности организации, определить имеющиеся проблемы. Далее осуществляется переход на второй этап планирования – разработки финансовой стратегии.

Финансовая стратегия организации должна включать в себя основные приоритетные направления развития, а именно рациональное использование финансовых ресурсов и их формирование, финансовую безопасность и в целом грамотно выстроенную финансовую деятельность.

На этапе разработки финансовой стратегии организации выстраивается программа стратегического финансового планирования в виде прогноза в разрезе финансовых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Далее осуществляется разработка финансовой политики организации с учетом взаимосвязанных элементов инвестиционной, таможенной, налоговой, дивидендной и других видов существующих политик в организации.

Следующим этапом процесса финансового планирования в организациях является разработка текущих финансовых планов на краткосрочный период до года. Разрабатываются оперативные финансовые планы более детально в разрезе периода на квартал, месяц, день.

Разработанные финансовые планы подлежат тщательному контролю с целью выявления расхождений между фактическими данными и плановыми.

Финансовые планы в организации подразделяются на виды. Так, основные виды финансового планирования, выделяемые современными исследователями, представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Виды финансового планирования в организациях

На сегодняшний день выделяют три основных вида финансового планирования в организациях, а именно стратегическое, текущее и оперативное финансовое планирование.

Стратегические финансовые планы – в финансовом аспекте определяют важнейшие финансовые показатели и пропорции воспроизводства, характеризуют инвестиционные стратегии и возможности реинвестирования и накопления. Такие планы определяют объем и структуру финансовых ресурсов, необходимых для сохранения предприятия как бизнес–единицы.

Стратегический финансовый план организации включает в себя инвестиционную, учетную и дивидендную политики организации,

управление оборотным капиталом, финансовые прогнозы, систему управленческого контроля.

Составляющие стратегического финансового планирования организации представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Составляющие стратегического финансового планирования организации

Инвестиционная политика организации включает в себя политику финансирования основных средств и нематериальных активов, а также область применения долгосрочных финансовых вложений организации.

Управление оборотным капиталом организации включает в себя управление запасами, дебиторской задолженностью и денежными средствами.

Финансовые прогнозы подразделяются на прогноз доходов и расходов организации, бюджет денежных средств и общую потребность в капитале.

На основе стратегических планов в организации разрабатываются текущие планы на краткосрочный период до года. При разработке текущих

планов тщательно изучаются все финансовые направления, и пути получения прибыли, с целью определения их эффективности.

Оперативные финансовые планы представляют собой краткосрочные тактические планы в виде плана закупок или производства, которые направлены на достижение конкретных поставленных целей организации. Оперативные финансовые планы являются инструментом управления денежными потоками организации. Составляющие оперативного финансового планирования организации представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 – Составляющие оперативного финансового планирования организации

Следовательно, рассматривая этапы и виды финансового планирования в организациях, можно прийти к выводу, что на сегодняшний день выделяют шесть основных этапов процесса финансового планирования в организациях, на основании которых организации составляют стратегическое, текущее и оперативное финансовое планирование.

Использованные источники:

1. Бердина В. В. Методические аспекты анализа организации / В. В. Бердина // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления : материалы VIII межрегиональной научно–практической конференции молодых учёных и студентов, Симферополь, 17–18 мая 2019 года / Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. – С. 250–252.
2. Горемыкин, В.А. Планирование в компании: Учебник и практикум / В.А. Горемыкин. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 857 с.
3. Жбанчикова, М. А. Анализ организации и направления ее оптимизации деятельности / М. А. Жбанчикова, О. А. Тагирова // Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса России : Сборник материалов Международной научно–практической конференции молодых ученых, Пенза, 28–29 марта 2019 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242–245.
4. Лукасевич, И. Я. Управление денежными потоками: учебник / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. – М. : Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 184 с.
5. Фридман, А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности – М.: Инфра-М, 2019. – 264 с.