

УДК 336.1+005.915

Л.А. Омелянович, М.В. Павлова

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», Донецк, email: mvpdon@mail.ru

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ: СУЩНОСТЬ И ВЗАИМОСВЯЗЬ

Ключевые слова: финансовое планирование, бюджет, бюджетирование, методы планирования, финансовый план.

В статье рассматривается теория финансового планирования и бюджетирования их задачи и специальные инструменты, с помощью которых их можно решить. Так же представлены основные отличия финансового плана и бюджета. Предложена последовательность разработки бюджета предприятия, которая может быть использована предприятием любой формы собственности.

L.A. Omelyanovich, M.V. Pavlova

FSBEI HE Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, Donetsk, email: mvpdon@mail.ru

FINANCIAL PLANNING AND BUDGETING: ESSENCE AND RELATIONSHIP

Keywords: financial planning, budget, budgeting, planning methods, financial plan.

The article discusses the theory of financial planning and budgeting, their tasks and special tools with which they can be solved. The main differences between the financial plan and the budget are also presented. The sequence of development of the enterprise budget, which can be used by an enterprise of any form of ownership, is proposed.

В современных условиях функционирования предприятий розничной торговли Донецкой Народной Республики, характеризующихся неопределенностью и высокой динамичностью внешней среды, возникает объективная необходимость применения эффективного финансового планирования. Финансовое планирование деятельности предприятия способствует обеспечению устойчивого финансового состояния в будущем, позволяет обосновать целевой объем финансовых ресурсов, необходимых для дальнейшего развития при минимальных затратах, а следовательно, позволяет достичь желаемого уровня конкурентоспособности в сфере розничной торговли.

Цель исследования

Теория финансового планирования является важнейшей составляющей теории финансов, поскольку неразрывно связана с управленческим аспектом, проявляющимся через содержание и организацию функционирования финансов. В то же время финансовое плани-

рование является ключевым элементом системы менеджмента, поскольку обеспечивает полноценное функционирование как всех элементов финансового механизма, так и направлено на решение задач финансового менеджмента через соответствующие методы и рычаги.

Материал и методы исследования

Изучение научной литературы, посвященной финансовому планированию [1-7] позволило определить, что существует ряд проблем теоретического характера, усложняющих процесс финансового планирования на предприятии и препятствующих принятию обоснованных управленческих решений относительно управления финансами предприятия: отсутствие единого научного подхода относительно определения сущности финансового планирования; отождествление понятия «финансовое планирование» и «бюджетирование». Учитывая, что финансовое планирование как отрасль научной и практической деятельности является отражением исходных предпосылок и основных ги-

потез принятой экономической парадигмы и опирается на разработанные теоретические положения и принципы, актуальным является решение указанных проблем.

Изучение экономической литературы позволило установить наличие различных подходов в определениях ученых относительно сущности финансового планирования, характеризующих комплексность данной категории (рис.1).

Финансовое планирование используется ведущими компаниями по всему миру на протяжении десятилетий и зарекомендовало себя как эффективное средство улучшения управления компанией. В свою очередь, эффективность – это относительный показатель, характеризующий процесс, с помощью которого были получены результаты.

Руководство предприятия должно иметь в своем распоряжении информацию, которая позволяет ему планировать на определенный период времени в будущем решение задач в сфере хозяйственной деятельности. При планировании хозяйственной деятельности предприятия необходимо знать финансовые ресурсы, необходимые для выполнения поставленных задач. Например, это может касаться планов по приобретению капитала, получению кредита, расширению основных фондов, определению объема инвестиций и т.д. Кроме того, некоторые лица, заинтересованные в хозяйственной деятельности компании, предъявляют конкретные требования к ее работе.

Задачи, решаемые финансовым планированием на современном российском рынке, представлены ниже:

- разработка основы для этапов реализации финансового планирования;
- анализ слабых и сильных сторон деятельности предприятия;
- проведение планирования, выполнение планов, контроль и анализ;
- выработка мотивированных управленческих решений;
- обеспечение координации, взаимодействия и связи подразделений предприятия в интересах предприятия в целом;
- повышение ответственности за выполнение определенных плановых заданий;

- мотивация расходов предприятия;
- повышение эффективности распределения и использования ресурсов предприятия;

– создание эффективной системы мотивации, направленной на повышение ответственности, повышение результативности и качества работы [8, с. 16].

Вышеперечисленные задачи можно решить с помощью специальных инструментов финансового планирования. На первоначальном этапе, для этой цели следует использовать методы финансового планирования.

В настоящее время система управления финансами предприятия требует принятия оперативных и скоординированных решений. Добиться такой системы можно с помощью разработки системы бюджета предприятия и осуществления контроля над его исполнением [4, с. 268].

Бюджет – это документ, в котором отражаются в стоимостных (натуральных) показателях будущие хозяйственные операции предприятия и результаты, связанные с их выполнением. Бюджеты охватывают все сферы финансово-хозяйственной деятельности предприятия: производство и реализацию продукции, управления финансовыми потоками и др. [5, с. 124].

Бюджетирование – это технология финансового планирования, учета и контроля доходов и расходов, получаемых от бизнеса на всех уровнях управления, позволяющая анализировать прогнозируемые финансовые показатели и управлять с их помощью ресурсами (прежде всего, финансовыми как отдельного бизнеса, так и предприятия в целом) [1, с. 77].

Процессы бюджетирования и финансового планирования различаются, прежде всего, по конечному результату. Так, финансовое планирование определяет финансовые результаты, которые необходимо достичь предприятию для обеспечения своей финансовой стабильности и развития, а бюджетирование определяет, как этого можно достичь и что для этого нужно делать. Основные отличия финансового планирования и бюджетирования представлены в табл. 1.



Рис. 1. Подходы к определению сущности финансового планирования (составлено автором на основе обобщения [1-7])

Таблица 1

Основные отличия финансового плана и бюджета

Критерий	Финансовый план	Бюджет
Период	Более 1 года	До 1 года
Степень детализации	Агрегированные оценки с учетом степени неопределенности внешней среды	Высокая степень детализации и точности
Основной инструмент	Планирование	Бюджетирование
Показатели	Качественные и количественные	Стоимостные, натуральные
Отражение взаимосвязи формирования и использования финансов	Является плановым финансовым документом, представленным в балансовой форме	Может локально отражать отдельные аспекты формирования и использования финансов предприятия
Связь с фондом возмещения	Связан (через показатели амортизации, прирост норматива собственных оборотных средств и другие)	Прямо не связано
Отражение финансовых ресурсов	Полное	Частичное
Сбалансированность источников формирования и направлений использования	Не подразумевает дефицита или профицита финансовых ресурсов	Может предусматривать дефицит или профицит финансовых ресурсов

Источник: составлено автором на основе обобщения [1-7].



Рис. 2. Направления финансового планирования [8, с. 14]



Рис. 3. Методы финансового планирования [8, с. 18]

Бюджеты распределяют материальные, трудовые и финансовые ресурсы предприятия на основе его стратегических целей. Разработка бюджета придает количественную определенность выбранным организацией перспективам бизнеса. В этом отношении бюджет является частью бизнес-плана.

Бюджеты помогают решить следующие задачи:

- обеспечить прогнозирование и текущее (оперативное) планирование конкретными количественными характеристиками;
- обеспечить согласованность и координацию деятельности подразделений предприятия в процессе исполнения бюджетов;
- обосновать эффективность затрат предприятия;
- создать информационную базу для контроля и оценки выполнения планов предприятия;
- исполнить требования законов по фискальным платежам и контрактов с контрагентами.

Считаем, что данный перечень задач должен быть расширен, поскольку не менее важными являются и такие в области финансового планирования: установление рациональных финансовых отношений с государством, финансовыми учреждениями, предприятиями и другими юридическими лицами; определение направлений эффективного использования доступного капитала; выявление резервов повышения эффективности функционирования предприятия за счет рационального использования имеющихся ресурсов; осуществление контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов.

Сформированный комплекс задач определяет и перечень функций финансового планирования, к которым в научной литературе по финансовому менеджменту [4, 6, 8] относят: обеспечение финансовыми ресурсами, координация, регулирование финансовой деятельности и контроль.

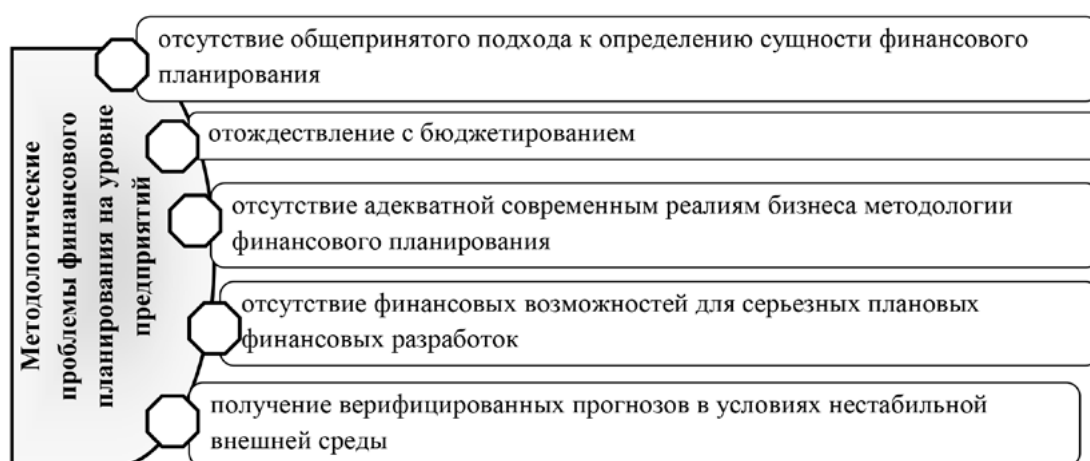


Рис. 4. Основные проблемы финансового планирования на предприятиях розничной торговли (авторская разработка)



Рис. 5. Последовательность разработки бюджета предприятия (составлено автором)

Функция обеспечения финансовыми ресурсами заключается в обеспечении деятельности необходимыми финансовыми ресурсами, то есть в процессе

финансового планирования осуществляется измерение размера доступных финансовых ресурсов и направлений их использования.

Функция координации предполагает взаимную увязку финансовых планов на всех уровнях планирования. Следует отметить, что особая роль функции координации отводится на этапе организации выполнения планов,

Функция регулирования финансовой деятельности предусматривает распределение и перераспределение финансовых ресурсов в соответствии со стратегическими и тактическими целями и задачами управления финансовой деятельностью, а также с учетом состояния внешней и внутренней среды для обеспечения устойчивого функционирования и целенаправленного развития.

Функция контроля укрепляет связь планирования с действительностью, способствует совершенствованию организации управления, позволяет выявить дополнительные резервы для выполнения плановых заданий, своевременно выявлять отклонения в плановых показателях, принимать необходимые меры по ликвидации возникающих диспропорций.

Анализ практики финансового планирования предприятий Донецкой Народной Республики показал, что фактически реализуется преимущественно только функция контроля и частично функция обеспечения финансовыми ресурсами, координации и регулирования финансовой деятельности. Такая ситуация стала результатом формального характера планирования.

На основе анализа публикаций, посвященных финансовому планированию можно выделить следующие проблемы его реализации (рис. 4).

Подготовка и исполнение бюджета требует усилий и времени, но преимущества хорошо разработанного бюджета и контроля за его исполнением значительны.

Бюджеты составляются как для структурных подразделений, так и для компании в целом. Состав и структура бюджета различны для каждой компании, так как основаны на специфике бизнес-модели и бизнес-процессов компании.

Выделенные проблемы финансового планирования (рис. 4) затрудняют его использование в предприятиях розничной торговли на всех уровнях управления: стратегическом, тактическом и оперативном.

Модель, отражающая порядок составления бюджетов, показана на рисунке 5.

Результаты исследования и их обсуждение

Широкое внедрение финансового планирования в практику деятельности предприятий Донецкой Народной Республики требует решения ряда вопросов его методологии, сбалансирования и установки реалистичных плановых ориентиров, учета, оценки соотношения и взаимодействия целей и тенденций развития, темпов, пропорций и других аспектов, которые и обуславливают значительное повышение интереса к исследованию динамических закономерностей развития финансов предприятий.

Выводы

Таким образом, финансовое планирование является частью общего процесса планирования на предприятии и определяющей подсистемой управления финансами, поскольку выступает важной формой проявления содержания и выполнения финансами своих функций денежного распределения и контроля. Финансовое планирование является категориальным процессом, который одинаково характерен для функционирования двух категорий – денег и финансов. Целью финансового планирования является обеспечение сочетания теории финансов и управления ими с практическими формами проявления финансовых ресурсов и других денежных средств. В процессе финансового планирования одновременно обосновываются рациональные отношения, стоимостные пропорции, движение финансовых ресурсов, и на этой основе обосновываются целевые значения финансовых показателей на будущий период.

Бюджетирование является частью финансового планирования на предприятии и представляет собой технологию финансового управления, позволяющую координировать работу сотрудников всех подразделений предприятия для достижения общей цели. К основным функциям бюджетирования относят процесс составления и принятия различных бюджетов на основе центров финансовой ответственности, последующий контроль за их исполнением.

Библиографический список

1. Иванов О.К. Бюджетирование как элемент управления финансовыми ресурсами // Молодежь и наука. 2017. № 4.3. С. 77.
2. Наумов А.Р. Финансовое планирование на предприятии // Молодой ученый. 2019. № 17. С. 163-166.
3. Омелянович Л.А., Зерова О.Н. Финансовое управление деятельностью предприятий жилищно-коммунального хозяйства: монография. Донецк: ДонНУЭТ, 2018. 259 с.
4. Полтева Т.В., Кирюшкина А.Н. К вопросу о содержании понятий «финансовое планирование» и «бюджетирование» // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 267-270.
5. Савчук В.П. Практическая энциклопедия. Финансовый менеджмент. 3-е изд. К.: Companion Group, 2008. 880 с.
6. Фицджеральд Р. Управление финансами предприятия для менеджеров: руководство по планированию, контролю и принятию решений для менеджеров. Днепропетровск: Баланс-Клуб, 2003. 456 с.
7. Омелянович Л.А., Хистева Е.В., Чайковская О.В., Зерова О.Н. Финансовый менеджмент: электрон. учеб. Донецк: ДонНУЭТ, 2018. Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.
8. Разумовская Е.А., Шуклин М.С., Баженова В.И., Панфилова Е.С. Финансовое планирование и прогнозирование: учеб. пособие / под общ. ред. Е.А. Разумовской. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. 284 с.