

УДК 336.02

З. Р. Мандражи

Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Республики Крым «Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова», г. Симферополь, email: zaremamandrazhi@gmail.com

КРИТЕРИИ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Ключевые слова: финансовое планирование, предприятие, принципы финансового планирования, классификация принципов, система финансового планирования на предприятии.

В статье приведены подходы к определению эффективности финансового планирования на предприятии. На основе анализа исследований и публикаций по проблемам планирования выделены два принципиальных подхода к оценке финансовых планов предприятия. Определено, что первый подход ориентируется на оценку такой составляющей качества планов, как их эффективность, которая измеряется размером того вклада, который осуществляет план, в обеспечение выполнения целей и задач за вычетом расходов и других нежелательных последствий, возникающих при его формировании и исполнении. Второй подход ориентирован на разработку комплекса критериев качества плана. В статье получили дальнейшее развитие подходы к оценке эффективности финансового планирования на предприятии за счет использования дефиниций эффективности, результативности, экономичности, действенности. Также предложено уточненное определение понятия качества финансового плана как совокупности его взаимосвязанных и взаимообусловленных параметров, отвечающих потребностям финансового развития предприятия.

Z. R. Mandrazhy

State Budget Educational Institution of Higher Education of the Republic of Crimea Crimean Engineering and Pedagogical University the name of Fevzi Yakubov, Simferopol, email: zaremamandrazhi@gmail.com

CRITERIA FOR EXPERT ASSESSMENT OF THE FINANCIAL PLANNING SYSTEM OF THE ECONOMIC ENTITY

Keywords: financial planning, enterprise, principles of financial planning, classification of principles, system of financial planning at the enterprise.

The article states that the differences between modern approaches to planning are that it has not become a process of effective management, the process of adjusting the prospective increase of efficiency in the activities of enterprises. Therefore, today, planning as a process requires consideration of its updated scientific positions: first, it involves a complete cycle of market research, the development of strategic plans to their implementation, making adjustments and evaluating the results of the implementation of plans and the adoption of new managerial decisions; and secondly, planning should be seen as a flexible process, depending on the situation on the market and the behavior of consumers, from changes in factors of the internal and external environment, from their dynamism; thirdly, it should be considered not only as an instrument for the effective use of resources, but also a tool for balancing the interests of all participants in the planning process and users of the results of planning, which is expressed in achieving the goals set (production, cost, social, environmental, etc.); and fourth, it should take into account the process that involves the effective use of all the components of the company's potential to ensure the development of the enterprise in the long-term. Also, the article presents approaches to determining the effectiveness of financial planning in the enterprise. On the basis of analysis of research and publications on planning issues, two principal approaches to assessing financial plans of the enterprise are identified. It is determined that the first approach focuses on assessing such a component of the quality of plans – their effectiveness, which is measured by the size of the contribution, which implements the plan to ensure the implementation of goals and objectives less costs and other undesirable effects that arise during its formation and implementation. The second approach is aimed at developing a set of criteria for the quality of the plan. The article further develops approaches to assessing the effectiveness of financial planning at an enterprise through the use of definitions: efficiency, effectiveness; profitability; efficacy. Also, the definition of the concept of «quality of the financial plan» as a set of its interconnected and mutually determined parameters corresponding to the needs of financial development of the enterprise.

Финансовый план, как обобщающий документ финансового развития предприятия, интегрирует результаты всех функциональных видов планирования. Помимо согласованности финансовых целей и задач различных уровней и функциональных направлений управления, он также должен отражать определенную степень согласованности финансовых интересов различных сторон: собственников, кредиторов, поставщиков, покупателей, персонала, государства и т. д. Только при таких условиях можно обеспечить выполнение плана без нежелательных негативных финансовых последствий для предприятия. Поэтому оценка качества финансового плана должна предусматривать исследование уровня соблюдения в нем условий разработанной дивидендной политики, политики оплаты и стимулирования труда персонала, договорных условий по расчетам с кредиторами, страховщиками, поставщиками, условий кредитной политики, финансовых отношений с государством, нарушение которых может приводить к демотивации персонала, осложнениям отношений с различными контрагентами, штрафным санкциям с их стороны и в целом может отрицательно сказываться на финансовых результатах деятельности предприятия.

Финансовый план, кроме достижения необходимого финансового результата, должен обеспечивать сбалансированное финансовое развитие предприятия, что, по нашему мнению, достигается путем соблюдения сбалансированности параметров финансовой деятельности. Так, предприятие гипотетически может ориентироваться на достижение высокого уровня рентабельности инвестированного капитала при высоком уровне финансового риска, пренебрегать стандартам платежеспособности и финансовой устойчивости, что в результате может привести к кризисным явлениям и банкротству предприятий. Таким образом, в ходе финансового планирования, независимо от типа выбранной финансовой стратегии, обязательным является обеспечение определенных параметров финансовой деятельности, которые позволяют гарантировать финансовую безопасность предприятия.

Цель исследования – формирование методологических основ оценки качества финансовых планов с учетом их особенностей и современных требований к функционированию системы финансового планирования.

Материал и методы исследования

Теоретико-методологической основой статьи являются фундаментальные положения финансовой науки. Для достижения поставленной цели использовались следующие методы: дедуктивный – для исследования концептуальных основ финансового планирования хозяйствующих субъектов, методы структурно-логического анализа, анализа и синтеза – в процессе анализа преимуществ и недостатков различных методических подходов к оценке качества финансового планирования; метод абстрагирования и обобщения – для формулировки выводов и предложений.

Результаты исследования и их обсуждение

Отдельные методологические, методические и организационные аспекты финансового планирования исследуются отечественными учеными такими как: Блажевич О.Г. [1], Шальнева В.В. [2], Борисова Е.Р. [3], Казанкина О.А. [4], Дементенко М.А. [5] и др. Отмечая весомый вклад исследователей в этой сфере, следует заметить, что отдельные аспекты финансового планирования деятельности предприятий требуют дальнейших исследований.

Подытоживая подходы ученых [1-5] к содержанию понятия «финансовое планирование», можно выделить следующие его характерные черты:

- 1) определяет направления движения финансовых потоков;
- 2) предусматривает разработку стратегических, тактических, оперативных финансовых планов;
- 3) повышает эффективность использования внутренних возможностей предприятия;
- 4) позволяет на основе обоснования необходимых объемов финансовых ресурсов определить рациональные направления развития предприятия;
- 5) обеспечивает систематизацию управленческих решений, определяю-

щих направления движения финансовых потоков, в процессе достижения поставленных целей;

6) координирует усилия всех структурных подразделений предприятия при выполнении поставленных задач;

7) позволяет оценить инвестиционные возможности предприятия;

8) позволяет на основе сложившихся финансовых планов оценить последствия управленческих решений, принимаемых;

9) согласовывает и устанавливает взаимосвязи между финансовыми планами.

Организация планирования зависит от величины предприятия. На малых предприятиях нет разделения управленческих функций в собственном смысле этого слова, и руководители имеют возможность самостоятельно выполнять задачи планирования. На крупных предприятиях работа по составлению планов должна проводиться децентрализованно. Ведь именно на уровне подразделений сосредоточены кадры, имеющие наибольший опыт в области производства, закупок, реализации, оперативного руководства и т.п. Поэтому именно в подразделениях и выдвигаются предложения относительно тех действий, которые было бы целесообразно сделать в будущем. Понятно, что планы подразделений должны быть взаимосвязаны для того, чтобы обеспечить действенную систему координации. На многих предприятиях разрабатывается инструкция по составлению планов, в которой содержатся цели, задачи, этапы составления и формы планов, а также распределение обязанностей и ответственности при расчете плановых показателей.

Схематично процесс финансового планирования можно охарактеризовать, во-первых, как определение будущего предприятия и его структурных подразделений; во-вторых, как проектирование желаемых результатов деятельности предприятия; в-третьих, как выбор методов и средств (ресурсов) и определение последовательности действий в достижении желаемых результатов.

Последовательность планирования обычно такова: определение целей; моделирование будущего состояния предприятия; определение способов его достижения; декомпозиция заданных (же-

лаемых) результатов в цели и постановка задачи исполнителям, которые сами определяют способы их достижения [1-5].

Понятно, что единого стандарта организации финансового планирования нет и, очевидно, не может быть. Слишком велико влияние отраслевых особенностей, масштабов производства и реализации продукции, организационной структуры и других аспектов деятельности предприятия.

В то же время можно выделить основные составляющие процесса планирования, а именно: систематическую постановку целей и разработку мероприятий по их достижению; моделирование (проектирование) основных параметров деятельности предприятия, взаимосвязей между ними и определение условий и сроков их достижения; систематическую подготовку управленческих решений, связанных с будущими событиями (подготовка к будущему), контроль выполнения планов, определение и оценку эффективности планирования, уточнение основных параметров (показателей) деятельности предприятия.

Учитывая комплексность и многогранность категории «качество», качество финансового плана и критерии ее оценки, по нашему мнению, необходимо рассматривать в разрезе нескольких аспектов (рис. 1).

Результативный аспект качества финансового плана отражает его основные качественные характеристики – результативность и эффективность. Результативность финансового плану измеряется путем оценки уровня достижения ожидаемого запланированного результативного финансового показателя, который избирается предприятием самостоятельно по установленному целевому нормативу.

Аспект сбалансированности финансового плана предусматривает оценку сбалансированности финансовых целей и согласованности финансовых интересов различных стейкхолдеров, с одной стороны, и уровня сбалансированности отдельных параметров финансового потенциала предприятия и пропорций развития предприятия – с другой.

Функциональный аспект качества финансового плана характеризует уровень его функциональности как инструмента управления финансами предприятия.



Рис. 1. Система критериев качества финансового плана



Рис. 2. Система финансового планирования предприятия

Функциональный аспект качества, целесообразно оценивать с помощью следующих критериев: целевой направленности, адаптивности, вариативности, адресности, комплексности и информативности, большинство которых вытекает из базовых требований, предъявляемых к системе финансового планирования.

Так, целевая направленность является одним из принципов финансового планирования и планирования вообще. Поэтому его соблюдение должно сказываться на финансовом плане, а его целевая направленность выступать важным критерием оценки его качества. Под целевой направленностью финансового плана мы понимаем наличие четкой системы финансовых целей, которые характеризуются определенным уровнем дезагрегации и конкретизации в форме плановых финансовых показателей, что создает предпосылки для эффективного использования финансовых ресурсов, наращивания финансового потенциала предприятия.

Адаптивность финансового плана является жизненно необходимой предпосылкой существования и развития предприятия в условиях нестабильной внешней среды. Этот критерий качества, на наш взгляд, вытекает из принципа гибкости финансового планирования, соблюдение которого позволит создавать систему адаптивных финансовых планов. Необходимость модификации и адаптации финансового плана финансового плана предусматривает наличие в нем так называемой постоянной и вариативной компонент.

Наличие вариативной части стратегического плана как раз и обеспечивает возможность адаптации плана к условиям рыночного среды путем внесения необходимых поправок, возможность которых предполагается заранее. Это утверждение не теряет своей актуальности и для финансового плана, в котором должны быть описаны допустимые пределы финансовых показателей, позволяющих предприятию эффективно и безопасно (без риска обанкротиться) развиваться.

Вариативность финансового плана предусматривает наличие заранее обоснованных в пределах его вариативной

части направлений финансового развития, которые избираются в конкретных условиях внешней финансовой среды.

Адресность финансового плана является важным залогом возможности его выполнения, поэтому должна оцениваться при определении уровня его качества. Только доведение задач к конкретным исполнителям и последующий контроль их выполнения обеспечивают реализацию планов в будущем. На обеспечении адресности плановых задач отмечают как ведущие специалисты по стратегическому менеджменту и управлению по целям, так и специалисты по планированию.

Комплексность финансового плана предусматривает обязательное наличие системы, которая содержит стратегический, текущий и оперативный финансовые планы, которые согласованы между собой и отражают все аспекты финансовой деятельности предприятия и системы его финансовых отношений.

Только наличие трехуровневой системы финансового планирования обеспечивает долгосрочную направленность финансового развития предприятия. комплексность является одним из базовых принципов планирования и соответственно становится важным критерием его качества. Информативность финансового плана, с одной стороны, обеспечивается оптимальностью детализации финансовых планов, а с другой – согласованностью форм и содержания финансового плана и финансовой отчетности.

Методический аспект качества финансового плана отражает его корректность с точки зрения выбранной методологии обоснования и характеризуется реалистичностью и научной обоснованностью финансового плана, необходимость оценки которых в вовремя оценки качества финансового плана вытекает из соответствующих принципов финансового планирования.

Реалистичность планов – это возможность его выполнения в отведенный временной промежуток. Реалистичность планов, определяется:

– соотношением запланированных тенденций изменения финансовых показателей с прогнозируемыми (ожидаемыми без изменений условий деятельности предприятия);

– возможностями воздействия предприятия на стихийный ход событий;
– достаточностью имеющегося финансового потенциала для достижения запланированных показателей.

Научная обоснованность финансового плана определяется корректностью выбранных методов планирования, выбор которых обусловлен, с одной стороны, особенностями развития и стадией жизненного цикла предприятия; с другой – характером и уровнем динамических изменений внешней среды.

Оптимальность детализации финансовых планов представляет собой уровень их конкретизации, адекватный внутренним и внешним условиям функционирования предприятия. Оптимальный уровень детализации финансовых планов обеспечивает финансовую службу предприятия и других пользователей финансовой информации именно релевантной информацией, объем и структура которой необходима для принятия качественных управленческих решений и не обременят пользователей лишними финансовыми данными.

Согласованность форм и содержания финансового плана и финансовой отчетности предусматривает их оформление согласно с заранее разработанными формами, которые координируются с системой внутренней финансовой отчетности предприятия, создает предпосылки

для организации внутреннего финансового контроля.

Таким образом, в целом, процесс оценки качества финансового плана можно представить с помощью рис. 2.

Указанная последовательность оценки позволяет обеспечить не только выбор наиболее качественного варианта финансового плана развития предприятия, а и определять направления совершенствования системы финансового планирования.

Выводы

Таким образом, финансовое планирование является одним из альтернативных финансовых инструментов, которое используется предприятиями для налаживания финансовой деятельности и повышения собственной рентабельности и платежеспособности как одних из самых важных показателей прочного финансового состояния предприятия.

Уделяя больше внимания финансовому планированию, можно достичь укрепления финансовой стабильности предприятия при условии выполнения прогнозируемых бюджетом объемов операционной и инвестиционной деятельности на основе финансовой устойчивости, создание предпосылок для получения чистой прибыли, достаточного для самоокупаемости и самофинансирования предприятия.

Библиографический список

1. Блажевич О.Г., Шальнева В.В. Методы разработки текущего финансового плана на предприятии // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 3 (36). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-razrabotki-tekushego-finansovogo-plana-na-predpriyatii> (дата обращения: 17.08.2021).
2. Шальнева В.В. Оценка сбалансированного финансового плана предприятия // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 4 (37). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sbalansirovannogo-finansovogo-plana-predpriyatiya> (дата обращения: 17.08.2021).
3. Борисова Е.Р. Развитие методологических подходов финансового планирования хозяйствующего субъекта // Вестник РУК. 2020. № 2 (40). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-metodologicheskikh-podhodov-finansovogo-planirovaniya-hozyaystvuyushchego-subekta> (дата обращения: 17.08.2021).
4. Казанкина О.А. Значение информационных технологий в финансовом планировании предприятия // ИБР. 2018. № 2 (31). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-informatsionnyh-tehnologiy-v-finansovom-planirovanii-predpriyatiya> (дата обращения: 17.08.2021).
5. Дементенко М.А. Оценка эффективности финансового планирования на предприятиях // Вестник евразийской науки. 2017. № 2 (39). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-finansovogo-planirovaniya-na-predpriyatiyah> (дата обращения: 17.08.2021).