

УДК: 657.22



## РОЛЬ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Исраилов Тимур Мурзабекович, к.э.н., доцент, ОшГУ

[israilov@oshsu.kg](mailto:israilov@oshsu.kg),

Курманбекова Азиза Акуновна, к.э.н., доцент, ОшГУ

[kurmanbekova.89@mail.ru](mailto:kurmanbekova.89@mail.ru)

Досбаев Чынгыз Кубатович, магистрант,

Ошский государственный университет, Ош, Кыргызстан

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены основные теоретические аспекты финансового планирования в системе управления деятельностью компании. Статья содержит информацию о финансовом планировании на предприятии, основные цели планирования, принципы, преимущества, этапы, методы финансового планирования. Виды планирования. Также в статье описываются основные уровни-стратегическое, текущее, долгосрочное финансовое планирование. Особо акцентируется внимание на формы, разрабатываемые планы на ограниченные периоды времени, которые присущи каждому уровню. При изучении данной темы был сделан вывод об актуальности и необходимости использования системы финансового планирования негосударственных образовательных учреждений, сельскохозяйственных предприятий для ее успешного функционирования.

**Ключевые слова:** Финансовое планирование, управление, планирование, производство, денежные средства, продукция, долгосрочный, среднесрочный, текущий, перспективный план.

## ИШКАНАНЫН ИШИНДЕГИ ФИНАНСЫЛЫК ПЛАНДАРДЫН РОЛУ

Исраилов Тимур Мурзабекович, э.и.к., ОшМУнун доценти,

[israilov@oshsu.kg](mailto:israilov@oshsu.kg)

Курманбекова Азиза Акуновна, э.и.к., ОшМУнун доценти, ,

[kurmanbekova.89@mail.ru](mailto:kurmanbekova.89@mail.ru)

Досбаев Чынгыз Кубатович, магистрант,

Ош мамлекеттик университети, Ош, Кыргызстан

**Аннотация:** Бул макалада компаниянын бизнести башкаруу системасында финансылык пландаштыруунун негизги теориялык аспектилерин талкууланат. Макалада ишкананын финансылык пландоосу, пландаштыруунун негизги максаттары, принциптери, артыкчылыктары, этаптары, финансылык пландаштыруу ыкмалары жөнүндө маалымат камтылган. Пландаштыруунун түрлөрү. Макалада ошондой эле негизги деңгээлдери - стратегиялык, учурдагы, узак мөөнөттүү финансылык пландаштыруу баяндалат. Ар бир деңгээлге мүнөздүү болгон чектелген мөөнөткө иштелип чыккан формаларга, пландарга өзгөчө көңүл бурулат. Бул теманы изилдөөдө мамлекеттик эмес окуу жайлардын, айыл чарба ишканаларынын финансылык пландоо

системасын анын ийгиликтүү иштеши үчүн колдонуунун актуалдуулугу жана зарылчылыгы жөнүндө тыянак чыгарылды.

**Негизги сөздөр:** Каржылык пландоо, башкаруу, пландаштыруу, өндүрүш, накталай акча, продукция, узак мөөнөттүү, орто мөөнөттүү, учурдагы, узак мөөнөттүү план.

## THE ROLE OF FINANCIAL PLANNING IN THE ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE

*Israilov Timur Murzabekovich,*

*Candidate of Economics, Associate Professor, Osh State University*

[israilov@oshsu.kg](mailto:israilov@oshsu.kg),

*Kurmanbekova Aziza Akunovna,*

*Candidate of Economics, Associate Professor, Osh State University*

[kurmanbekova.89@mail.ru](mailto:kurmanbekova.89@mail.ru),

*Dosbaev Chyngyz Kubatovich, undergraduate,*

*Osh State University, Osh, Kyrgyzstan*

**Annotation:** *This article discusses the main theoretical aspects of financial planning in the company's business management system. The article contains information about financial planning in an enterprise, the main goals of planning, principles, advantages, stages, methods of financial planning. Types of planning. The article also describes the main levels - strategic, current, long-term financial planning. Particular attention is paid to the forms, developed plans for limited periods of time, which are inherent in each level. When studying this topic, a conclusion was made about the relevance and necessity of using the financial planning system of non-state educational institutions, agricultural enterprises for its successful functioning.*

**Keywords:** *Financial planning, management, planning, production, cash, products, long-term, medium-term, current, long-term plan.*

**Введение.** В системе управления деятельностью компании одну из наиболее ключевых задач выполняет финансовое планирование которое производится на основе планирования производства и реализации, а также контроля за расходами предприятия. Финансовое планирование необходимо для того, чтобы возможно было заранее предвидеть ситуации, которые могут неблагоприятно отразиться на деятельности предприятия, предусмотреть возможные риски и провести конкретные мероприятия по их снижению. Процесс планирования способствует возможности согласовать текущую деятельность предприятия, образовав тем самым систему, поддерживающую эффективное функционирование предприятия.

**Методы исследования.** В практике финансового планирования применяются следующие методы: экономического анализа, нормативный, многовариантности расчетов, балансовый и др.

Метод экономического анализа позволяет оценить финансовое состояние предприятия, определить динамику финансовых показателей, тенденции их изменения, внутренние резервы увеличения финансовых ресурсов. Этот метод целесообразно применять в тех случаях, когда отсутствуют финансово-экономические нормативы, а выявленная в процессе анализа взаимосвязь показателей стабильна и сохранится в плановом периоде.

Нормативный метод заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках.

Расчетно-аналитический метод планирования финансовых показателей заключается в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя. Данный метод планирования используется при отсутствии технико-экономических нормативов, а взаимосвязь между показателями может быть установлена не прямо, а косвенно, на основе анализа их динамики и связей. В основе метода лежит применение экспертной оценки.

Балансовый метод планирования финансовых показателей заключается в том, что путем построения баланса достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них. Балансовый метод применяется при планировании распределения прибыли и других финансовых ресурсов, планировании потребности поступлений средств в финансовые фонды (фонд накопления, фонд потребления и т. д.).

Метод оптимизации плановых решений сводится к разработке нескольких вариантов плановых расчетов, с тем чтобы выбрать из них наиболее оптимальный [1].

Методы экономико-математического моделирования позволяют количественно выразить взаимосвязь между финансовыми показателями и основными факторами, их определяющими.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы финансовых планов и показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его деятельности в предстоящем периоде.

Финансовое планирование должно быть направлено на достижение следующих целей:

- определение объема предполагаемых поступлений денежных ресурсов (в разрезе всех источников, видов деятельности) исходя из намечаемого объема производства;
- определение возможностей реализации продукции (в натуральном и стоимостном выражении) с учетом заключаемых договоров и конъюнктуры рынка;
- обоснование предполагаемых расходов на соответствующий период;
- установление оптимальных пропорций в распределении финансовых ресурсов;
- определение результативности каждой крупной хозяйственной и финансовой операции с точки зрения конечных финансовых результатов;
- обоснование на короткие периоды равновесия поступления денежных средств и их расходования для обеспечения платежеспособности компании, ее устойчивого финансового положения[3].

Можно выделить основные преимущества составления финансового планирования. Проблемы, которые призвано решать финансовое планирование:

- обеспечение финансовыми ресурсами производственно-хозяйственной деятельности предприятия;
- увеличение размера прибыли, повышение показателей рентабельности;
- обеспечение реальной сбалансированности планируемых расходов и доходов предприятия;
- определение финансовых взаимоотношений с бюджетами, банками и т.д.;
- контроль за финансовым состоянием и платежеспособностью предприятия.

Систему финансового планирования на предприятии можно разделить на три составляющие:

- разработка финансовой стратегии предприятия;
- текущее финансовое планирование;
- оперативное финансовое планирование[4].

Финансовая стратегия предприятия представляет собой систему долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия. Разработка финансовой стратегии предприятия — процесс длительный, требующий основательного подхода и определенной квалификации разработчиков.

Финансовая стратегия предприятия должна формулировать основные цели предприятия и пути их достижения таким образом, чтобы обеспечить единую направленность действий предприятия.

Процесс формирования финансовой стратегии должен проходить ряд этапов, к которым относится:

- определение общего периода ее формирования;
- формирование стратегических целей финансовой деятельности;
- конкретизация показателей финансовой стратегии по периодам ее реализации;
- оценка разработанной финансовой стратегии.

Определение общего периода формирования финансовой стратегии зависит от предсказуемости развития экономики в целом и конъюнктуры рынка. В современных условиях финансовая стратегия охватывает период времени от трех до пяти лет.

В качестве главных целей финансовой деятельности выделяют максимизацию прибыли предприятия, оптимизацию структуры капитала предприятия и обеспечение его финансовой устойчивости, обеспечение инвестиционной привлекательности и повышение рыночной стоимости предприятия[2].

Очень важно сформулировать стратегические цели четко и кратко, отразить каждую из целей в конкретных финансовых показателях.

Оценка эффективности финансовой стратегии может проводиться по таким параметрам, как внутренняя сбалансированность финансовой стратегии; согласованность ее с внешней средой (экономикой страны, конъюнктурой финансового рынка и т.д.); приемлемость уровня финансовых рисков; результативность финансовой стратегии, выраженная в рассчитанных финансовых коэффициентах.

Финансовая стратегия, являясь составной частью общей стратегии развития предприятия, должна быть согласована с целями и направлениями, сформулированными общей стратегией[3].

Текущее планирование финансовой деятельности предприятия осуществляется на основе разработанной финансовой стратегии. Основным документом текущего финансового планирования является баланс доходов и расходов. При разработке текущего финансового плана необходимо исходить из целей финансового планирования на предстоящий год и решать задачи, перечисленные выше. Балансировка доходов и расходов финансового плана достигается как регулированием расходов (прежде всего отчислений в фонды накопления и потребления, дивидендных выплат), так и оптимизацией

размера и состава заемных средств. Разработка текущего финансового плана должна быть ориентирована на обеспечение финансовой устойчивости предприятия.

В дополнение к балансу доходов и расходов целесообразно составлять шахматную таблицу (матричный баланс), в которой определяются источники финансирования по каждой статье планируемых расходов.

***Этапы финансового планирования:***

- подготовка финансовой службой проекта приказа о порядке и сроках разработки ожидаемого исполнения финансового плана за текущий год и финансового плана на предстоящий плановый период;
- оценка исполнения финансового плана за истекший период с начала текущего года и прогноз его исполнения до конца отчетного года;
- сбор, рассмотрение и разработка отчетных, ожидаемых до конца года и проектируемых показателей, на базе которых определяется система показателей финансового плана;
- проведение предварительных финансово-экономических расчетов показателей по каждой статье финансового плана организации;
- разработка предварительного планового баланса (финансового плана) и его балансировка по объемам доходов и расходов, платежей, ассигнований, целевых поступлений;
- проверка взаимной увязки финансовых ресурсов и их использования на полное покрытие планируемых расходов;
- корректировка и уточнение расчетов показателей финансового плана для достижения его сбалансированности;
- окончательная балансировка и подготовка проекта финансового плана к утверждению в соответствии с принятым критерием оптимальности;
- представление проекта финансового плана руководству организации и пересчет его показателей с учетом корректировок;
- подготовка отчета об исполнении планового баланса доходов и расходов организации в истекшем году и его утверждение при рассмотрении проекта финансового плана на очередной год.

Этапы финансового планирования образуют единую технологию этого процесса, в основе которой лежит методология и методика разработки финансового плана. Методология отражает теоретическую концепцию управления финансами организации. Методика определяет пути роста денежных накоплений и экономии расходов. Методика финансового планирования представляет собой совокупность способов расчетов каждого показателя, включаемого в финансовый план организации.

В последнее время в российских коммерческих организациях наряду с термином «финансовый план» употребляется термин «бюджет», который подчеркивает определенные границы или предельные величины в использовании денежных ресурсов. Поэтому процесс финансового планирования получил название «бюджетирование», а отдельный финансовый план называют бюджетом[2].

Финансовое планирование сводится, с одной стороны, к точным расчетам финансовых показателей на ближайшее время и их балансовой увязке в соответствующем финансовом документе, а с другой стороны — к прогнозным расчетам, носящим вероятностный и многовариантный характер. При планировании финансовых показателей организации применяются нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, оптимизационный, экономико-математический и долевого методы.

По срокам различают следующие виды планирования: перспективное, текущее и оперативно-производственное. Перспективное планирование основывается на прогнозировании. С его помощью прогнозируются перспективная потребность в новых видах продукции, товарная и сбытовая стратегия предприятия на различных рынках сбыта и т. д. Перспективное планирование традиционно подразделяется на долгосрочное (10-15 лет) и среднесрочное (3-5 лет) планирование.

Долгосрочный план имеет программно-целевой характер. В нем формулируется экономическая стратегия деятельности предприятия на длительный период с учетом расширения границ действующих рынков сбыта и освоения новых. Число показателей в плане ограничено. Цели и задачи перспективного долгосрочного плана конкретизируются в среднесрочном плане. Объектами среднесрочного планирования являются организационная структура, производственные мощности, капитальные вложения, потребности в финансовых средствах, исследования и разработки, доля рынка и т. п. В настоящее время сроки исполнения (разработки) планов не имеют обязательного характера, и ряд предприятий разрабатывают долгосрочные планы сроком на 5 лет, среднесрочные — на 2-3 года.

**Выводы.** Таким образом основная задача финансового планирования — поиск и выбор наиболее выгодного и финансово-устойчивого варианта финансового плана фирмы.

На наш взгляд Финансовый план- это комплексный план(бюджет) функционирования и развития предприятия в стоимостном (денежном) выражении. В финансовом плане прогнозируются эффективность и

финансовые результаты производственной и финансовой деятельности фирмы.

В финансовом плане отражаются конечные результаты производственно-хозяйственной деятельности. Он охватывает товарно-материальные ценности, финансовые потоки всех структурных подразделений, их взаимосвязь и взаимозависимость [5].

Таким образом финансовый план является завершающим синтезирующим и отражающим в стоимостном выражении результаты деятельности фирмы. Информационной базой для составления финансового плана является главным образом, бухгалтерская документация. В первую очередь, это бухгалтерский баланс и приложения к балансу [6].

В финансовом плане фирмы, предприятия находят отражение:

- доходы и поступления средств;
- расходы и отчисления денежных средств;
- кредитные взаимоотношения;
- дебиторская задолженность;
- взаимоотношения с бюджетом[4].

Результаты расчетов указанных доходов и расходов сводятся в форму «Баланс доходов и расходов». В состав документов финансового планирования входит также бухгалтерский баланс фирмы [8].

Рассмотрим составление финансового плана(сметы) в негосударственных образовательных учреждениях. В частных образовательных учреждениях финансовый план имеет важную роль, так как на основе плана определяется себестоимость образовательной услуги. Также на основе плана производится закуп продуктов питания, которые можно заранее рассчитать на основе утвержденного меню и меню раскладки, кроме того финансовый план выступает основой для приобретения учебно-методического материала, а именно учебников, рабочих тетрадей, развивающих игрушек, прописей и др. малоценных и быстроизнашивающихся предметов. На основе финансового плана мы заранее можем определить выручку образовательного учреждения. Финансовый план также показывает расходы на оплату труда педагогического персонала, тарифы на заработную плату устанавливают исходя из плановых данных [7].

Необходимо также отметить роль финансового плана в сельскохозяйственных предприятиях. На основе нормативов мы можем заранее рассчитать расходы на содержание биологических активов, расходы на посевные работы, можем составить смету расходов. Также можем

рассчитать плановый объем урожая, в результате чего определяется доход от собранного урожая.

#### Список литературы:

1. Исраилов, М.И. БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ [Текст] / М.И. Исраилов. -Б.: «Туар»,2012.-594с./ [http://biblioteka.kg/index.php/book/show\\_book/1244](http://biblioteka.kg/index.php/book/show_book/1244)
2. Исраилов, Т.М. Финансовый учет [Текст] / Т.М. Исраилов, А.А. Курманбекова.- Ош.: «ЧП Тойчубаев А.А.»,2015.-630с./[https://scholar.google.ru/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&citation\\_for\\_view=eVYHBTkAAAAJ:GnPB-g6toBAC](https://scholar.google.ru/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&citation_for_view=eVYHBTkAAAAJ:GnPB-g6toBAC)
3. Исраилов Т.М. Курс лекций по предмету «Управленческий учет» / Т.М. Исраилов, А.А. Курманбекова.-Ош.: «ЧП Тойчубаев А.А.»,2018.-202с. / <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=56963>
4. Исраилов Т.М. Особенности организации учета игрушек в частных дошкольных учреждениях/ Исраилов Т.М., Курманбекова А.А. Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов Центральной Азии. 2017. -№3. – С. 344-348./ [https://scholar.google.ru/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation\\_for\\_view=eVYHBTkAAAAJ:4DMP91E08xMC](https://scholar.google.ru/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation_for_view=eVYHBTkAAAAJ:4DMP91E08xMC)
5. Исраилов Т.М. Организация учета затрат на составление калькуляции на каждого ребенка или ученика в частном дошкольном учреждении/Исраилов Т.М., Курманбекова А.А. Вестник КЭУ. №4, - Бишкек, 2017. – С. 30-33. / [https://scholar.google.ru/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&cstart=20&pagesize=80&citation\\_for\\_view=eVYHBTkAAAAJ:bEWYMUwI8FkC](https://scholar.google.ru/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&cstart=20&pagesize=80&citation_for_view=eVYHBTkAAAAJ:bEWYMUwI8FkC)
6. Исраилов Т.М. Особенности организации бухгалтерского учета библиотечного фонда в негосударственных школьных образовательных учреждениях/ Исраилов Т.М., Курманбекова А.А. Журнал “Вопросы экономических наук”. №3, Москва, 2018. – С.72-75 / [https://scholar.google.ru/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation\\_for\\_view=eVYHBTkAAAAJ:HDshCWvjkbE](https://scholar.google.ru/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation_for_view=eVYHBTkAAAAJ:HDshCWvjkbE)
7. Исраилов Т.М. Организация учета МБП в негосударственных образовательных учреждениях/Исраилов Т.М., Курманбекова А.А. Журнал “Аудит и менеджмент”. №2, - Душанбе. / 378-381 / [https://scholar.google.ru/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation\\_for\\_view=eVYHBTkAAAAJ:RGFaLdJalmkC](https://scholar.google.ru/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation_for_view=eVYHBTkAAAAJ:RGFaLdJalmkC)
8. Исраилов Т.М. Особенности формирования доходов в негосударственных дошкольных образовательных учреждениях/ Исраилов Т.М., Курманбекова А.А. Журнал “Современные гуманитарные исследования”. №3, Москва, 2018. – 47-50С. / [https://scholar.google.ru/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation\\_for\\_view=eVYHBTkAAAAJ:ZeXyd9-uunAC](https://scholar.google.ru/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation_for_view=eVYHBTkAAAAJ:ZeXyd9-uunAC)
9. Исраилов Т.М. Учет продуктов питания в частных дошкольных и школьных учреждениях/ Исраилов Т.М., Курманбекова А.А. Материалы межд.научно-практ. конф., - 2019. – с.120-126. / [https://scholar.google.ru/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation\\_for\\_view=eVYHBTkAAAAJ:NaGl4SEjCO4C](https://scholar.google.ru/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=eVYHBTkAAAAJ&pagesize=80&citation_for_view=eVYHBTkAAAAJ:NaGl4SEjCO4C)