

УДК 338.984

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА УРОВНЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА КАК ЧАСТЬ ЕГО ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**Вдовина Е.С.***ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет»,
Тамбов, e-mail: vdovina-e@bk.ru*

В современных условиях динамично развивающегося научного потенциала, потребительского и технологического рынка предприятиям, ориентированным на сохранение и увеличение своего потенциала, необходимо постоянно совершенствовать свою инновационную политику. Инновационная политика современных предприятий как в России, так и за рубежом должна учитывать и модернизировать их организационно-экономическое, научно-техническое, ресурсное и финансовое планирование. К сожалению, в современных условиях изучением финансового планирования в рамках реализации инновационной политики на научно-технических предприятиях и учетом особенностей финансового планирования инновационных компаний занимаются немногие российские компании. А это в свою очередь приводит к уменьшению эффективности их функционирования. В статье разработан механизм финансового планирования научно-технических инновационных предприятий, который носит комплексный характер и отличается взаимодействием с инновационной политикой предприятия и адаптацией к современным научно-техническим, социальным и политическим условиям.

Ключевые слова: инновационная политика, финансовое планирование, методы экономического анализа, финансовое планирование инновационного предприятия, системы финансового планирования на инновационных предприятиях

**FINANCIAL PLANNING AT THE LEVEL OF AN ECONOMIC ENTITY,
AS PART OF ITS INNOVATION POLICY****Vdovina E.S.***Tambov State Technical University, Tambov, e-mail: vdovina-e@bk.ru*

In modern conditions of dynamically developing scientific potential, the consumer and technology market, companies focused on preserving and increasing its potential you need to constantly improve its innovation policy. Innovative policy of the modern enterprises, both in Russia and abroad, should consider and upgrade their organizational and economic, scientific – technical, resource and financial planning. Unfortunately, in modern conditions the study of financial planning in the framework of implementation of innovation policy at the scientific and technical enterprises and the situation on financial planning innovative companies are not many Russian companies. And this, in turn, reduces the efficiency of their operation. The article develops a mechanism of financial planning of scientific and technical innovation enterprises, which is comprehensive and characterized by interaction with the innovation policy of the enterprise and an adaptation to modern scientific-technical, social and political conditions.

Keywords: innovation policy, financial planning, economic analysis, financial planning, innovative enterprises, system financial planning at innovative enterprises

На уровне хозяйствующих субъектов формы и методологию планирования выбирают в зависимости от организационно-правовой формы, отраслевой принадлежности, направления инновационной политики и других факторов. Прибыль является основным теоретическим финансовым результатом деятельности для коммерческих организаций. В современных условиях на территории Российской Федерации в экономике имеется ряд барьеров, которые создают сложность прогнозирования, обеспечения его точности, в том числе прогнозирования прибыли. Данные условия характеризуются сравнительно высоким уровнем инфляции, фактическим отсутствием регулятора цен, широким распространением приема предоплаты и бартера [1].

В России основными проблемами низкого уровня финансового планирования на уровне хозяйствующего субъекта являются

низко квалифицированные специалисты, ведущие финансовое планирование, и лишение достаточного внимания планирования при общей разработке инновационной политики хозяйствующего субъекта.

В мировой и российской научной среде выделяют четыре основных типа финансовых планов: стратегические и текущие, долгосрочные и краткосрочные.

Особенно важным для разработки инновационной политики является стратегический план, разрабатываемый исходя из целей ведения хозяйствующего субъекта, макроэкономических процессов в экономике на региональном, государственном и иногда международном уровне, финансовой (в том числе налоговой и таможенной) политики государства, состояния и развития финансовых рынков (инвестиционных, инфляционных процессов) и т.п.

Причиной недостаточного распространения стратегического планирования в российских фирмах, несмотря на его очевидные преимущества, является взаимосвязь причин как объективного, так и субъективного характера. Наиболее важными факторами являются:

- объективные факторы (например, нестабильность во внешней среде, недостаточный уровень общей финансовой культуры организаций, высокая зависимость от государственных дотаций);

- субъективные факторы (такие, как дефицит времени, вследствие приоритета текущих дел, мнение об отсутствии зависимости между планированием и результатами деятельности, недостаточный уровень квалификации сотрудников, отсутствие методических наработок, негативное отношение к процессу планирования или теоретический подход к планированию со стороны управляющих) [2].

Коренное изменение сложившейся ситуации возможно лишь при перестроении модели управления руководящего состава с пассивного подхода на активный (целевое управление). Для этого необходимо изменение менталитета управляющих кадров, а также повышение финансовой культуры менеджеров и специалистов экономических отделов в российских компаниях.

Второй вид финансовых планов – текущие, разрабатываемые в зависимости от прогнозных тенденций, в конечном итоге принимающих форму баланса доходов и расходов на предприятии.

Долгосрочные и краткосрочные планы отличаются не только масштабом планирования, но и, главное, целями. Если во главе долгосрочного планирования стоит определение допустимых с позиции финансовой стабильности темпов расширения хозяйствующего субъекта, то цель краткосрочного планирования – обеспечение постоянной платежеспособности организации [3].

В общем, финансовое планирование предстает в виде сложного процесса, включающего в себя различные этапы, элементы, процедуры, при его правильном использовании можно создать или скорректировать политику предприятия.

Основные этапы финансового планирования реализуются посредством:

- исследования финансовых результатов деятельности организации;
- разработки прогнозируемых вариантов финансовых отчетов в зависимости от изменения оперативных показателей;
- определение конкретной потребности хозяйствующего субъекта в финансовых средствах при обеспечении плановых заданий;

- прогнозирование источников финансирования и их структуры, собственных и внешних источников финансирования;

- создание и поддержание устойчивой системы управления финансовыми ресурсами;
- разработка процедур оперативной коррекции сформированных планов.

Одним из современных методов планирования является разработка бизнес-планов, которые реализуются при поддержке разработанной политики предприятия, представляющей по сути модели реализации определенной идеи, программы, проекта и т.д. Одной из главных обязательных частей бизнес-планирования является финансовый план, в котором планы по аспектам функционирования предприятия (маркетингу, оперативной деятельности, правам собственности и другим) выражены в стоимостных показателях.

Финансовое планирование необходимо для обеспечения денежными ресурсами предпринимательского плана. Он оказывает воздействие на всю экономическую политику предприятия. В рассматриваемых планах совершается измерение планируемых расходов и затрат с потенциальными, реальными возможностями, которые есть у организации, в итоге должен быть достигнут материально-финансовый баланс.

Статьи финансового плана увязаны со всеми показателями работы предприятия и основными разделами предпринимательского плана: производством продукции, услуг, научно-техническим развитием, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, прибылью и, экономическим стимулированием, кадровой политикой. Финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны производственно-хозяйственной деятельности предприятия посредством выбора объектов финансирования и способствует рациональному использованию всех видов ресурсов предприятия.

В практике планирования применяются следующие методы

Метод экономического анализа – позволяет определить основные закономерности, тенденции в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренние резервы предприятия.

Нормативный метод заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах. Такими нормативами являются ставки налогов, нормы амортизационных отчислений и др. Существуют также нормативы предприятия, то есть те, которые разрабатываются и используются на данном предприятии.

Использование метода балансовых расчетов для определения потребности в финансовых ресурсах основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса.

Метод денежных потоков носит универсальный характер и служит инструментом для прогнозирования размеров и сроков поступления доходов. Теория прогноза денежных поступлений основывается на ожидаемых доходах и бюджетировании всех расходов.

Метод многовариантности расчетов состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, с тем, чтобы выбрать из них оптимальный по заранее установленным критериям.

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

Следует отметить, что в процессе финансового планирования должны учитываться и многие неформализуемые факторы, например те, которые повышают жизнеспособность финансового обеспечения функционирования.

Для успешного создания инновационной политики предприятия нужно четко знать классификацию видов финансового планирования.

Прежде всего, следует отличать классификацию видов финансового планирования по уровням структурной иерархии предприятия от классификации по уровням планирования или по уровням субъектов планирования.

По уровням структурной иерархии можно выделить: общефирменное финансовое планирование, при котором разрабатываются сводные финансовые планы для обеспечения достижения основных целей предприятия; финансовое планирование деятельности бизнес-единицы, в рамках которого разрабатываются финансовые планы для конкретного направления деятельности, организационно представляющее дочернее предприятие; финансовое планирование деятельности подразделений либо структурных единиц предприятия, не обладающих хозяйственной самостоятельностью и входящих в состав материнского предприятия.

По уровням субъекта планирования выделяют: финансовое планирование на высшем уровне (в таком случае плановые решения принимаются высшими исполнительными органами управления и централизованными отделами планирования, а при необходимости утверждаются собственниками), финансовое планирование на

среднем уровне (планы разрабатываются на уровне бизнес-единиц), финансовое планирование на нижнем уровне (планы разрабатываются на уровне подразделений).

Для планирования финансовых показателей и составления финансовых планов используют методы: нормативный; расчетно-аналитический; балансовый; оптимизации плановых решений; экономико-математическое моделирование.

Нормативный метод является наиболее распространенным и простым для расчета плановых финансовых показателей. Плановый показатель можно легко рассчитать, зная норматив и объемный показатель. В финансовом планировании используют общегосударственные, местные (региональные), отраслевые нормативы и нормативы предприятия.

Широкое применение получил балансовый метод. Благодаря построению балансов связывают потребность в финансовых ресурсах и их источники формирования [5].

Внутрифирменные текущие планы, необходимые для определенной корректировки инновационной политики хозяйствующего субъекта, называются бюджетами. В общем виде – это смета доходов и расходов всех подразделений и служб организации. Составляют бюджет организации по данным расчетов планируемых доходов от всех направлений деятельности, а также смет затрат на текущий год.

В рамках разработки, корректировки и контроля инновационной политики финансовое планирование хозяйствующего субъекта играет одну из ключевых ролей. При правильном анализе факторов низкого уровня планирования возможно внесение изменений в действующую политику предприятия. Проанализировав данные факторы, классификацию видов финансовых планов, выбирают и разрабатывают планирование согласно выбранному методу, которое повышает шансы на успешную реализацию инновационной политики.

В идеале компания должна проводить финансовое планирование сразу нескольких видов: долгосрочное и вытекающее из него краткосрочное.

Поиск возможных путей расширения инновационного потенциала предприятия предполагает проведение патентных исследований, маркетинговых исследований, оценки тенденций изменения потребительского поведения. На данном этапе следует выявить и спланировать финансовые затраты на проведение подобного анализа, а также непосредственно выявить практические основы и инструменты по модернизации предприятия по результатам выявленных

несоответствий желаний потребителей и возможностей предприятия.

Выявление финансовых возможностей и потребностей предприятия для реализации инновационной политики является важным этапом, который влияет на общее финансовое планирование. Обладает ли компания достаточным количеством собственных средств для реализации найденных путей решения повышения инновационной составляющей ее работы.

Для корректного и эффективного проведения финансового планирования следует составить бизнес-план предприятия, в котором будут учтены технические, организационные и финансовые разделы, которые должны быть взаимосвязаны. Бизнес-план необходим для выявления всех планируемых изменений на предприятии, которые окажут воздействие на данные, необходимые для финансового планирования.

Все вышеперечисленные этапы предполагают совместную работу нескольких подразделений для постановки четко выраженных целей и структуры финансового планирования.

При тактическом финансовом планировании должны быть выявлены последовательности различных составляющих финансовой деятельности: производства и сбыта, доходов и расходов, движения денежных средств, изменения в активах.

Разработка календарного плана мероприятий по реализации инновационных проектов и программ на научно-техническом предприятии подразумевает детальную разработку последовательности действий для различных подразделений предприятия, сопровождаемую расчетами по финансовым затратам, необходимым для реализации мероприятий.

На этапе расчета потребностей специализированных структур в ресурсах все показатели должны быть учтены в натуральном выражении для дальнейшего финансового расчета необходимых расходов на восполнение недостатка МТО. В разрезе текущих и плановых проектов данная информация подается в форме заявок в подразделение, ответственное за материально-техническое обеспечение. Многие инновационные программы и проекты, которые должны быть реализованы на предприятии, требуют больших расходов на проведение научно-исследовательских работ, закупку нового технического оборудования, а также нового вида сырья.

Следующий этап создаваемого финансового планирования – разработка плана закупки и поставок материально-технических ресурсов (МТР), где подразделение ОМТО

действует на основании поданных заявок, полученных на предыдущем этапе реализации системы финансового прогнозирования. На данном этапе необходимо сформулировать перечень и объемы необходимых ресурсов с учетом уже имеющихся МТР на предприятии.

Далее следует этап – разработка плана закупок на расчетный бюджетный период в стоимостном выражении. Требуется дифференциация всех финансовых затрат по объемам их необходимости для каждого отдельного проекта, продукта предприятия. Необходим детализированный финансовый плановый отчет по статьям основных средств, сырью, материалам для каждого существующего и создаваемого продукта. Данный план финансовых затрат должен быть утвержден в финансово-экономическом центре.

Следующие два этапа требуют применения нормативного метода финансового планирования, для облегчения расчета общих и административных расходов (управленческих, общехозяйственных), прямых трудовых затрат.

Итак, после разработки плана закупок на расчетный период следует этап разработки бюджета затрат, кроме затрат на МТР, но которые были инициированы специальными структурами в заявках по инновационным проектам.

Далее следует проведение разработки бюджета общехозяйственных, эксплуатационных расходов. При финансовом планировании ответственным за реализацию этого этапа является финансово-экономический центр инновационного предприятия в кооперации с обеспечивающими подразделениями.

Расчет бюджета проводится по данным накопленной на предыдущих этапах информации и статистики. Расчет данных затрат целесообразней проводить нормативным методом.

Эти затраты на этапе планирования целесообразно разделять по проектам, но они могут делиться по проектам на этапе управленческого учёта в бюджетном периоде.

Для стратегического планирования также требуется составление прогноза по источникам финансирования проектов и программ при различных вариантах развития инновационной политики. Необходим учет финансовых ресурсов как для положительной, так и отрицательной динамики развития предприятия.

Одной из финальных стадий системы финансового планирования является сведение всех полученных данных в бизнес-план, разработанный на шестом этапе. Это

необходимый организационно-нормативный документ, который будет использоваться на этапе обеспечения работы системы управления финансами и контроля реализации инновационной политики.

Разработанная система финансового планирования инновационного предприятия учитывает преимущества и недостатки трех методов (нормативного, балансового и программно-целевого).

Заключение

При стратегическом финансовом планировании применяется программно-целевой метод, так как инновационные предприятия придерживаются научно-технической программы, целью которой является решение технических и научных вопросов, связанных с созданием, ускорением процесса внедрения инновационного продукта на предприятие, что приведет к значительному финансовому эффекту. На стадии тактического финансового планирования применяется балансовый метод расчета финансовых плановых показателей, это помогает четко выявить и оценить и учитывать элементы доходов и расходов. На выходе данные являются обоснованными и реалистичными. Нормативный метод следует применять на стадии разработки бюджета затрат на прямые трудовые затраты, общие и административные расходы. Данный метод позволяет достаточно просто рассчитать необходимые показатели, основываясь на нормативах и фактических показателях.

Список литературы

1. Виноградов Г.Г. Методика анализа и оценки инноваций на промышленном предприятии // Бухгалтерский учёт и анализ. – 2011.

2. Ликвидность денежного потока [Электронный ресурс] // Студопедия [Официальный сайт] // URL: http://studopedia.ru/1_114460_ponyatie-likvidnogo-denezhnogo-potoka.html.

3. Проблемы организации финансового планирования и контроля на отечественных предприятиях [Электронный ресурс] // Библиотека Дисру [Официальный сайт] // URL: <http://dis.ru/library/551/25515>.

4. Система финансового контроля [Электронный ресурс] // Финансовый менеджмент [Официальный сайт] // URL: <http://finmanagement.ru>.

5. PAMELA R. BERRY Financial planning and control systems: essential tools to increase the survival rate of micro and small manufacturing enterprises [Электронный ресурс] // ЮИРП-НИС [Официальный сайт] // URL: <http://uir.unisa.ac.za/handle/10500/4711>.

References

1. Vinogradov G.G. Metodika analiza i ocenki innovacij na promyshlennom predpriyatii // Buhgalterskij uchot i analiz. 2011.

2. Likvidnost' denezhnogo potoka [Elektronnyj resurs] // Studopedija [Ofic. sajт] // URL: http://studopedia.ru/1_114460_ponyatie-likvidnogo-denezhnogo-potoka.html.

3. Problemy organizacii finansovogo planirovanija i kontrolja na otechestvennyh pred-prijatijah [Elektronnyj resurs] // Biblioteka Disru [Ofic. sajт] // URL: <http://dis.ru/library/551/25515>.

4. Sistema finansovogo kontrolja [Elektronnyj resurs] // Finansovyj menedzhment [Ofic. sajт] // URL: <http://finmanagement.ru>.

5. PAMELA R. BERRY Financial planning and control systems: essential tools to increase the survival rate of micro and small manufacturing enterprises [Elektronnyj resurs] // JuIRU-NIS [Ofic. sajт] // URL: <http://uir.unisa.ac.za/handle/10500/4711>.

Рецензенты:

Абдукаримов В.И., д.э.н., профессор, главный ученый секретарь, ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный университет им. Державина», г. Тамбов;

Смагина В.В., д.э.н., профессор, проректор по корпоративной политике и воспитательной работе, ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный университет им. Державина», г. Тамбов.