

Саликова Зухра Мусаевна

Магистр

Направление: Экономика

Магистерский профиль: Экономика фирмы

Планирование и прогнозирование в рамках финансовой стратегии предприятия

Аннотация. В статье даны определения таким значениям, как планирование, прогнозирование, финансовая стратегия предприятия. Разобраны их принципы, методы, а также отражена важность этих понятий для предприятия. Рассмотрены системы планирования и их взаимосвязь. Дано толкование методам прогнозирования.

Ключевые слова: планирование, прогнозирование, стратегия предприятия, финансовая стратегия, денежные ресурсы, материальные ресурсы.

Прогноз и план - это два отдельных понятия, которые выполняют свои уникальные функции. Прогнозирование финансовых показателей предприятия включает анализ и исследование различных сценариев, которые могут возникнуть в будущем относительно финансового состояния предприятия. Создание плана развития предприятия необходимо для обеспечения финансовой безопасности и эффективного управления расходами.

Прогноз - это оценка или предсказание будущих финансовых показателей предприятия на основе имеющихся данных и анализа текущей ситуации. Прогноз позволяет предприятию планировать свои действия и принимать решения на основе ожидаемых финансовых результатов.

При разработке плана для достижения целей предприятия, создаётся документ, который определяет конкретные шаги и мероприятия, направленные на эффективное управление расходами и обеспечение финансовой безопасности. План развития предприятия включает в себя установление ключевых направлений развития и стратегий, которые способствуют достижению поставленных целей.

Таким образом, прогноз и план являются взаимосвязанными, однако представляют различные аспекты. Прогноз предоставляет информацию о предполагаемых финансовых показателях, в то время как план предлагает конкретные действия и мероприятия, которые необходимо осуществить для достижения целей.

В условиях современных рыночных отношений, ни для кого не секрет, что качественное финансовое планирование играет ведущую роль в достижении успеха на поприще бизнеса. Именно благодаря удачному планированию, предприятие может эффективно управлять своей деятельностью и обеспечивать достаточные финансовые средства для покрытия расходов.

Однако, среди распространенных проблем, с которыми сталкиваются предприятия, наиболее актуальным является проблема задержки поступления доходов, относительно расходов. Это означает, что расходы возникают значительно раньше, чем поступление ожидаемого дохода, ради которого они были осуществлены.

При продуктивном и компетентном управлении предприятием, можно добиться того, чтобы доходы превышали расходы. Это означает успешное функционирование и достижение целей.

Для поддержания и развития предприятия необходимы ресурсы для финансирования расходов. Эти ресурсы могут быть как внутренними средствами предприятия, так и заемными капиталом или другими источниками финансирования.

Одной из главных задач становится поддержание и правильное распределение денежных потоков, чтобы своевременно платить кредиторам и поставщикам. Также важно поддерживать приемлемый уровень ликвидности или платежеспособности, так как это является необходимым условием для долгосрочного успеха предприятия.

Множество факторов оказывает влияние на текущую ликвидность предприятия. Важными из них являются:

- сроки погашения дебиторской задолженности и ее общий объем;
- условия и сроки погашения кредиторской задолженности;
- объем запасов и их эффективность оборачиваемости;

- величина операционных расходов и доходов;
- объем инвестиций и капитальных затрат.

Сохранение оптимального уровня текущей ликвидности является неотъемлемым компонентом продолжительного успеха предприятия. Это не только обеспечивает организации возможность вовремя выполнять свои обязательства перед кредиторами и поставщиками, но также предоставляет надежность финансового положения и способность выплачивать долги.

Финансовое планирование представляет собой важный аспект для эффективного управления предприятием. Оно имеет несколько ключевых целей:

1. Позволяет достигать стратегических целей, установленных для предприятия, путем определения конкретных показателей успеха.

2. Обеспечивает эффективное использование имеющихся ресурсов и поддерживает экономические пропорции развития. Это помогает предприятию достичь финансовой стабильности и уверенности в конкурентной среде.

3. Функционирует как инструмент, который помогает привлечь инвестиционную поддержку. Финансовое планирование предоставляет информацию о финансовой составляющей предприятия, что делает его привлекательным для потенциальных инвесторов [1].

4. Играет важную роль в получении финансовой поддержки от внешних инвесторов. Благодаря точным финансовым прогнозам и стратегическому планированию, предприятие может убедить инвесторов в своей перспективности и привлечь необходимые средства.

5. Обеспечивает контроль и мониторинг финансовых результатов предприятия. Финансовое планирование помогает анализировать и оценивать финансовые показатели, а также выявлять потенциальные риски и возможности для улучшения.

В итоге, финансовое планирование является неотъемлемой частью успешного управления предприятием, обеспечивая его устойчивость, развитие и привлекательность для инвесторов.

Процесс формирования стратегии и тактики в организациях невозможен без планирования и прогнозирования. Поскольку внутренние и внешние факторы,

которые влияют на хозяйственную деятельность компаний, постоянно меняются, планирование является необходимым инструментом для оценки рисков и определения возможностей освобождения ресурсов.

Процесс прогнозирования является продолжением шагов планирования и позволяет предсказать будущие тенденции и события на основе имеющейся информации. Это важное средство для определения возможных результатов и принятия целенаправленных действий. Только благодаря прогнозированию компании могут адаптироваться к изменениям рынка и принимать решения, основанные на достоверных данных.

В настоящих экономических условиях, планирование и прогнозирование играют решающую роль для организаций. Они предоставляют ценные возможности для выявления потенциальных рисков и принятия соответствующих мер по их снижению и управлению. Кроме того, они также позволяют определить необходимые ресурсы и разработать стратегии для достижения поставленных целей.

Планирование – это сложный процесс, требующий учета как внутренних, так и внешних факторов, влияющих на организации. В зависимости от конкретных целей, существуют различные виды планирования, которые определенным образом устанавливают приоритеты при решении соответствующих задач. Среди таких видов планирования можно выделить стратегическое планирование и индикативное планирование [1].

Стратегическое планирование ориентировано на выработку долгосрочных целей и разработку стратегий для их достижения. Оно включает анализ внешней среды, конкурентного положения, а также внутренних ресурсов и возможностей организации. Стратегическое планирование помогает определить общую направленность и приоритеты деятельности организации или страны.

В рамках стратегического планирования основной целью является увеличение устойчивости экономики, уровня жизни населения и обороноспособности страны. Решение стратегических задач, предусматривающее выделение ключевых стратегий и тактик, обеспечивает целостность государства и независимость его экономических, социальных и политических курсов от внешних факторов. Такой подход

способствует созданию модели будущего развития государства или другого объекта, для которого проводится планирование [2].

Стратегическое планирование — это изощренный процесс, охватывающий много времени и возможных изменений, а также дополнений и пояснений, которые могут включать новые рисунки и диаграммы. Оно включает использование методов планирования и прогнозирования для разработки долгосрочной, среднесрочной и краткосрочной перспектив.

Основная цель такого планирования — создать управленческое решение, которое может быть реализовано с учетом имеющихся ресурсов и изменений в рыночной ситуации и целесообразности расходов.

Индикативное планирование, также известное как планирование на основе показателей, применяется для определения конкретных целей и задач на более короткий период времени. Оно основано на анализе текущих данных и трендов, а также учете внутренних и внешних факторов, влияющих на хозяйствующий субъект. Индикативное планирование помогает вывести конкретные шаги и мероприятия для достижения поставленных целей.

Индикативный план состоит из следующих разделов:

1. Концептуальный раздел, который подробно описывает концепцию социально-экономического развития как для страны в целом, так и для организации, и рассматривает ее влияние на общество.

2. Прогнозный раздел, где приведен прогноз социально-экономического развития, основанный на существующих данных и трендах.

3. Планово-регулирующий раздел представляет собой подробное описание и разработку системы экономических инструментариев, включая государственные целевые комплексные программы. Этот раздел помогает определить необходимые меры и регулирование для достижения заданных социально-экономических целей.

Сегодняшний подход к планированию, основанный на использовании индикативных методов, становится все более предпочтительным. Он предполагает учет потенциальных изменений в экономической среде и предоставляет рекомендации для достижения поставленных целей. В государственном управлении

такой подход рассматривается как система, включающая прямые и косвенные механизмы в виде льгот, лицензий, квот, бюджетных субсидий и дотаций для достижения целей. Выбор между стратегическим и индикативным планированием зависит от целей организации. Оба подхода имеют свои преимущества и могут быть успешно объединены для достижения эффективного управления и развития организации.

При выборе метода планирования следует учитывать множество факторов, как предсказуемых, так и непредсказуемых. Обращаем внимание на такие важные аспекты, оказывающие прямое или косвенное влияние на планирование задач и используемые инструменты:

- законодательное обеспечение экономического прогресса;
- условия экономической политики страны и отношения к определенной отрасли деятельности;
- мотивация хозяйствующих субъектов в достижении поставленных целей;
- соблюдение законности в сфере хозяйственного права, как со стороны государственных органов, так и самих предприятий.

Определение плановых показателей является результатом внимательного изучения и анализа данных прогнозирования. Процесс прогнозирования предшествует этапу планирования, поскольку он предоставляет основу для разработки рациональных действий. В процессе прогнозирования выявляются возможные сценарии достижения целей, анализируется их целесообразность и важность, а также определяется комплекс необходимых мероприятий и учет имеющихся ресурсов. Прогнозирование направлено на создание научных основ и экспертного мнения для принятия управленческих решений, отвечающих принципам значимости, важности и своевременности.

Прогнозирование, как метод формирования управленческих решений в экономике, опирается на следующие ключевые понятия:

1. Альтернативное предвидение будущего развития хозяйствующего субъекта.
2. Анализ тенденций и закономерностей изменения объекта управления.

3. Оценка последствий активного воздействия на предсказуемые процессы в объекте управления.

Прогноз представляет собой систему научно обоснованных и качественно аргументированных научных представлений о вероятном состоянии объекта управления. В ходе его разработки учитывается большое количество сценариев, принимая во внимание как текущие условия хозяйствования, так и возможные перспективные результаты при изменении стратегии, тактики и управленческих решений.

Прогнозирование – это метод классификации, включающий анализ изменения объекта или процесса и определение параметров, характеризующих его. Он базируется на доступных данных и анализе прошлых тенденций для предсказания будущих событий и состояний. Прогнозирование нашло применение в различных сферах, включая экономику, финансы, метеорологию, маркетинг и другие, помогая в принятии решений и планировании на основе возможных сценариев.

В рамках первоначальной классификации выделяются два подхода – трендовый и факторный. Трендовый подход, в качестве экономического метода прогнозирования, основывается на экстраполяции текущего динамического временного ряда прогнозируемого показателя [3].

Факторный подход заключается в определении тех факторов, которые оказывают прямое или косвенное влияние на изменение предсказуемого объекта. Таким образом, проводится комплексная оценка влияния различных финансово-экономических факторов на изменение потенциального состояния управляемого объекта.

В рамках второго подхода классификации выделяются генетический и нормативный подходы. Генетический подход основан на анализе устойчивых тенденций изменения ключевых показателей прогнозируемого объекта. Этот вид прогнозирования, в качестве метода экономического анализа, предполагает возможность сохранения или изменения условий существующих тенденций в текущих экономических условиях. Примерами таких прогнозов могут служить прогнозы урожайности сельскохозяйственных культур, числа браков или разводов в

обществе. Основным методом генетического прогнозирования является экстраполяция.

Нормативный прогноз выполняется с целью определения направлений и сроков достижения вероятных состояний объекта прогнозирования в будущем, которые рассматриваются в качестве целей. Например, разрабатывается прогноз изменения потребления мясных продуктов населением региона в соответствии с существующими физиологическими нормами потребления. Интерполяция является основным методом прогнозирования [2].

Современные экономические условия требуют максимального расширения сферы и улучшения методов прогнозирования и планирования. Чем выше качество прогнозов и планов, тем больший вклад они вносят в общественное развитие.

Важной задачей перед исполнителями в области прогнозирования и планирования является сохранение и развитие эффективной экономической структуры, регулирование роста производства и обеспечение конкурентоспособности продукции на рынке. Также важно обеспечить эффективное использование ресурсов и поддержку доходов и социальной защищенности населения. В то же время необходимо поддерживать существующие и налаживать новые экономические связи на местном, национальном и международном уровнях.

Согласно теории, планирование предполагает пошаговую разработку мероприятий для достижения экономической цели, установленной руководителем организации, а прогнозирование позволяет предугадать перспективу событий с учетом особенностей хозяйствования.

В ходе исследования вопросов, связанных с планированием и прогнозированием, было выявлено, что в настоящих экономических условиях необходимо применять наиболее оптимальные методы и подходы. Процессы прогнозирования и планирования представляют собой вероятностные экономические индикаторы, которые определяют общую направленность деятельности организации и определяют последовательность и эффективность принятия управленческих решений [1].

На сегодняшний день имеется множество различных подходов к планированию и прогнозированию, и если использовать их грамотно, своевременно и разумно, то это поможет сформировать всеобъемлющее представление о целях и задачах организации на нужном этапе ее деятельности.

Среди эффективных методов финансового планирования на предприятиях в настоящее время особо выделяется бюджетирование. В общем понимании, бюджет представляет собой план денежных потоков, то есть план доходов и расходов всех подразделений и служб предприятий и организаций. Разработка финансовых бюджетов является основой для внутрихозяйственного оперативного планирования и позволяет соотнести затраты и результаты [4].

Основной целью процесса планирования и прогнозирования является выявление наиболее перспективных и эффективных ресурсов, которые помогут установить соответствие между фактической потребностью и реальными возможностями предприятия. Прогнозирование, следовательно, тесно связано с планированием деятельности предприятия, поскольку план и прогноз являются взаимодополняющими этапами планирования различных аспектов деятельности, причем план играет решающую роль в качестве ведущего элемента управления.

Литература

1. Агаев, А.Е. Планирование и прогнозирование: сущность, виды и классификация / А.Е. Агаев, А.Е. Жминько // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 2-2.

2. Лысенко, Н.Н. Экономика предприятия в схемах и таблицах: учебное пособие / Н.Н. Лысенко. - Южно-Сахалинск: Изд-во СахГУ, 2017.

3. Розанова, Н.М. Корпоративное управление: учебник для бакалавриата и магистратуры / Н.М. Розанова. - М.: Юрайт, 2019.

4. Соколов, М.Ф. Некоторые аспекты планирования и прогнозирования деятельности предприятия / М.Ф. Соколов, Д.А. Чичканова Д.А. // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017.