

УДК 336.64

ПЛАНИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

*Е.А. Голубева, кандидат экономических наук, доцент ,
тел. 8(8422) 55-95-35, golubevaea@mail.ru,
С.В. Голубев, кандидат экономических наук, доцент,
В.А. Голубев, кандидат технических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА*

Ключевые слова: *самофинансирование, финансовая устойчивость, платежеспособность, сводный расчет (план), планирование, инструменты управления.*

Для эффективного развития предприятия необходимо обеспечение устойчивого финансового состояния, которое возможно, в основном, только при правильном планировании производственных и финансовых показателей. Применение плановых расчетов позволяет синхронизировать денежные потоки и увязать их с графиком производства и продажи продукции, в результате чего и достигается стабильность всей его деятельности.

Одной из важнейших проблем современной отечественной экономики является преодоление экономического кризиса, который охватил практически все сферы и отрасли производства и услуг.

В рыночных условиях хозяйствования любое коммерческое предприятие работает на принципе самофинансирования, т.е. оно само ответственно за результаты своей деятельности. При этом перед ним стоит задача - обеспечить постоянную, стабильную деятельность, в целях получения прибыли, что возможно лишь при устойчивом финансовом состоянии. В реализации этой задачи основная роль отводится управлению финансовой устойчивостью. Управление финансовой устойчивости в свою очередь осуществляется на основе разработанной менеджерами финансовой политики развития предприятия, где обосновываются управленческие решения, разрабатываются планы и прогнозы, а также осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия.

Главная характеристика финансовой устойчивости предприятия – стабильность его работы на долгосрочную перспективу. Она связана со структурой баланса предприятия, степенью его зависимости от заемных источников. Таким образом, это ключевое понятие, включающее оценку собственного капитала, состава оборотных и внеоборотных активов, на-

личие или отсутствие убытков, степень зависимости от кредиторов и др.

В то же время, по мнению многих экономистов, финансовая устойчивость предприятия – это такое состояние его счетов, которое гарантирует его постоянную платежеспособность. Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить неплатежеспособности и банкротства, нужно знать, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заёмные.

В настоящее время многие предприятия в результате нехватки собственной финансовой базы испытывают недостаток средств для финансирования производства. Поэтому они вынуждены использовать заемные средства по нецелевым направлениям, а это, конечно, не способствует улучшению его финансово-экономического состояния.

Под «нецелевым» использованием заемных средств понимаются такие случаи, когда средства под вполне конкретные и обоснованные цели, например, на оплату сырья и материалов, берутся на другие цели – оплату налогов, кредитов и др.

Поэтому, чтобы вырученные средства за реализованную продукцию использовались по целевому назначению, необходимо проводить плановые расчеты по осуществляемым затратам на весь планируемый период. В результате в сводном плановом расчете каждая статья получает не только стоимостную, но и натурально-вещественную оценку (по статьям сырья, материалов, топлива, энергии), а также удельный вес по отношению к общей величине выручки.

Руководствуясь этими удельными весами, выручка и другие полученные доходы распределяются по отдельным направлениям, каждая из которых имеет свое строго целевое назначение – отдельную статью сводного плана.

Кроме этого, под каждую статью расходов подводится свой источник финансирования. В результате этого, управляющему персоналу становится понятным, сколько собственных или заемных средств может быть направлено на оплату сырья и материалов, выплату заработной платы, перечисление налогов и сборов, процентов по кредиту и возврат самого кредита. Прибыль, заложенная в плановые расчеты, также получает денежное наполнение.

Далее в соответствии со структурой плановых расчетов должно осуществляться распределение денежных средств по всем поступающим суммам со стороны, пока не будет получена вся выручка (по методу оплаты) или закрыта вся дебиторская задолженность денежными средствами (по методу отгрузки).

Как следует из вышесказанного, это делается *для того, чтобы определить, что оплачивать в первую очередь – сырье и материалы, заработную плату или налоги и осуществлять другие платежи. Если придерживаться принятой структуры сводных расчетов и не допустить использования одних источников в ущерб другим*, то таким образом, можно сбалансировать собственные и заемные источники и тем самым, сохранять финансовую устойчивость.

Такое представление механизма образования и использования сначала заемных, а затем собственных денежных средств делает «прозрачным» процесс движения денежных средств, а каждая статья затрат получает конкретное содержание. При этом по каждой статье можно установить либо верхний предел, либо определенный лимит, выход за который может привести к перерасходу предусмотренного источника и, следовательно, уменьшению прибыли и собственного капитала в денежной форме.

Но важной проблемой в этом вопросе становится целевое распределение денежных средств. Оно возможно только в случае соблюдения следующих правил:

- расчет по отдельным видам продукции (работ, услуг) составлен правильно и он экономически обоснован;

- сводный расчет (план) на весь планируемый объем выпуска продукции учитывает все затраты, что подтверждается аналитическими отчетными данными и фактическим расходом на предстоящий производственный цикл;

- сводный расчет (план) должен содержать в себе и определенную точку безубыточности (порог рентабельности), предусмотреть отпускные цены, а в случае необходимости — скорректировать отдельные статьи затрат;

- фактические затраты должны находиться в соответствии с плановыми расчетами и строго контролироваться;

- оплата каждой статьи затрат производится в рамках установленного источника, в связи с чем отпадает необходимость в установлении очередности платежей, а работа предприятия становится ритмичной.

Такой подход на основе сводных плановых расчетов позволяет определить статьи сводного баланса движения денежных средств, в котором поступления и расходования денежных средств корректируются и увязываются с графиком производства и продажи продукции. Это способствует тому, что денежные потоки систематизируются и находятся в соответствии с принятыми договорными обязательствами перед контрагентами, рабочими и служащими, бюджетом и фондами, банками и учредителями, как по сумме обязательств, так и по срокам их исполнения.

В результате этого в балансе движения денежных средств одновременно синхронизируются:

- поступления денежных средств от покупателей продукции (работ, услуг) как по суммам, так и по срокам;
- расходование денежных средств по оплате продукции (работ, услуг) сторонних организаций в соответствии с установленными сроками и суммами;
- платежи по расчетам с рабочими и служащими;
- платежи по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами;
- платежи по оплате процентов за кредит и возврату основного долга.

На основании этого, можно определить периоды, когда необходимо осуществлять платежи (а собственных средств для этого нет), а за счет этого экономически обосновать возникновение потребности в кредите. И наоборот, если имеется избыток собственных средств, то может быть поставлен вопрос об их использовании по наиболее выгодным для предприятия направлениям.

Таким образом, работа с плановыми расчетами и составлением баланса движения денежных средств является для предприятия одним из наиболее важных инструментов в управлении финансовой устойчивостью, в результате чего достигается стабильность всей его деятельности.

Библиографический список

1. Голубев, В.А. Исследование возможности работы дизеля на биотопливе. Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Аграрный потенциал в системе продовольственного обеспечения: теория и практика». Ч. II/В.А. Голубев, Е.А. Голубева// - Ульяновск: Ульяновская ГСХА, 2016. – С. 40-45.
2. Голубев, С.В. Алгоритм управления производственным риском //Вестник Алтайского государственного аграрного университета/ С.В. Голубев, Е.А. Голубева, С.А. Голубева./ 2014. - № 4(114). - С.191-195.
3. Голубев С.В. Анализ внутренних факторов операционного леввериджа// Вестник Алтайского государственного аграрного университета/ С.В. Голубев, Е.А.Голубева/ 2011. - № 5(79). - С.102-105.
4. Иванова Л.И. Управление финансовой устойчивостью предприятия на основе относительных показателей// Международный сборник научных трудов «Финансовые и кредитные отношения в экономике»/ Л.И.Иванова, Н.Е., Климушкина, Е.Е.Лаврова// - Ульяновск: Ульяновская ГСХА, 2008. - С. 61-70.
5. Развитие сельских территорий: состояние, проблемы и зарубежные подходы/ Яшина М.Л., Голубева Е.А., Голубев С.В. // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2014. № 3 (20). С. 87-89

PLANING FOR FINANCIAL SUSTAINABILITY

Golubeva E.A, Golubev S.V., Golubev V.A.