

7. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности: Федеральный закон от 8 декабря 2003 года № 164-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4850.

8. О ратификации Протокола о присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года: Федеральный закон от 21 июля 2012 года № 126-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2012. – № 30. – Ст. 4177.

9. Соглашение по торговым аспектам прав интеллектуальной собственности (Соглашение ТРИПС) // Собрание законодательства РФ. – 2012. – № 37 (приложение, ч. VI). – С. 2818-2849.

10. Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.eaeunion.org/upload/iblock/729/2_014_2.pdf/.

УДК 658.14.012.2

DOI

РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПРОЦЕССЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

СПОДАРЕВА Е.Г.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов ГОУ ВПО «Донецкая академия
управления и государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»
Донецк, Донецкая Народная Республика**

ШАРЫЙ К.В.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики»
Донецк, Донецкая Народная Республика**

Статья посвящена теоретическим аспектам информационного обеспечения в процессе финансового планирования на предприятии: проанализированы подходы к сущности финансового планирования предприятия; определены цель и задачи финансового планирования; дана классификация финансового планирования; представлены структура

информационного обеспечения финансового планирования, источники информации и основные ее потребители.

***Ключевые слова:** предприятие, финансы предприятия, финансовое планирование, информация, информационное обеспечение, пользователи информации*

THE ROLE OF INFORMATION PROVISION IN THE PROCESS OF FINANCIAL PLANNING OF THE ENTERPRISE

SPODAREVA E.G.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of department of finance
SEI HPE «Donetsk academy of management and
public administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

SHARYY K.V.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of department of finance
SEI HPE «Donetsk academy of management and
public administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic

The article is devoted to the theoretical aspects of information support in the process of financial planning at an enterprise: the approaches to the essence of financial planning of an enterprise are analyzed; the purpose and objectives of financial planning are determined; the classification of financial planning is given; the structure of information support for financial planning of an enterprise, sources of information and its main consumers are presented.

***Keywords:** enterprise, enterprise finance, financial planning, information, information support, users of information*

Постановка задачи. В современных условиях экономического развития страны предприятия любой формы собственности сталкиваются с влиянием определённых факторов, которые приводят к дестабилизации рыночной конъюнктуры. В связи с этим такие процессы, как финансовое планирование становятся неэффективными и требуют ряда этапов совершенствования, что возможно только при поддержке руководства, в том числе и решением определённых проблем информационного обеспечения.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованием вопросов эффективности финансового планирования и прогнозирования в условиях рыночных преобразований занимаются Горюнова Н.Д. [3], Шуклин М.С., Разумовская Е.А., Бажанова В.И., Панфилов Е.С. [8] и др.

Исследования роли и основных задач информационного обеспечения финансового планирования отражены в трудах Бондаренко О.В. [1], Варич В.Е. [2], Панов М.М. [6].

Информационные технологии в процессе финансового планирования широко описаны в исследованиях Кочнева А. [5] и Петрова М.В. [7].

Актуальность исследования. В системе управления деятельностью предприятия одной из главных задач является качественное финансовое планирование, которое осуществляется на основе определённой информации по планированию производства и реализации продукции, контролю над расходованием денежных средств.

В связи с ужесточением условий для ведения предпринимательской деятельности, усилением конкуренции и других различных барьеров, которые требуют поиска принципиально новых подходов к управлению финансами предприятий, особую актуальность приобретают вопросы совершенствования финансового планирования, составление которого способствует рациональному распределению имеющихся у предприятия ресурсов. В результате этого достигается эффективность всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Однако, несмотря на большое количество исследований, которые посвящены эффективности финансового планирования предприятия, слабо отработана методика применения информационного обеспечения, которую можно реализовать на практике.

Целью статьи является определение роли информационного обеспечения в процессе финансового планирования предприятия.

Изложение основного материала исследования. Финансы предприятий выступают основным источником финансовых ресурсов государства и занимают значительную долю в структуре финансовой системы любой страны. В свою очередь неотъемлемым элементом эффективного функционирования финансов предприятий является финансовое планирование, которое можно рассматривать с различных подходов, представленных на рис. 1.

Следует отметить, что финансовое планирование предприятий – это деятельность по составлению планов формирования, распределения и использования финансовых ресурсов, которая направлена на решение определённых задач для достижения поставленных целей.



Рис. 1. Подходы к сущности финансового планирования

Основной целью финансового планирования выступает обеспечение процесса всей хозяйственной деятельности предприятия необходимыми финансовыми ресурсами или его отдельных этапов для достижения стратегических целей предприятия.

Задачами финансового планирования предприятия являются:

- поиск наиболее эффективных путей достижения целей;
- обеспечение достаточности ресурсов;
- согласование деятельности отдельных подразделений предприятия;
- лимитирование и оптимизация использования ресурсов;
- проверка достижимости целей и выявление ограничений;
- разработка сценариев действий при различных условиях;
- оценка приемлемости экономических показателей для выполнения планов;
- контроль движения денежных средств;
- мотивация сотрудников на достижение целей [3].

Одной из особенностей финансового планирования предприятия является то, что такой документ составляется только в

денежной форме, а результатом финансового планирования является расчёт в специальном документе (финансовом плане) финансовых показателей, которые отражают формирование, распределение и использование финансовых ресурсов.

Разделение финансового планирования происходит следующим образом:

- финансовое прогнозирование разрабатывается на период больше одного года и подразумевает под собой исследование и разработку на долгосрочную перспективу возможных путей развития финансов предприятий;

- текущее финансовое планирование составляется на один год и основывается на процессе прогнозирования будущих доходов и направлений использования финансовых ресурсов предприятий, целью которых является реализация финансовой стратегии в краткосрочном периоде;

- оперативное финансовое планирование предусматривает составление финансовых планов на срок до одного года (неделя; декада; месяц; квартал) и конкретизацию показателей и реализацию текущих финансовых планов [8].

Одним из шагов на пути к созданию системы финансового планирования предприятия является формирование финансовой структуры в виде центров финансовой ответственности.

Под центром финансовой ответственности подразумевают структурное подразделение, которое выполняет набор определённых хозяйственных операций, оказывает влияние на доходы и расходы от хозяйственной деятельности и несёт ответственность за эти статьи доходов и расходов [7].

Следует отметить, что каждый центр финансовой ответственности осуществляет часть финансового планирования, по результатам которого отчитывается, чем и вносит свой вклад в конечный финансовый результат функционирующего предприятия [1].

При формировании информационного обеспечения для целей финансового планирования предприятия следует включать:

- информацию о самом предприятии: цены и ценовую политику, объём реализации товаров и услуг, источники формирования доходов, доходы и прибыль, затраты и себестоимость;

- информацию о направлениях развития предприятий и технологиях производства, новых видах товаров, работ и услуг;

– информацию о внешней среде: конъюнктуру рынка, на котором работает предприятие; конкурентов и методы конкурентной борьбы; покупателей, их покупательную способность и предпочтения, ёмкость рынка; систему государственного регулирования деятельности предприятий.

Перечисленную информацию необходимо сгруппировать и систематизировать так, чтобы обеспечить её хранение и доступность для дальнейшего использования при обосновании финансовых расчётов.

Классификация формирования информации для целей финансового планирования предприятия представлена в табл.1.

Таблица 1

Классификация формирования информации для целей финансового планирования предприятия

Группа классификации	Классификация
Временной интервал	информация о прошлой деятельности предприятия и внешней среде; информация об основных сложившихся характерных тенденциях и особенностях; информация о структуре, объёме и эффективности деятельности предприятия; прогнозные данные о развитии предприятия и внешней среды в вариантах расчётов и возможностях развития
Форма обработки информации	первичная информация, которая отражается в первичных документах; вторичная информация, которая уже обработана, обобщена и сгруппирована; аналитическая информация, которая отражает оценку тенденциям, пропорциям и условиям развития
Степень обязательности выполнения	директивная информация, учитывающая в планировании положения налогового и трудового законодательства и обязательная при плановых расчётах; информативная информация – необходима для обоснования плановых показателей
Способ отображения событий хозяйственной деятельности	цифровая информация с помощью абсолютных или относительных показателей; словесная информация, при невозможности измерения фактов и событий цифрами; графическая информация, отображающая характерные изменения во времени, пространстве, с помощью графиков, диаграмм и схем; по аналогии с другими известными событиями
Форма отражения информации о деятельности предприятия	абсолютные величины (руб., кг, шт. и т.д.); относительные величины – это уровень издержек, коэффициенты ликвидности, рентабельность и т.д.; взаимосвязи и взаимозависимости, выражаемые логическими и математическими формами (изменение оборота во времени на основе трендовой модели, эластичность спроса и т.д.)

Для финансового планирования с помощью расчётов экономических показателей важно формировать базу данных, включающую информацию, полученную в разные периоды времени. После этого необходимым является рациональное использование информации и обеспечение её сопоставимости масштабам и времени деятельности предприятия [6].

Поставщики информации могут предоставлять информацию как о прошлом и настоящем, так и о будущем возможном развитии экономики, страны, региона, доходах населения и др. Эта информация может быть платной и бесплатной; обработанной, обобщённой и первичной; плановой и прогнозной, что необходимо учитывать при проведении плановых расчётов.

Носителями информации могут быть:

- нормативно-правовая документация, регламентирующая деятельность предприятия (Трудовой кодекс, Налоговый кодекс, Гражданский кодекс, Положение о бухгалтерском учёте и т.д.);
- структурные подразделения предприятия;
- поставщики товаров, сырья, услуг;
- официальные органы статистики;
- органы местного самоуправления; покупатели;
- средства массовой информации; выставки и др.

Ценность информационного обеспечения финансового планирования определяется следующими направлениями:

- с помощью качественной оценки степени достоверности информации и её смысловой оценкой;
- путём своевременности, полноты и частоты использования информации;
- измерением величины затрат на информационное обеспечение хозяйственной деятельности.

Информационное обеспечение процесса финансового планирования предприятия состоит из:

- сбора, обработки и передачи информации о внутренней и внешней среде предприятия;
- поиска эффективных методов оценки и обобщения информации с помощью программного обеспечения;
- технического обеспечения обработки и передачи информационных потоков [3].

Структуру информационного обеспечения финансового планирования предприятия можно представить на рис. 2.

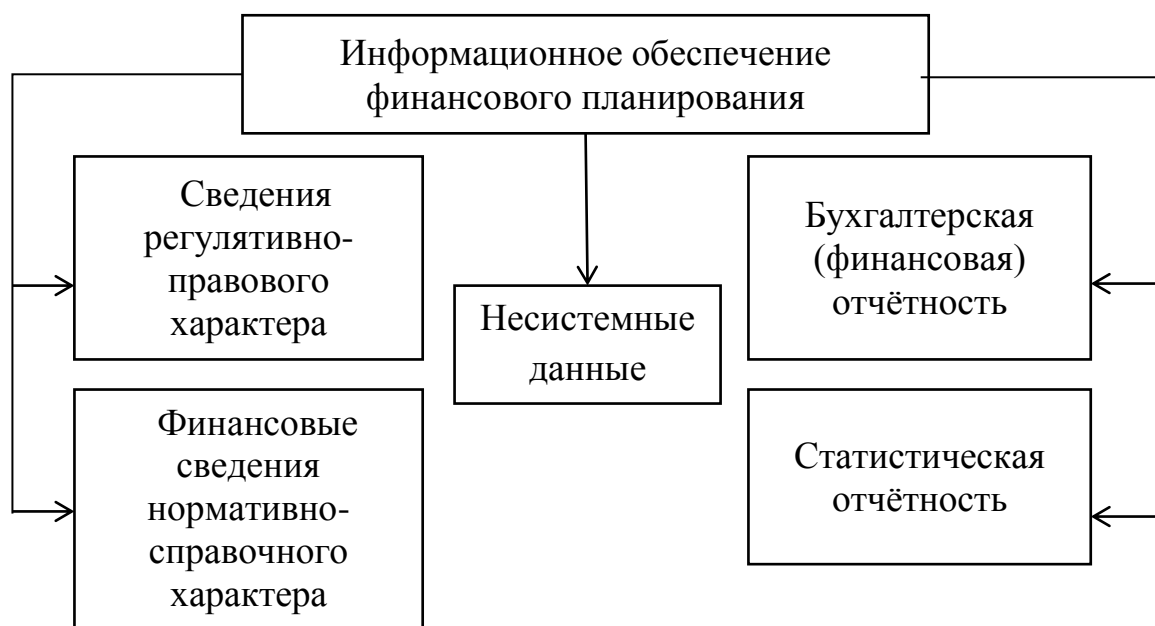


Рис. 2. Структура информационного обеспечения финансового планирования [1]

Одной из главных составляющих информационного обеспечения финансового планирования является бухгалтерская (финансовая) отчётность:

- баланс предприятия (форма 1), в котором фиксируются стоимость остатков имущества, фондов, материалов, займов и прочих обязательств в денежной форме;

- отчёт о финансовых результатах (форма 2), на основании которого оценивается качество прибыли и проводится анализ структуры и динамики финансовых результатов;

- отчёт о движении капитала (форма 3), который позволяет оценить структуру и динамику собственного капитала, а также его резервов;

- отчёт о движении денежных средств (форма 4), который используется для анализа и оценки денежных потоков предприятия в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, а также позволяет охарактеризовать степень перелива капитала из одной сферы деятельности в другую;

- приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5), которое даёт возможность детально расшифровать показатели состава и движения имущества, финансовых вложений, обязательств, а также дебиторской и кредиторской задолженности;

– пояснительная записка, в которой отражены оценка финансового состояния предприятия и основные факторы, влияющие на итоговые результаты деятельности предприятия [4].

Преимуществом информации бухгалтерской (финансовой) отчётности является её количественная измеримость и сравнительная достоверность.

Однако использование исключительно бухгалтерской (финансовой) отчётности снижает результативность финансового планирования, поскольку не затрагивает принципиально важных факторов для объективной оценки финансового состояния и не учитывает отраслевую принадлежность предприятия, состояние внешней среды, тенденции финансового рынка и т.д. Игнорирование этих факторов приводит к ошибочной оценке финансового состояния предприятия.

Для финансового прогнозирования особую роль имеет информация, с помощью которой можно составить точное представление о целях его деятельности. Это касается информации, характеризующей собственников предприятия.

Обобщённый анализ финансового состояния предприятия проводится с помощью финансовых коэффициентов и разработки прогнозных значений множества финансовых показателей.

Информация о видах деятельности, зарегистрированных в уставе и учредительных документах, играет важную роль при формировании налоговой политики, а также для классификации видов доходов и расходов предприятия.

Информация, содержащаяся в учредительных документах, является необходимой для оценки прав определённых групп собственников предприятия на доходы и активы, поскольку важные финансовые решения, которые касаются распределения прибыли, увеличения или уменьшения уставного капитала, а также формирования фондов и резервов, определяются именно учредительными документами предприятия.

Пользователями информации при финансовом планировании предприятия могут быть как внешние, так и внутренние пользователи (табл. 2).

Для внешних пользователей информация при финансовом планировании носит адресный характер и предусматривает только такие показатели, которые могут быть ценны внешнему пользователю и не являются коммерческой тайной.

При этом информация может быть в открытом доступе, а может носить конфиденциальный характер.

Таблица 2

Основные пользователи информации при финансовом планировании предприятия

Пользователи	Интересующая информация
Внешние пользователи информации – заинтересованные пользователи, которые используют для своих целей стандартизированную форму внешней отчетности	
Кредиторы	Информация, позволяющая выявить уровень платёжеспособности предприятия и оценить его надёжность и ликвидность
Инвесторы	Информация, позволяющая оценить целесообразность инвестиций в предприятие и его способность выплачивать дивиденды по акциям с целью инвестирования в данное предприятие
Поставщики	Информация, которая даёт возможность выявить степень надёжности сбыта своей продукции и выполнение предприятием своих кредиторских обязательств
Клиенты	Информация, позволяющая оценить, насколько надёжно предприятие с точки зрения долгосрочного партнёрства
Внутренние пользователи информации – заинтересованные пользователи, которые используют для своих целей документы учёта и плановые расчёты	
Руководство	Информация, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения
Сотрудники предприятия	Информация, формирующая условия успешного выполнения плановых заданий и повышения эффективности работы
Работники предприятия в целом	Информация, дающая возможность оценивать стабильность и прибыльность деятельности предприятия, его способность своевременно выплачивать зарплату и обеспечивать трудоустройство на длительный срок

Разработка системы информационного обеспечения финансового планирования на предприятии включает такие процедуры:

– определение данных, необходимых для проведения обоснованных плановых расчётов;

- формирование источников поступления информации, обеспечение их достоверности и доступности в обработке и использовании;

- формирование системы обработки данных и достижение согласованности в поступлении и выдаче информации;

- соблюдение правил анализа, отбора и хранения данных;

- выбор адекватных методов и форм плановых расчётов, обеспечивающих преобразование текущей информации в плановую информацию (базу данных) на перспективу [7].

Стоит отметить, что применение информационных технологий способствует повышению производительности труда при использовании финансового планирования и выводит предприятие на более качественный уровень. Обусловлено это простотой обслуживания и эксплуатации, надёжностью, низкой стоимостью, высокой производительностью, гибкостью и автономностью использования информационных технологий [5], что невозможно без соответствующего качественного информационного ресурса.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, информационное обеспечение финансового планирования представляет собой распространение на всех участников процесса единых правил сбора, обработки и оформления данных:

- о среде функционирования предприятия и развитии процессов его функционирования на рынке товаров и услуг;

- об условиях деятельности предприятия с учётом состояния и изменения нормативно-законодательной базы;

- о развитии предприятия в контексте динамики показателей деятельности предприятия, его состоянии в прошлом и настоящем;

- об успешности прилагаемых усилий по повышению эффективности работы предприятия и др.

Следовательно, роль информационного обеспечения процесса финансового планирования предприятия достаточно велика, так как от полноты, качества и достоверности информации зависят обоснованность плановых расчётов и эффективность управленческих решений, которые базируются на таких расчётах.

Список использованных источников

1. Бондаренко О.В. Финансовая отчётность как информационная база финансового планирования субъектов малого предпринимательства / О.В. Бондаренко // Менеджер. – 2014. – № 2 (68). – С. 14-23.
2. Варич В.Е. Основные задачи информационного обеспечения финансового планирования / В.Е. Варич // Материалы X Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018001899>
3. Горюнова Н.Д. Финансовое планирование и бюджетирование в деятельности предприятий: учебное пособие / Н.Д. Горюнова. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2018. – 131 с.
4. Исачкова Л.Н. Инструменты реализации финансовой стратегии организаций малого и среднего бизнеса / Л.Н. Исачкова, Н.Н. Исачков // Инновационные технологии: сборник материалов V междунар. научно-практич. конф. преподавателей и студентов. – Краснодарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2016. – С. 56-61.
5. Кочнев А. Автоматизация бюджетирования и управленческого учёта / А. Кочнев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/>
6. Панов М.М. Информационное обеспечение перспективного финансового анализа и планирования / М.М. Панов // Интелрос «Credo New ». – 2020. – № 1. – С. 23-31.
7. Петров М.В. Информационные технологии как инструмент управления финансово директора / М.В. Петров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // <http://www.atkcg.ru>
8. Финансовое планирование и прогнозирование: учебное пособие / Е.А. Разумовская, М.С. Шуклин, В.И. Баженова, Е.С. Панфилова; под ред. Е.А. Разумовской. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2017. – 284 с.