

ОБЪЕКТЫ И ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ГОРНОМ ПРЕДПРИЯТИИ

OBJECTS AND FEATURES OF FINANCIAL PLANNING AT MINING ENTERPRISE

В условиях конкурентной среды и прогнозируемого рынка сбыта товаров большое значение имеют перспективные финансовые планы, составляемые на срок более одного года, например разработка бизнес-плана инвестиционного проекта.

Объектами финансового планирования на горном предприятии являются:

- выручка от реализации проданных товаров (услуг, работ);
- прибыль и ее распределение по соответствующим направлениям;
- фонды специального назначения и их использование (например, резервный фонд в акционерных обществах);
- объем платежей в бюджет и социальные фонды;
- объем заемных средств, привлекаемых с кредитного рынка;
- плановая потребность в оборотных активах;
- объем капитальных вложений, источники их финансирования и др.

Для составления финансовых планов используют следующие информационные источники:

- 1) договоры (контракты), заключаемые с потребителями продукции и поставщиками материальных ресурсов;
- 2) учетные и статистические данные;
- 3) результаты анализа бухгалтерской отчетности и выполнения финансовых планов за предшествующий период (месяц, квартал, год);
- 4) прогнозные расчеты по реализации продукции потребителям на основе заказов, прогнозов спроса на нее, уровня продажных цен и других условий рыночной конъюнктуры;
- 5) экономические нормативы, утверждаемые законодательными актами РФ (налоговые ставки, тарифы отчислений в государственные внебюджетные фонды, порядок амортизационных отчислений, учетная ставка банковского процента и т.д.).

Специфика горного производства заключается в:

- «длинных» сроках реализации проекта и, соответственно, в необходимости привлечения средств на долгосрочных условиях;
- фактическом ограничении (фиксировании) максимального объема производства уже на этапе проектирования и невозможность (или высокие

затраты) увеличения производства на уже действующем горном предприятии;

- существенном негативе при падении объемов производства продукции по внутренним (технологическим, природным) или внешним (спрос, конъюнктура на рынке и т.д.) причинам.

Принципы финансового планирования базируются на общих принципах теории планирования в сложных системах:

1. Планирование должно иметь системный характер (принцип единства). Понятие «система» означает совокупность элементов (подразделений), взаимосвязь между ними, наличие единого направления их развития для достижения общих целей предприятия.

2. Каждый специалист фирмы должен стать участником плановой деятельности независимо от должности и выполняемой функции (принцип участия).

3. Процесс планирования должен осуществляться систематически в рамках установленного цикла; разработанные планы должны непрерывно приходить на смену друг другу (план закупок - план производства - план по маркетингу) (принцип непрерывности).

4. Разработанные планы должны иметь возможность изменяться в связи с возникновением новых обстоятельств (принцип гибкости). В идеале планы должны предусматривать «резервы безопасности» (ресурсов, производственных мощностей и т.д.).

5. Планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности фирмы (принцип точности).

Исходя из общих принципов теории планирования, сформированы принципы непосредственно финансового планирования на предприятиях.

1. Получение и использование средств должны происходить в установленные сроки (принцип финансового соотношения сроков - «золотое банковское правило»).

2. Планирование денежных средств должно обеспечивать платежеспособность предприятия в любое время года (принцип платежеспособности).

3. Для капитальных вложений необходимо выбирать самые дешевые способы финансирования, заемный капитал выгодно привлекать лишь в том случае, если он повышает рентабельность собственного капитала (принцип рентабельности капиталовложений).

Таким образом, перед финансовым менеджером стоят две противоположные задачи - не допустить потери финансовой независимости и вместе с тем увеличить рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств.

Финансовое планирование в западных фирмах ориентировано на извлечение приемлемой прибыли и сохранение своих позиций на рынке товаров и услуг. Под прибылью понимают чистую прибыль, оставшуюся в распоряжении предприятия после налогообложения. Поэтому при

разработке финансовых планов его руководство должно учитывать как размеры налогообложения, так и возможность их понижения.

С точки зрения современного понятия финансов предприятия термин «планирование» трактуется как направление деятельности компании, связанное с прогнозированием и бюджетированием капитала, доходов и расходов (составление бюджетов-смет).

Система финансовых планов (бюджетов) западных компаний включает:

- прогноз баланса активов и пассивов;
- прогноз отчета о прибылях и убытках;
- прогноз отчета о движении денежных средств;
- прогноз основных финансовых показателей (объема продаж, издержек производства и обращения, прибыли и т.д.);
- долгосрочный прогноз капитальных вложений и оценку инвестиционных проектов;
- долговременную стратегию финансирования компании.

Практическая разработка бюджета капитальных вложений предполагает:

- классификацию инвестиционных проектов;
- сравнительную оценку альтернативных проектов;
- выбор наиболее перспективных проектов.

Сущность долгосрочной стратегии финансирования заключается в:

- установлении источников долгосрочного финансирования и способов использования резервов;
- выборе способов увеличения долгосрочного капитала;
- определении объема и структуры капитала.

Процесс финансового планирования включает ряд этапов:

- 1) анализ финансовых показателей фирмы в предыдущем периоде;
- 2) долгосрочное финансовое планирование;
- 3) краткосрочное финансовое планирование;
- 4) практическое внедрение планов и контроль за их выполнением.

Система финансового планирования призвана обеспечить устойчивость производственно-коммерческой деятельности предприятия. Она включает:

- комплекс бюджетного планирования структурных подразделений компании;
- сводный (консолидированный) бюджет доходов и расходов по компании (предприятию) в целом.

В систему бюджетного планирования входят:

- процессы формирования бюджетов;
- ответственность за формирование и использование средств бюджетов;
- процессы согласования, утверждения и контроля исполнения бюджетов.

Основные преимущества бюджетного планирования по сравнению с традиционным подходом заключаются в следующем:

1) ежемесячное составление бюджетов структурных подразделений обеспечивает более достоверные показатели объемов и структуры доходов и расходов, чем в ныне действующей отчетности;

2) в рамках утвержденных месячных бюджетов структурным подразделениям предприятия предоставляется большая самостоятельность в расходовании средств на оплату труда;

3) минимизация числа показателей бюджетов позволяет снизить затраты рабочего времени персонала экономических служб предприятия;

4) бюджетное планирование позволяет экономить денежные ресурсы, что особенно важно для выхода предприятия из финансового кризиса.

Для организации эффективной системы бюджетного планирования в деятельности структурных подразделений предприятия рекомендуется составлять следующую сквозную систему бюджетов:

- материальных затрат, включая потребление энергии и топлива;
- фонда оплаты труда;
- амортизационных отчислений;
- прочих расходов;
- погашения кредитов банков;
- налогов и платежей.

Данная система охватывает весь денежный оборот предприятия.

Сводный бюджет представляет собой совокупность бюджетов структурных подразделений, налогового и кредитного бюджетов. При формировании сводного бюджета целесообразно руководствоваться принципом декомпозиции: бюджет более низкого уровня является детализацией вышестоящего.

Таким образом, оптимальным считается такой бюджет, в котором доходный раздел равен расходной части. При дефиците сводного бюджета возникает необходимость его корректировки посредством увеличения доходов или снижения расходов.

Аннотация

В современной рыночной ситуации перед финансовым менеджментом горных предприятий стоят две противоположные задачи - не допустить потери финансовой независимости в ситуации резкого снижения рыночных цен на товарную продукцию и вместе с тем увеличить рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств. В настоящей статье рассмотрены основные объекты и особенности планирования финансовой деятельности горного предприятия.

There are two opposite problems in financial management of mining enterprise in a modern market situation – don't admit loss of financial independence in a situation of sharp market price's decreasing to commodity

output and increase profitability of own capital by attraction of extra means. At this article the basic objects and features of planning of financial activity of mining enterprise are considered.

Ключевые слова

финансы, планирование, горное производство, рынок, сырье, принципы, специфика, бюджет

finance, planning, mining, manufacture, market, raw materials, principles, specificity, budget