

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УДК 658.15 (476)

Пузанкевич Ольга Антоновна

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ЕГО
ОСОБЕННОСТИ НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

08.00.10. – финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ
на соискание ученой
степени кандидата экономических наук

Минск 1999

Работа выполнена в Белорусском государственном
экономическом университете

Научный руководитель: доктор экономических наук,
профессор Ткачук М.И.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук,
профессор Головачев А.С.
кандидат экономических наук,
Курлыпо А.М.

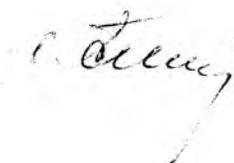
Опонирующая организация Научно- исследовательский
экономический институт
Министерства экономики
Республики Беларусь

Защита диссертации состоится “ 12 ” ноября 1999 г.
на заседании Совета по защите диссертаций Д 02. 07.01 в
Белорусском государственном экономическом университете
(220070, г. Минск, пр. Партизанский, 26, главный корпус,
ауд.205, тел. 249-51-07).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Белорусского государственного экономического университета.

Диссертат разослан “ 12 ” октября 1999 г.

Универсальный секретарь
Совета по защите диссертаций

 С.С. Ткачук

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. При переходе Республики Беларусь к рыночным отношениям построение рациональной системы управления хозяйственными процессами становится важным условием стабилизации и дальнейшего развития ее экономики. Ценность управленческих решений находится в прямой зависимости от их обоснованности с учетом конкретной экономической ситуации, наличия необходимых ресурсов и предполагаемых конечных результатов.

Поскольку данные проблемы решаются уже на первой стадии управления, т.е. в процессе планирования, то объективной необходимостью является его совершенствование, как научного процесса предвидения, обоснования решений и их реализации. Это относится и к финансовому планированию, играющему в рыночной экономике особую роль в обеспечении непрерывного и результативного функционирования производства.

Первостепенное значение финансовое планирование приобретает в низовых звеньях хозяйства, т.е. там где создается валовой общественный продукт, национальный доход, основные денежные доходы и возникают опосредствующие их финансовые отношения. В условиях расширения оперативной и финансовой самостоятельности предприятий возрастает ответственность, а также повышается их заинтересованность в улучшении конечных результатов своей деятельности. Как следствие возникает потребность в обосновании и выборе оптимальных финансовых решений.

Успешное достижение этой цели во многом зависит от организации финансового планирования на конкретных субъектах хозяйствования. Именно должная организация данного процесса, как научно обоснованная совокупность форм, методов и процедур позволяет принимать и выполнять намечаемые задания, сориентированные на обеспечение устойчивого финансового положения и высоких конечных результатов.

Действующая организация финансового планирования на большинстве белорусских предприятий, прежде всего на малых, не отвечает этим требованиям. Осуществляемые структурные и организационные преобразования в экономике республики, как и непосредственные изменения в деятельности предприятий, обуславливают необходимость построения принципиально новой организации финансового планирования в низовых звеньях хозяйства, обеспечивающей непрерывное и результативное функционирование этих субъектов в рыночных отношениях.

Чтобы определить основные подходы к формированию рациональной модели финансового планирования на микро уровне, целесообразно учесть общеметодологические основы данного процесса, его существенные изменения в переходном периоде, а также реальные возможности решения практических

вопросов конкретными субъектами. Между тем, ряд теоретических проблем финансового планирования в переходном периоде (его содержание, цели, задачи) раскрыты недостаточно полно. Медленно решаются и практические вопросы организации данного процесса. Следует отметить, что в последние годы ряд российских и белорусских ученых: И.Т. Балабанов, Е.С. Стоянова, Н.Е. Заяц, М.И. Ткачук, Т.И. Василевская, И.А. Михайлова-Станюта, И.А. Кабушкин, Н.А. Русак, М.В. Радиевский и др. активизировали исследования в области финансового менеджмента, в том числе и разработки финансовых заданий, как основы финансового обеспечения бизнес-плана предприятия. Однако комплексно проблема рациональной организации финансового планирования на предприятиях не рассмотрена. Существенный пробел в теории и практике имеется в содержании и организации финансового планирования на малых предприятиях, которые становятся важным сектором экономики Республики Беларусь.

В настоящее время в Республике Беларусь происходит рост удельного веса субъектов малого бизнеса, соответственно повышается их роль в создании общественного продукта, формировании доходов бюджета, увеличении рабочих мест. Уже в 1998 году удельный вес малых фирм в общей численности юридических лиц превысил 27,5 %, занятость в этом секторе составляет 30 % всех работающих в республике. В 1998 году на действующих негосударственных предприятиях создано 75,9 тыс. рабочих мест.

Учитывая важность малого предпринимательства в стабилизации экономики и ее дальнейшем подъеме, Белорусское Правительство приняло «Государственную Программу поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь на 1999 год» и наметило ряд мероприятий по ее реализации. Успешное выполнение задач развития малого предпринимательства во многом зависит от организации управления, принятия и реализации его субъектами обоснованных хозяйственных и финансовых решений.

В силу ограниченности финансовых и трудовых ресурсов, существенных организационных, производственных и других особенностей малых фирм, успешное управление их финансовой деятельностью требует разработки и внедрения особой организации финансового планирования и контроля.

Эти важные вопросы, от которых во многом зависит принятие эффективных хозяйственных и финансовых решений, как одного из условий непрерывного функционирования и выживания малых предприятий на рынке, не нашли всестороннего исследования в современной теории и решения их на практике. Малоизученностью данной проблемы, ее актуальностью и значимостью руководствовался автор при выборе темы диссертационного исследования.

Необходимость совершенствования организации финансового планирования в малых субъектах хозяйствования в современном периоде предопределила цель исследования, методологические подходы к практической реализации поставленных в диссертации задач.

Связь работы с крупными программами, темами. Тема диссертационной работы входит в научно-исследовательскую тему кафедры финансов БГЭУ, связанную с проблемами совершенствования финансового механизма предприятий.

Цель и задачи исследования. Главной целью диссертационной работы является обоснование Концепции рациональной организации финансового планирования и разработка предложений по ее реализации для малых предприятий, учитывающих их специфику, современные требования и условия хозяйствования. На основе обобщения новых подходов к использованию общеметодологических основ финансового планирования, учета специфики субъектов малого бизнеса, критической оценки действующей практики организации данного процесса на исследуемых объектах, обосновываются конкретные рекомендации, касающиеся последовательности процедуры разработки финансовых планов, совершенствования методов расчетов важнейших заданий, контроля за их реализацией на малых предприятиях.

Целевая направленность работы обусловила постановку и решение следующих задач:

1. Изучение теоретических проблем финансового планирования и уточнение методологических его основ с учетом современных требований (цели, объектов, принципов и методов финансового планирования).
2. Определение новых черт, содержания и назначения финансового планирования в переходном периоде, а также преобразований в системе финансовых планов республики.
3. Уточнение и развитие базисных понятий организации финансового планирования на макро уровне, раскрытие содержания решающих элементов данной системы.
4. Исследование специфики малых предприятий, особенности их функционирования в переходном периоде и влияние на финансовое планирование в субъектах малого бизнеса.
5. Обобщение опыта зарубежных фирм по разработке финансовых планов, оценка эффективности и возможности их применения в действующих условиях хозяйствования белорусских предприятий.
6. Анализ состояния действующей практики планирования на малых предприятиях Республики Беларусь и определение основных подходов его совершенствования.
7. Обоснование Концепции рациональной организации финансового планирования в условиях переходного периода, содействующей повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого

бизнеса. Определение цели, задач, обязательных предпосылок и конкретных рекомендаций по ее реализации.

8. Разработка предложений по упрощению процедуры составления финансовых планов, совершенствованию методов расчетов, а также форм контроля за принятием и реализацией эффективных финансовых решений.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с планом научно-исследовательской работы кафедры финансов по проблемам совершенствования финансового механизма предприятий.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является методология и действующая практика финансового планирования на малых предприятиях, рассматриваемая под углом их специфики и в соответствии с современными требованиями хозяйствования. Исследование осуществлялось на 15 малых фирмах Республики Беларусь, польской фирме «Альфа» и обобщенных материалах предприятий, входящих в состав членов Белорусского союза Предпринимателей и Арендаторов.

Теоретические основы исследования составили фундаментальные положения экономической теории, новые тенденции в развитии экономики Республики Беларусь. Проанализированы действующие законодательные акты, нормативные документы, регламентирующие управление низовых звеньев хозяйства, изучены труды отечественных и зарубежных ученых по данной проблеме.

Методология и методы проведения анализа. Основные методы исследования: монографический, научной абстракции, экономико-статистический. Отражение особенностей деятельности малых предприятий и изменений результатов хозяйствования, осуществленное при помощи методов логического и экономического анализа, моделирования и др. В работе использованы экономико-математические методы: метод линейной регрессии, наименьших квадратов и др.

Научная новизна полученных результатов заключается в обосновании новой Концепции рациональной организации финансового планирования на малых предприятиях, работающих в условиях перехода к рынку, а также комплекса предложений по их реализации.

К основным положениям, имеющим научную и практическую новизну относятся:

1. Уточнение и развитие базисных понятий сущностных основ финансового планирования: его содержания, цели, понятия, принципов, методов и роли в условиях перехода к рыночной экономике. В частности, расширено понятие объектов финансового планирования, к которым, кроме движения финансовых ресурсов, отнесены и опосредствующие их финансовые отношения и стоимостные пропорции. Новым содержанием

наполнены и рассматриваемые основные принципы планирования: научность, комплексность и оптимальность, введено в качестве основополагающего принципа финансового планирования его объективное использование для регулирования социальных и экономических процессов. На основе учета многих признаков финансового планирования (его уровня, продолжительности действия, форм собственности, сферы деятельности хозяйствующих субъектов) обоснована более полная классификация основных финансовых планов.

2. Определение важнейших этапов в развитии финансового планирования на предприятиях и характеристика основных преобразований в системе финансовых планов в Республике Беларусь на основе исследования эволюции финансовых планов (на макро- и микро уровнях за 1926-1999 гг.)

3. Раскрытие новых черт финансового планирования в переходном периоде, а также обоснование предпосылок для совершенствования данного процесса на малых предприятиях Республики Беларусь с учетом их особенностей.

4. Разработка Концепции рациональной организации финансового планирования для малых предприятий, отличающаяся комплексностью, взаимной увязкой основных форм финансовых планов и отдельных заданий, одновременно простотой и реальностью. Она учитывает новые подходы к управлению финансовой деятельностью малых предприятий, их цель, задачи. Для ее реализации предложены рекомендации по упрощению процедуры разработки финансовых планов, ограничению системы приоритетных финансовых показателей и их обоснованию.

5. Усовершенствование методики расчетов по прогнозу выручки от реализации продукции и финансовых результатов на основе предложенного комбинированного способа, опирающегося на базовые данные и изменение важнейших показателей, скорректированных на средние сложившиеся тенденции их роста (снижения).

6. Обоснование программы для корректировки прогнозов движения денежных средств в короткие периоды времени. При этом предлагается учитывать выполнение плановых заданий за прошлый период и изменения основных (1-2) показателей, влияющих на объем денежных ресурсов.

7. Разработка экономико-математической модели для определения реальных свободных денег, которые могут стать объектом краткосрочных финансовых вложений.

8. Построение результативной системы контроля за принятием и реализацией финансовых заданий малых предприятий, сориентированной на текущую проверку ограниченного круга финансовых показателей, применение разработанной автором компьютерной программы уточнения краткосрочных прогнозов, а также анализа финансового состояния предприятия.

Практическая и экономическая значимость полученных результатов состоит в разработке Концепции рациональной организации финансового

планирования на малых предприятиях, которая учитывает их специфику и требования современного периода хозяйствования. Она способствует упрощению процедуры составления финансовых планов, повышению обоснованности приоритетных финансовых заданий и обеспечивает рациональное движение денежных средств в текущем периоде.

Основные положения по организации финансового планирования на малых предприятиях в Республике Беларусь прошли апробацию в Белорусском союзе предпринимателей и арендаторов и рекомендованы к применению в деятельности субъектов малого бизнеса

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, используются в работе малых предприятий ООО "Автоинвест", ООО "Сокип" и др. Разработки и материалы диссертационного исследования нашли применение и используются в учебном процессе БГЭУ при изучении курсов: "Теория финансов" и "Финансы предприятий".

Результаты данного исследования могут применяться в качестве систематизированного материала для дальнейших научных разработок в области финансового планирования.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- уточнение понятия сущности финансового планирования и его методологических основ в переходном периоде к рыночным отношениям;
- определение специфики функционирования малых предприятий и их воздействие на особенности финансового планирования;
- определение базисных понятий организации финансового планирования в низовых звеньях хозяйства, а также обоснование подходов к оптимизации данного процесса на малых предприятиях Беларуси;
- Концепция организации финансового планирования на малых предприятиях, учитывающих специфику и современные условия хозяйствования;
- предложения по упрощению процедуры финансового планирования, совершенствованию методики разработки финансовых планов для малых предприятий;
- программа составления и корректировки краткосрочных прогнозов движения денежных ресурсов, а также экономико-математическая модель обоснования величины свободных денежных средств;
- особая система финансового контроля для малых предприятий, сориентированная на выполнение приоритетных финансовых заданий, активизацию контроля за движением денежных средств на основе постоянной корректировки их краткосрочных прогнозов.

Личный вклад соискателя. Диссертация является самостоятельным, законченным научным трудом, который раскрывает теоретические основы финансового планирования, его новые черты в переходной экономике, уточняет

базисные понятия организации данного процесса на микро уровне. Автором разработана Концепция формирования рациональной организации финансового планирования на малых предприятиях, отвечающая их условиям хозяйствования и требованиям современного периода.

Апробация результатов диссертации проведена на 5 конференциях, в том числе: на международной научно-практической конференции “Проблемы финансово-кредитного обеспечения стабилизации экономики Республики Беларусь” (г. Минск, 1995 г.), на республиканской научной конференции “Математические методы в макро- и микроэкономике” (г. Минск 1996 г.), на международной конференции “Проблемы и перспективы планирования и прогнозирования” (г. Минск, 1997 г.), на республиканской научно-практической конференции “Проблемы реформирования предприятий Республики Беларусь” (г. Минск, 1997 г.), на международной научно-практической конференции “Предпринимательство: проблемы и перспективы” (г. Минск, 1999 г.).

Опубликованность результатов. По результатам диссертационного исследования опубликовано 10 печатных научных работ объемом 30 страниц.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, общей характеристики, трех глав, заключения, списка использованных источников из 130 наименований и приложений. Полный объем составляет 169 страниц компьютерного текста. Объем занимаемый иллюстрациями (15 таблиц, 6 рисунков и 3 приложения) на 53 страницах

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе - “Содержание финансового планирования и его особенности в переходном периоде” раскрывается сущность финансового планирования, его методологические основы, характерные черты данного процесса в период формирования рыночных отношений. Финансовое планирование рассматривается как объективный процесс, отражающий стоимостной аспект воспроизводства, который в силу самостоятельности движения финансовых ресурсов и активного влияния финансовых стимулов существенно воздействует на элементы производства.

Как динамичный процесс, органически связанный с уровнем развития производительных сил, производственных отношений, научного и технического прогресса, финансовое планирование постоянно изменяется применительно к условиям и потребностям конкретного уровня развития и хозяйствования. Существенные преобразования в данном процессе происходят в рыночной экономике уже на стадии ее формирования. Рынок не отрицает планирования, а наоборот, повышает его значимость, как обязательного элемента рационального управления хозяйством. Стихийный характер многих

событий, изменчивость экономической ситуации, имеющей место в переходном периоде, вызывают острую потребность в научном обосновании стратегии и тактики функционирования всех звеньев хозяйства, соответственно и предвидения последствий хозяйственных и финансовых операций. В переходной экономике первостепенную важность приобретают проблемы снижения степени риска, что во многом зависит от формирования и использования денежных доходов, определения расходов, выбора рациональных финансовых взаимоотношений, стоимостных пропорций, устойчивости финансового положения хозяйствующих субъектов, т.е. вопросов, которые решаются посредством финансового планирования.

Существенные различия новой модели экономического развития, по сравнению с ранее действующими историческими этапами, обуславливают серьезные изменения в системе управления хозяйством и ее первоначальной стадии планирования. В связи с этим, необходимо переосмыслить методологические основы данного процесса, а также практические решения конкретных задач финансового планирования.

На основе анализа различных точек зрения отечественных и иностранных ученых, собственных теоретических обобщений, уточняется понятие финансового планирования, по-новому интерпретируется его методологические основы. Это касается, прежде всего, цели финансового планирования, его объектов, сферы действия, главных принципов, а также классификации финансовых планов. основополагающими постулатами, определяющими подходы к организации планирования, являются его принципы. В работе доказывается, что в основу финансового планирования в переходном периоде должны быть положены следующие принципы: научность, комплексность, активность в регулировании экономическими и социальными процессами, а также оптимальность. Определяя принцип научности в качестве первостепенного, подчеркивается его важность, как базы обоснования выбранных решений, их реальности. В современном периоде принцип научности наполняется новым содержанием в связи с возможностями применения более прогрессивных методов расчетов, широкой информации, электронной техники и других новшеств, позволяющих повысить качество финансовых планов. Он тесно связан с их комплексностью, отражающейся в согласовании отдельных заданий, взаимоувязке показателей, сбалансированием денежных доходов с намечаемыми расходами.

Научность и комплексность финансового планирования направлены на достижение главной цели - получение положительных конечных результатов, т.е. должного эффекта от хозяйственной деятельности. Финансовое планирование, как первоначальный этап управления любым хозяйственным объектом, должно обеспечивать рациональное регулирование экономическими и социальными процессами. Государственное регулирование экономикой, ее отдельными отраслями, регионами, субъектами хозяйствования в переходный

период становится объективной необходимостью, которая в значительной мере решается экономическими методами с помощью распределения финансовых ресурсов. Поэтому решающим признан принцип оптимальности, который совпадает с основной целью финансового планирования и предполагает предвидение наилучших результатов в конкретных условиях хозяйствования. В работе представлена более полная классификация финансовых планов с учетом различных критериев.

На основе архивных данных автором исследована в историческом аспекте эволюция финансовых планов, показано как менялись их формы, содержание и связи между отдельными элементами. Кратко, в хронологическом порядке, характеризуются изменения форм и структуры финансовых планов промышленных предприятий за 1926-1999 гг. Основное внимание сосредоточено на преобразованиях системы финансовых планов Республики Беларусь в условиях суверенитета и перехода к рынку. Анализ финансовых планов республики дает основание сделать выводы, что по сравнению с прежним периодом их структура существенно изменилась. Это касается методов перераспределения средств, направлений и движения финансовых ресурсов. Важная роль сохраняется за финансовыми планами на макро уровне: Госбюджетом и целевыми бюджетными фондами. Одновременно с расширением самостоятельности предприятий и возникновением принципиально новых отношений на рынке товаров и капитала, повышается значимость финансового планирования в низовых звеньях хозяйства, их место в общей системе планов.

Однако по-прежнему, решающая часть финансовых ресурсов аккумулируется и перераспределяется через централизованные фонды государства (более 60 %). Действующая в настоящее время практика уплаты обязательных платежей является обременительной, сложной, что снижает заинтересованность предприятий в повышении собственных доходов. Она увеличивает затраты на обоснование многочисленных налогов и других обязательных платежей, одновременно с частыми изменениями финансового законодательства возрастают расходы на корректировку всех финансовых показателей. Поэтому в диссертации поддерживается точка зрения тех ученых, которые предлагают совершенствовать налоговую систему республики и отчисления в целевые бюджетные фонды в направлении сокращения количества платежей, укрупнения объектов налогообложения, оптимизации налоговых ставок, льгот и методов исчисления соответствующих платежей. Это позволит совершенствовать взаимоотношения предприятий с бюджетом, сократить перераспределительные процессы в экономике, что будет способствовать повышению заинтересованности отдельных субъектов в разработке реальных финансовых планов и их успешной реализации.

Вторая глава диссертации - "Финансовое планирование на малых предприятиях и основные направления его совершенствования в переходном

периоде” посвящена исследованию специфики малых предприятий и содержанию финансового планирования в переходном периоде. В диссертации характеризуются главные особенности финансового планирования на микро уровне в период становления рыночной экономики, к которым отнесены:

1. Полная самостоятельность субъектов хозяйства в разработке финансовых планов, пришедшая на смену их формальному характеру, который при жесткой системе хозяйствования означал приспособление индивидуальных планов к директивным заданиям, доведенным вышестоящими организациями.

2. Активное начало финансового планирования, выступающего в качестве важнейшего инструмента предвидения последствий, осуществляемых хозяйственных и финансовых операций. В результате научного обоснования решающих параметров деятельности отдельных субъектов и выбора ими оптимальных вариантов движения денежных средств обеспечивается снижение риска, создаются предпосылки для непрерывного и эффективного функционирования предприятий.

3. Повышение значимости текущего планирования в переходном периоде в связи с частыми колебаниями конъюнктуры рынка, инфляционными процессами, слабостью рыночной инфраструктуры, нестабильными хозяйственными взаимосвязями между товаропроизводителями, другими партнерами. Центр тяжести финансового планирования переносится на текущие планы и краткосрочные прогнозы. Перспективное финансовое планирование, как правило, охватывает инвестиционные проекты.

4. Спецификой отличаются методика разработки планов, их форм, способы обоснования расчетов. Это вызвано особенностями современного процесса планирования, слабостью информационной базы, недостаточной обеспеченностью высокопроизводительной электронной техникой, опытными специалистами финансового профиля и т.п.

Общие экономические условия при переходе к рынку характеризуются такими кризисными явлениями в финансовой сфере как низкая рентабельность предприятий, существенные заторы платежей, неплатежеспособность отдельных субъектов и т.п. В связи с этим, главной целью финансового планирования становится стабилизация финансового положения каждого субъекта хозяйства, что лежит в основе его непрерывного функционирования и развития. Финансовое планирование становится первоочередным этапом управления, призванным обосновать эффективные решения в следующих направлениях:

- формировать оптимальный объем и структуру капитала, его рациональное использование;

- согласовывать движение материальных и финансовых ресурсов, синхронность платежей с денежными поступлениями и таким образом стабилизировать финансовое положение субъекта хозяйствования;

- снижать степень риска посредством выбора рациональных решений с учетом их конечных результатов.

Особенности финансового планирования в переходном периоде, как и его задачи подтверждают целесообразность совершенствования организации финансового планирования на всех объектах хозяйства. Первостепенную значимость эти проблемы имеют для малых предприятий - новых структур белорусской экономики, отличающихся существенными производственными и организационными особенностями.

В диссертации характеризуется важность малого бизнеса в стабилизации и подъеме экономики многих стран. Раскрываются общие сущностные основы субъектов малого бизнеса, их отличительные черты в Республике Беларусь. В частности, подчеркивается особое место и роль малого бизнеса в экономике, многопрофильность малых фирм, ограниченность у них финансового капитала и возможностей привлечения заемных средств, а также специфика их организации и управления и т.д. Опираясь на результаты этих исследований, обоснована Концепция рациональной организации данного процесса на малых предприятиях, функционирующих в условиях становления рыночных отношений.

Организация финансового планирования на микроуровне рассматривается как совокупность различных процедур и методов, которые регулируют этот процесс. При этом устанавливаются последовательность, формы и сроки разработки финансовых заданий, способы их обоснования, взаимной увязки, а также контроля и реализации намеченных решений. Научная организация планирования обеспечивает его результативность, что имеет важное значение для эффективного функционирования субъектов малого бизнеса и его дальнейшего развития. Этой цели подчинена и разработанная автором Концепция рациональной организации финансового планирования на малых предприятиях. Она приспособлена к реальным условиям хозяйствования и направлена на повышение качества принимаемых финансовых решений. Чье отличие от действующей на крупных предприятиях системы финансового планирования заключается в более простой организационной структуре, сокращенной процедуре разработки финансовых заданий, а также применении прогрессивных, несложных методов расчетов и контроля. Этому должны содействовать обоснованные диссертантом конкретные рекомендации по:

1. Упрощению процедуры разработки финансовых планов посредством ограничения объектов планирования, сокращения этапов данного процесса и разрабатываемых форм финансовых планов. Главное внимание предлагается сосредоточить на разработке текущих планов и краткосрочных прогнозов по выручке от реализации продукции, движения денежных средств и финансовых результатов.

2. Применению более результативных, одновременно несложных методов обоснования прогноза выручки от реализации и прибыли. Этому предшествовала критическая оценка метода прямого счета и некоторых других способов (метод «удельного процента», «аналитического счета»), требующих накопления обширной информации и сложных трудоемких расчетов, непосильных для малых предприятий. В работе предлагается комбинированный метод обоснования прогноза выручки от реализации и прибыли, который базируется на фактических данных прошлого года, скорректированных на намеченные изменения основных показателей, с учетом средних темпов роста (снижения) не более двух факторов (предполагаемое изменение цен, рост или снижение спроса на соответствующую продукцию).

В диссертации предложен также более простой способ прогнозирования объема производственных запасов, базирующийся на методе линейной регрессии, учитывающий взаимную зависимость объема реализации, площади и производственных запасов.

Указанные выше методы оправдывают себя как простые, не требующие существенных трудовых затрат и в то же время обеспечивающие реальность прогнозов, даже при существенных колебаниях в конъюнктуре рынка и финансовой ситуации.

Вместо традиционной формы финансового плана, предлагается малым предприятиям в специальном разделе бизнес-плана (и даже при его отсутствии) разрабатывать финансовый план, который включает три основные формы:

1. Прогноз выручки от реализации продукции на предстоящий год с поквартальной разбивкой.
2. План финансовых результатов (по форме баланса доходов и расходов).
3. Баланс движения денежных ресурсов (так называемый Cash Flow, или кассовый план).

Глава третья - " Система финансового контроля за принятием и реализацией финансовых заданий". Одним из важнейших элементов организации финансового планирования является контроль за выполнением плановых заданий и их эффективностью. Автором предлагается упрощенная модель организации финансового контроля для малых предприятий, функционирующих в переходном периоде. Ее особенностью является:

1. Ограниченность объектов контроля, к которым отнесены: денежные потоки, финансовые результаты и финансовое положение предприятия. Выдвижение в качестве приоритетного участка контроля - движение и использование денежных ресурсов. Это обусловлено тем, что во многом деятельность, жизнеспособность малых фирм в период становления рыночных отношений зависит от наличия денежных средств, скорости их оборота, синхронности поступлений и расходов.

2. Введение в качестве важнейшего метода текущего контроля, составление краткосрочных прогнозов денежных средств и их постоянную корректировку с учетом фактических результатов и изменений условий хозяйствования.

3. Ориентация на постоянную оценку текущего финансового положения предприятия, исходя из его платежеспособности, скорости и синхронности движения денежных средств, а также их использования.

Контроль должен носить активный характер, сохранять тесную взаимосвязь результатов текущих проверок и анализа с принятием и реализацией эффективных финансовых решений, обеспечивать непрерывность денежных потоков. Этим и обусловлена целесообразность составления и постоянного уточнения краткосрочных прогнозов движения денежных средств, как активной формы контроля за их использованием. Для этих целей автором разработана программа обоснования и корректировки прогнозов денежных средств на короткие отрезки времени. Будущие прогнозы корректируются на фактические достижения прошлого периода и намечаемый рост основных параметров (выручки от реализации продукции и издержек производства), с учетом среднего коэффициента их изменений в текущем периоде. Ее решение с помощью компьютерной техники позволяет ускорить быстроту и точность расчетов, учесть результаты контроля, т.е. активно воздействовать на упорядочение денежных потоков.

В диссертации доказывается целесообразность проведения постоянного анализа финансового положения предприятия. Автором предлагается анализировать круг приоритетных финансовых показателей, таких как, финансовые результаты всех видов деятельности, движение денежных ресурсов, а также платежеспособность. С помощью традиционных методов произведена оценка финансового состояния 15 малых фирм республики за последние 2 года. Результаты анализа подтверждают вывод о финансовых затруднениях в соответствующих объектах хозяйства. Большинство из них отличаются низкой рентабельностью, слабой ликвидностью, высоким уровнем дебиторской и кредиторской задолженности, низкой платежеспособностью.

На улучшение этих показателей, повышение эффективности деятельности малых предприятий и направлена разработанная Концепция формирования рациональной организации финансового планирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании произведенного исследования, теоретического обобщения и анализа действующей практики планирования и контроля на белорусских малых предприятиях сформулированы следующие выводы и предложения:

1. Переосмыслены сложившиеся в отечественной литературе точки зрения на существенные понятия финансового планирования, уточнены методологические основы этого процесса: его объекты, принципы, методы и

роль, которую играет финансовое планирование в условиях перехода к рынку. Финансовое планирование признано важнейшим этапом управления всех звеньев хозяйства, первостепенным условием принятия и реализации финансовых решений. По своему содержанию - это научный процесс обоснования движения денежных средств, опосредствующих их отношения и стоимостные пропорции для достижения намеченной цели.

Активность действия финансового планирования зависит от охвата движения всех денежных средств, выбора сопутствующих им денежных отношений и складывающихся при этом стоимостных пропорций. В условиях переходного периода новым содержанием наполнены основные принципы финансового планирования: научность, комплексность, оптимальность, активность в регулировании экономическими и социальными процессами, а также методы обоснования финансовых заданий.

Предложена более полная классификация финансовых планов, в соответствии с такими признаками как уровень хозяйства (планирования), форма собственности субъекта, его организация, структура и сфера деятельности, а также вид и продолжительность действия.

Финансовое планирование как динамичный процесс непосредственно зависит от степени развития экономики и науки, выбора приоритетных задач, решаемых в конкретном периоде, а также других объективных и субъективных факторов. Этим обусловлена необходимость постоянного совершенствования финансового планирования, целесообразность новой интерпретации его методологических основ, подходов к успешному решению практических вопросов в конкретных звеньях экономики [6; 9].

2. По мнению автора, необходимо повысить обоснованность финансовых планов на макро уровне и одновременно улучшить их взаимоотношения с планами низовых звеньев хозяйства. Этому будет способствовать сокращение перераспределительных процессов посредством совершенствования системы налоговых и других обязательных платежей, увеличения финансовых ресурсов предприятий [8].

3. Изменение условий хозяйствования в переходном периоде требует существенных преобразований организации финансового планирования на микроуровне как основы совершенствования управления их деятельностью. Первостепенное значение уделено данному процессу в малых предприятиях, которые отличаются существенными организационными и финансовыми особенностями. В условиях становления рыночных отношений, повышения конкуренции, эти субъекты как наименее защищенные, особенно тщательно должны подходить к обоснованию и реализации своих решений с финансовых позиций. По мнению автора, усиление активного начала планирования позволит снизить степень риска, оптимизировать движение денежных ресурсов и достижение положительных конечных результатов [7; 4].

4. Исследование специфики малых предприятий, анализа состояния финансового планирования в этих субъектах, как и положительных возможностей разработки финансовых заданий позволили автору сформулировать Концепцию рациональной организации финансового планирования. Эта концепция построена на общеметодологических основах планирования, учитывает специфику малых предприятий и их действия в переходном периоде, а также возможности упрощения процедуры разработки финансовых планов, выбора приоритетных показателей и прогрессивных форм их обоснования. Центр тяжести переносится на текущие планы и краткосрочные прогнозы, которые в нестабильной экономической ситуации становятся основным видом финансовых заданий. Одновременно очерчен ограниченный круг финансовых планов и показателей, которые необходимо использовать для управления хозяйственно-финансовой деятельностью субъектов малого бизнеса. К ним отнесены: прогноз объема выручки от реализации на предстоящий год, баланс доходов и расходов, конечным результатом которого является прибыль или убытки, баланс движения денежных ресурсов (кассовый план) [1; 5; 9].

5. По мнению автора, обоснование этих показателей на основе распространенного метода прямого счета из-за отсутствия должной информации, кадров, громоздкости расчетов не достигает желаемого эффекта. Это относится и к сложным прогрессивным способам планирования финансовых заданий в зарубежных фирмах. Для обоснования денежных поступлений, затрат и финансовых результатов автором предложен более простой метод - "комбинированный". Его суть состоит в корректировке базовых данных исходя из изменения главных факторов их роста (снижения), а также сложившихся тенденций во взаимосвязанных показателях в прошедшем периоде. Такой метод позволяет не только сократить объем затрат на обоснование финансовых заданий, но и повысить реальность важнейших решений, сориентированных на прогнозируемую перспективу и выявленные тенденции роста [2; 4].

6. Для активизации контроля за эффективностью принятых решений выполнения финансовых планов, предложена определенная система контроля соответствующая главной цели и задачам планирования. К ее особенностям можно отнести:

- сокращение объектов финансового контроля и сосредоточение основного внимания на финансовых результатах, движении денежных средств и платежеспособности малых предприятий;

- применение в качестве результативного метода контроля за синхронностью движения денежных средств - составление краткосрочных прогнозов денежных поступлений и платежей на (месяц, декаду). Автором разработана экономико-математическая модель прогнозирования и оперативного корректирования краткосрочных заданий. Ее решение с помощью

компьютерной техники позволяет ускорить быстроту и точность расчетов, обеспечивает рациональное маневрирование денежными средствами.

Программа оперативного уточнения прогнозов движения денежных средств позволяет балансировать денежные поступления с расходами на ближайший отрезок времени с учетом выполнения плановых заданий, а также предполагаемых изменений основных параметров.

- повышение эффективности использования временно свободных денежных средств, чему служит разработанная автором модель определения остатков денежных ресурсов, решаемая при помощи метода наименьших квадратов.

В предложенной системе контроля важное место занимает экономический анализ приоритетных финансовых показателей за истекший период, который позволяет выявить результативность финансовой деятельности субъекта. Одновременно материалы анализа становятся исходной базой установления определения состояния материальных и финансовых ресурсов, учитываемых при разработке финансовых планов для малых предприятий на будущий период времени[3; 10].

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Пузанкевич О.А. Влияние прогрессивных методов управления запасами материальных ценностей на финансовый результат // Проблемы переходной экономики и механизм ее функционирования в Республике Беларусь: Сб. науч. тр.- Мн.: Изд. БГЭУ, 1997.- С. 367-370.

2. Пузанкевич О.А. Методика планирования денежных средств на малых предприятиях // Формирование национальной экономики Республики Беларусь и механизм ее функционирования: Сб. науч. тр. – Мн.: БГЭУ, 1999. – С.60-62.

3. Пузанкевич О.А. Финансовое планирование и контроль за движением денежных средств // Финансы, Учет, Аудит.- 1997.- N 7-8.- С.58-60.

4. Пузанкевич О.А. Финансовое планирование на малых предприятиях и пути его совершенствования // Финансы, Учет, Аудит.-1999.- N 7-8 С.26-29.

5. Пузанкевич О.А. Использование математических моделей в финансовом планировании // Математические методы в макро- и микроэкономике: Тез. докл. респ. науч. конф.- Мн.: БГЭУ, 1996.- С 214-216.

6. Пузанкевич О.А. Организация финансового планирования // Проблемы и перспективы планирования и прогнозирования : Материалы межд. конф.- Мн.: БГЭУ, 1997.- С.69-70.

7. Пузанкевич О.А. Проблемы и перспективы развития малого бизнеса в Республике Беларусь // Предпринимательство: проблемы и перспективы: Тез. докл. межд. науч.- практ. конф.- Мн.: БГЭУ, 1999. - С. 37-39.

8. Пузанкевич О.А. Финансовое планирование на предприятиях в условиях рыночной экономики // Проблемы финансово- кредитного обеспечения стабилизации экономики Республики Беларусь: Тез. докл. межд. науч.- практ. конф. - Мн.: БГЭУ, 1995. – Часть 1.- С.83-85.

9. Пузанкевич О.А. Финансовое планирование на малых предприятиях и направления его совершенствования в условиях рынка // Проблемы реформирования предприятий Республики Беларусь: Материалы докл. респ. науч. -практ. конф.- Мн.: БГЭУ, 1998.- Часть 2.- С.70-72.

10. Ткачук М.И., Пузанкевич О.А. Управление денежными потоками в условиях рынка // Гуманитарно- Экономический Вестник.- 1997.-N1.- С.133-139.



РЭЗЮМЕ

Пузанкевіч Вольга Антонаўна

Фінансавое планаванне і яго асаблівасці
на малых прадпрыемствах.

Фінансавое планаванне, рыначная эканоміка і яе станаўленне, мале прадпрыемства, арганізацыя фінансавога планавання, фінансавыя планы, кароткатэрміновыя прагнозы.

Аб'ектам даследавання з'явіліся суб'екты малога бізнесу і арганізацыя фінансавога планавання на малых прадпрыемствах Рэспублікі Беларусь ў пераходны перыяд.

Прадмет даследавання- метадалогія і дзеячая практыка фінансавога планавання на малых прадпрыемствах, разглядаемая пад вуглом іх спецыфікі і ў адпаведнасці з сучаснымі патрабаваннямі гаспадарання.

Мэта работы абгрунтаванне Канцэпцыі рацыянальнай арганізацыі фінансавога планавання на малых прадпрыемствах і распрацоўка прапановы яе рэалізацыі.

Асноўныя метады даследавання манаграфічны, навуковай абстрактны, эканамічна-статыстычны. Адлюстраванне асаблівасцей дзейнасці малых прадпрыемстваў і змяненне вынікаў гаспадарання здзейснена пры дапамозе метадаў лагічнага і эканамічнага аналізу, мадэлявання і іншых спосабоў. У рабоце выкарыстаны эканамічна-матэматычныя метады метада лінейнай рэгрэсіі, найменшых квадратаў.

Да найбольш істотных вынікаў, якія ўтрымліваюць навуковую навізну, можна аднесці наступныя: даследаванне эвалюцыі фінансавых планаў дазволіла вызначыць важнейшыя этапы ў развіцці фінансавога планавання і ахарактарызаваць асноўныя пераўтварэння ў сістэме фінансавых планаў Рэспублікі Беларусь, распрацоўка Канцэпцыі рацыянальнай арганізацыі фінансавога планавання для малых прадпрыемстваў, распрацоўка камп'ютэрнай праграмы састаўлення і карэкціроўкі кароткатэрміновых прагнозаў руху грашовых сродкаў, мадэль прагназавання памераў свабодных грашовых сродкаў, прапановы па актывізацыі сістэмы фінансавога кантролю.

Практычная значнасць дысертацыі заключаецца ў тым, што асноўныя палажэнні па арганізацыі фінансавога планавання на малых прадпрыемствах у Рэспубліцы Беларусь апрабаваны ў Беларускам сексе прадпрыемальнікаў і арандатараў, рэкамендаваны да прымянення ў дзейнасці суб'ектаў малога бізнесу. На аснове прапанаванай мнгодыкі разлікаў распрацаваны фінансавыя планы і кароткатэрміновыя прагнозы для малых прадпрыемстваў ТАА «Аўтаінвест», ТАА «Сакуп» і інш.

РЕЗЮМЕ

Пузанкевич Ольга Антоновна

Финансовое планирование и его особенности
на малых предприятиях

Финансовое планирование, рыночная экономика и ее становление, малые предприятия, организация финансового планирования, финансовые планы, краткосрочные прогнозы.

Объектом исследования явились: субъекты малого бизнеса и организация финансового планирования на малых предприятиях Республики Беларусь в переходном периоде.

Предмет исследования - методология и действующая практика финансового планирования на малых предприятиях, рассматриваемая под углом их специфики и в соответствии с современными требованиями хозяйствования.

Цель работы: обоснование Концепции рациональной организации финансового планирования на малых предприятиях и разработка предложений по ее реализации.

Основные методы исследования: монографический, научной абстракции, экономико-статистический. Отражение особенностей деятельности малых предприятий и изменений результатов хозяйствования осуществлено при помощи методов логического и экономического анализа, моделирования и других способов. В работе использованы экономико-математические методы: метод линейной регрессии, наименьших квадратов.

К наиболее существенным результатам, содержащим научную новизну, можно отнести следующие: исследование эволюции финансовых планов позволило определить важнейшие этапы в развитии финансового планирования и охарактеризовать основные преобразования в системе финансовых планов Республики Беларусь; разработка Концепции рациональной организации финансового планирования для малых предприятий, разработка компьютерной программы для составления и корректировки краткосрочных прогнозов движения денежных средств; модели прогнозирования размеров свободных денежных средств; предложения по активизации системы финансового контроля.

Практическая значимость диссертации состоит в том, что основные положения по организации финансового планирования на малых предприятиях в Республике Беларусь апробированы в Белорусском союзе предпринимателей и арендаторов, рекомендованы к применению в деятельности субъектов малого бизнеса. На основе предложенной методики расчетов разработаны финансовые планы и краткосрочные прогнозы для малых предприятий ООО "Автоинвест", ООО "Сокип" и др.

SUMMAARY
Pusankevich Olga Antonovna
Financial planning and its peculiarities
at the small enterprises.

Financial planning, market economy and its formation, small enterprises, organization of financial planning, financial plan, short- term forecasts.

The objects of the investigation are: subjects of small business and organisation of financial planning at the small enterprises of the Republic of Belarus at the transitional period.

The subject of the investigation is the methodology and the existing financial planning practice at the small enterprises in consideration with their specific and in accordance with modern methods of management.

The air of the investigation: basing of the of the Concept of rational organization of the financial planning at the small enterprises and working out of the suggestions of its realization.

The basic methods of investigations: monographic, of scientific abstraction, economico- statistical. Depiction of the peculiarities of the small enterprises activities and changes of the results of management was done with the help of logical and economical analysis methods, modeling and other means. In the present research were used economico- mathematical methods: lineal regression method and the small squares.

To the most important results, containing scientific newnes's can be ascribed: the research of the financial plans evolution allowed to determine the most important stages in the development of financial planning and to characterize the basic changes in the system of financial plans in the Republic of Belarus; working of the Concept of rational organization of financial planning for small enterprises; working out of the computer program drawing up and correction of short- term forecasts for movement of funds; as well as working of the model for forecasting of the volume of the redundant cash and the suggestions for activization of financial control system.

Practical significance of the dissertation is then the basis principals on the organization of financial planning at the small enterprises of the Republic of Belarus were put to the test at the Belarusion union of businessmen and tenants and were recommended for application in the activity of small business subjects. The financial plans and short- term forecasts for small enterprises LC " Avtoinvest" and "Sokip" were worked out on the basis of the suggested method.

Подписано в печать 07.09.99. Формат 60x84/16. Печать офсетная.
Усл.печ.л. 1,4. Тираж 100 экз. Заказ 507

Белорусский государственный экономический университет
Лицензия ЛВ № 170 от 21.08.98
220070, Минск, пр. Партизанский, 26

Отпечатано в БГЭУ. ЛП № 336 от 16.03.99
220070, Минск, пр. Партизанский, 26