

# БЕНЕФИЦИАР

журнал об экономических науках

---

Публикации для студентов, молодых ученых и научно-преподавательского состава на [www.beneficiar-idp.ru](http://www.beneficiar-idp.ru)

ISSN 2500-3798 Издательский дом "Плутон" [idpluton.ru](http://idpluton.ru)

## Выпуск №114

Кемерово 2022

02 мая 2022 г.  
ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431  
ISSN 2500-3798  
УДК 378.001  
Кемерово

Журнал выпускается ежемесячно, публикует статьи по экономическим наукам. Подробнее на [www.idpluton.ru](http://www.idpluton.ru)

За точность приведенных сведений и содержание данных, не подлежащих открытой публикации, несут ответственность авторы.

Редкол.:

П.И. Никитин - главный редактор, ответственный за выпуск.

Д.С. Лежнин - главный специалист центра кластерного развития ОАО «Кузбасский технопарк», ответственный за первичную модерацию, редактирование и рецензирование статей.

Л.Г. Шутько - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Л. Л. Самородова - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Е. Ю. Доценко - кандидат экономических наук, доцент кафедры политической экономики и истории экономической науки, Москва, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Н. В. Долбня - доктор экономических наук, профессор ВАК, профессор Кубанского социально-экономического института.

К. У. Джумабеков - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Технологии и экология" Школы права и социальных наук АО "Университет "НАРХОЗ";

И. В. Арутюнян - кандидат технических наук, доцент, зав. кафедрой экономики, управления и информационных технологий, Университет Месроп Маштоц

О. П. Полесская - кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и управления, Брянский Государственный университет имени академика И.Г. Петровского (БГУ)

Н. С. Меркулова - кандидат экономических наук, ФГБОУ ВО Курский государственный университет, кафедра финансов, кредита и бухгалтерского учета

И. В. Синкевич - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Экономические теории" Белорусского национального технического университета

М. У. Рахматова - кандидат экономических наук, доцент, Кыргызский Национальный Университет им. Ж. Баласагына

Садыралиев Жандаралы - кандидат экономических наук, и.о. доцента, Джалал-Абадский государственный университет

А.О. Сергеева - ответственный администратор[и др.];

Журнал об экономических науках «Бенефициар», входящий в состав «Издательского дома «Плутон», был создан с целью популяризации экономических наук. Мы рады приветствовать студентов, аспирантов, преподавателей и научных сотрудников. Надеемся подарить Вам множество полезной информации, вдохновить на новые научные исследования.

Издательский дом «Плутон» [www.idpluton.ru](http://www.idpluton.ru) e-mail:admin@idpluton.ru

Подписано в печать 02.05.2022 г.

Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л. 4.2. | Тираж 300.

Все статьи проходят рецензирование (экспертную оценку).

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации.

Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна

**Оглавление**

1. ПРОЕКТИРОВАНИЕ КАФЕ-КОНДИТЕРСКОЙ «SWEET DAY».....3	
<b>Шляпкиова Э.Н., Борисова А.В.</b>	
2. SOME ISSUES RELATED TO PERSONNEL IN THE FIELD OF PUBLIC CATERING AND THEIR SOLUTIONS.....5	
<b>Kakharov J.A., Abdurayimov U.A.</b>	
3. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ.....8	
<b>Мушак М.А., Рыбина И.А.</b>	
4. ФИНАНСОВОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ.....11	
<b>Мушак М.А., Рыбина И.А.</b>	

**Шляпникова Эльвира Николаевна**  
**Shlyapnikova Elvira Nikolaevna**

студент Самарского государственного технического университета, факультет пищевых производств. E-mail: [shlyapnikova.elvira@mail.ru](mailto:shlyapnikova.elvira@mail.ru)

**Борисова Анна Викторовна**  
**Borisova Anna Viktorovna**

к.т.н., доцент Самарского государственного технического университета, факультет пищевых производств

УДК 664

**ПРОЕКТИРОВАНИЕ КАФЕ-КОНДИТЕРСКОЙ «SWEET DAY»**

**DESIGNING OF THE SWEET DAY CONFECTIONERY CAFE**

**Аннотация:** в данной статье было рассмотрено проектирование кафе-кондитерской. Было выполнено описание дизайна проектируемого предприятия, приведена сравнительная характеристика конкурентов.

**Abstract:** in this article, the design of a cafe-confectionery was considered. A description of the design of the projected enterprise was carried out, a comparative characteristic of competitors was given.

**Ключевые слова:** проектирование, кафе-кондитерская, концепция.

**Keywords:** design, cafe-confectionery, concept.

Исходными данными для расчета проекта предприятия общественного питания служат данные маркетингового анализа [1].

Рестораны и кафе, как правило, рекламируются и позиционируются, чтобы привлечь своего клиента. Почти все рестораны и кафе имеют свою систему маркетинга на предприятии. Современная сфера услуг и инструменты рынка значительно расширились, и, кроме массированных рекламных кампаний, высокого уровня креатива, для успешной работы нужна оригинальная маркетинговая концепция, инновационные продукты, инновационная деятельность и инновационные технологии в предприятиях индустрии питания, что открывает возможности повышения эффективности труда. В связи с этим подробно анализируется феномен инновации, инновационной деятельности, управления этим процессом [2,3].

Общая идея кафе-кондитерской «Sweet Day» заключается в предоставлении услуг общественного питания для жителей и гостей города. Заведение будет расположено на первом этаже жилого здания.

Кафе будет располагаться на ул. Победы, 14. Рядом с заведением располагается корпуса СамГУПС.

Среди конкурентов, расположенных поблизости – Жако, Gellert Bar, Точка Coffee, Столовая, Спорт Форекс.

В табл. 1 представлена сравнительная характеристика конкурентов.

Таблица 1

**Сравнительная характеристика конкурентов**

	Sweet Day	Жако	Gellert Bar	Точка Coffee	Столовая	Спорт Форекс
Время работы	09:00-20:00	10:00-21:30	13:00-01:00	08:30-17:30	07:45-17:00	-
Наличие стоянки	+	+	+	+	-	-
Средний чек	До 500	От 280	От 500	-	От 166	До 500
Еда на вынос	+	+	+	+	+	-
Система лояльности	+	+	+	+	-	-
Наличие сайта	+	+	+	-	-	-



Кафе рассчитано на студентов, а также на жителей ближайших домов. Сюда можно прийти после пар и отдохнуть в тихой и уютной обстановке, а также подкрепиться перед учебой. Насладиться свежеспеченной выпечкой и вкусным напитком.

Дизайн проектируемого предприятия должен создавать определенную атмосферу, поэтому требуется внимательный подбор. Интерьер кафе будет представлен в приятно светло-коричневой гамме с дополнением из зелени, книг и другого декора. На рис. 1 представлен интерьер заведения.



Рис. 1. Интерьер заведения

При встрече гостей встречает официант и проводит их за стол, в течение 1 минуты рассказывает о новинках, сезонных блюдах и позициях дня. При заказе официант обязательно предлагает напиток, подходящий к блюду.

Манера общения обслуживающего персонала – вежливая, доброжелательная, ненавязчивая. Одежда опрятная, чистая. Униформа состоит из полосатой рубашки и светлого фартука. На рис. 2 представлен внешний вид официантов.



Рис. 2.4. Внешний вид официантов

Для привлечения гостей будут использоваться следующие маркетинговые мероприятия:

- гость, который приходит по рекомендации, считается текущим гостем заказа. Он называет телефон или почту человека, который его пригласил - рекомендателя. Оба они получают дополнительные бонусы, скидку или блюдо в подарок.
- акция кофе + пончик за 100 руб.
- счастливый час: скидка 20% на кофе утром.

#### **Библиографический список:**

1. Акимова, Н.А., Мухина М.В., Шишкина Д.И. Инновационные пути совершенствования индустрии питания / Н.А. Акимова, М.В. Мухина, Д.И. Шишкина // Инновации и инвестиции. – 2019. – №2. – 16-17 с.
2. Волкова, О.В. Развитие научно-методического инструментария маркетингового анализа и аудита: дисс. канд. Эконом. Наук. – Псков, 2010. – 198 с.
3. Борисова А.В. Планирование и организация процессов производства на предприятиях общественного питания: учебное пособие/ А.В. Борисова – Самара: Самар. гос. техн. ун-т, 2019. – 300 с.

**Kakharov J.A.**

assistant, Samarkand economics and service

**Abdurayimov U.A.**

assistant, Samarkand economics and service

УДК 331.108

**SOME ISSUES RELATED TO PERSONNEL IN THE FIELD OF PUBLIC CATERING AND THEIR SOLUTIONS**

**Annotation:** This article discusses some of the existing issues related to the training of personnel for the catering industry, their employment, as well as the tasks that need to be done in this regard.

**Keywords:** Catering industry, catering establishment, personnel, standard, requirements.

Our main goal is to bring up the young generation growing up in our country in a spirit of comprehensive maturity, intellectual potential, harmonious and modern outlook, and involvement in the fate and future of our country.

The Decree of the President of the Republic of Uzbekistan Shavkat Miromonovich Mirziyoyev "On the Strategy of Actions for the Further Development of the Republic of Uzbekistan" "Education of physically healthy, mentally and intellectually developed, independent-minded, loyal to the Fatherland, strong outlook on life, deepening democratic reforms and increasing their social activity in the development of civil society" "as a goal and task.

In order to train competitive personnel and bring up a harmoniously developed generation, it is important not only to have secular and religious knowledge, but also to organize nutrition in order to grow physically healthy and intellectually capable. The diet and the composition of the products consumed are of great importance for the proper growth of the growing human body, the development of its brain activity and ability. More than 600 nutrients are needed for the body to function properly. About 90% of them have a healing effect, very few are created in the body and most come from outside.

According to the latest data from the World Health Organization, human health and longevity depend on medicine in 10% of cases, on his offspring in 20%, on external influences 20%(environmental and economic), and on 50% of his lifestyle habits (physical activity, smoking, alcohol consumption, overweight, etc.). In medicine, it is also stated that the body's self-recovery is ensured only by consuming products rich in the required amount of substances in the composition to meet the demand for lost energy. To do this, the general public and the population must have knowledge of the rules of nutrition and follow them. Only then will the physiological processes in a person be normal, develop physically and spiritually, live well, and work. But today there are shortcomings in this regard. There are some problems in organizing the nutrition of different segments of the population. One of the main reasons for this is that workers in catering establishments often do not have sufficient professional knowledge and skills, knowledge of the ingredients of food raw materials and finished products consumed. However, in the current period, catering companies will be required to organize professional catering services, taking into account the age, gender, type of activity, occupation and climatic conditions of their customers.

Today, higher and secondary special education institutions are training specialists in the field of catering services. However, based on our observations, we can say that the majority of workers working in the same field are not specialists in the field. This naturally leads to non-compliance with the requirements for the organization of nutrition processes, which we mentioned above.

Standard GOST 30524-2013 (General catering services. Requirements for employees) sets out the requirements for employees of catering establishments. According to them, the main employees of public catering establishments and their responsibilities are as follows;

- Director (manager, manager) of a restaurant, cafe, bar, kitchen and other catering establishment; A catering specialist.
- Production Manager (chef, shop manager, shop manager). As a production specialist of the organization, he organizes technological processes and deals with the selection and placement of personnel.
- Engineer (technician) -technologist (production manager). A specialist in the implementation of technological processes and maintenance of technical documentation in the enterprise, as well as supervising their use and application.

➤ Metrdotel (hall administrator). An employee who oversees the reception of customers in the hall, the service of waiters and bartenders, the arrangement of the hall.

➤ Waiter. He is a worker who provides services to customers in the hall, table service, food and beverages, settlements with customers.

Employees of public catering establishments are divided into service, production, administration staff, and according to the standard requirements, they must have the following knowledge and skills:

- Higher or secondary special education
- Experience in the specialty
- Knowledge of basic legislation, labor legislation
- Ability to select and place staff
- Know the rules of catering services
- Know the basics of catering
- Knowledge of production activities, management of subordinate employees and rational organization of technological processes, etc.

Today, specialists trained in the service sector need to master the following:

- personnel management skills in the service company;
- customer service obligations in the field of services;
- service culture;
- monitoring the quality of services;
- study and systematize the needs of enterprise customers;
- skills to form the interior and exterior of the company;
- organization of various events, banquets;
- compilation of the diet and development of the cost of manufactured products in accordance with market requirements;

- Carrying out marketing research and analyzing the activities of competitors in the field;

- Acceptance of customer orders and quality service;

- self-control in problematic situations;

- accounting for customer services;

- cash settlement through the bank;

- offer the best services, taking into account the wishes of customers;

- Requests for the installation of additional machinery, equipment and materials;

- implementation of new projects for the development of the enterprise, etc.

Have important professional qualities:

- etiquette and speech culture;

- Respect and consideration for customers;

- sensitivity and enthusiasm;

- self-confidence and decision-making;

- tolerance, creativity, resourcefulness;

- universality and initiative;

- Procedure (order, implementation of technological and regulatory documents);

- high level of conceptual thinking and self-management.

The content requirements are the same as the scope of knowledge and skills required by the Ministry of Higher and Secondary Special Education to be trained in higher education institutions and vocational colleges in accordance with the state education standards and qualification requirements. It is important to note that the personnel trained on the basis of these standards, having mastered the established knowledge and skills, work not in their specialties, but in other spheres of society.

The main reasons for this are;

First of all, the majority of catering enterprises are based on the form of private ownership, as a result of which the subjects of the industry act in their own interests in the selection and employment of staff, resulting in non-specialist staff in the field.

Second, there are no strict mechanisms for the selection and placement of specialists trained in the field.

Third, as a result of the fact that catering companies do not offer a salary that satisfies highly educated professionals, professionals are forced to work in other fields.

Fourth, in the organization and management of catering enterprises, science-based proposals and

developments are not sufficiently applied, and research in the field is not sufficiently conducted.

Fifth, in some cases, it is obvious that the relevant specialists do not have the knowledge and skills at the level of modern requirements.

Based on this, we believe that the following aspects should be considered in addressing the above issues:

- increase the number of scientific research activities in the field, improve the theoretical and methodological framework for the development of the field;
- Implement science-based standards for the organization of proper nutrition of various segments of the population and involve specialists in its implementation;
- training of high-quality, competitive personnel at the level of modern requirements, strengthening the integration of the education system and production in this process;
- Further increase the effectiveness of relevant regulatory agencies in the activities of enterprises in the field of employment, improve the mechanisms for determining the real demand for personnel;
- Improving the material and technical base of educational institutions that train personnel for the service sector, equipping training laboratories in accordance with modern requirements, improving the methodological and organizational aspects of teaching disciplines;
- Involvement of professional chefs and restaurateurs who have achieved high results in the field in the educational process and use their work experience.

In addition, at the same time to further develop tourism in the country, as the goal is to increase the share of the service sector in GDP, it is important to further improve the organization of services in accordance with international standards in catering to visitors and the population of our country.

#### **Literature:**

1. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan. On the Action Strategy for the further development of the Republic of Uzbekistan. Official publication. Ministry of Justice of the Republic of Uzbekistan.-Tashkent: "Justice", 2017.-112p.
2. Sh.I.Karimov and others. Health criteria of healthy eating Tashkent: "Tashkent Medical Academy" 2015.-374 p.
3. GOST 30524-2013. Interstate standard. Uslugi obshchestvennogo nutrition. Trebovaniya k personalu. Moscow, Standartinform 2014.



**Мушак Маргарита Алексеевна**  
**Muschak Margarita Alekseevna**

Студенты 2 курса направления подготовки «Учет и корпоративные финансы»  
Липецкий филиал Финуниверситета  
E-mail: [m.sipearly@gmail.com](mailto:m.sipearly@gmail.com)

**Рыбина И.А.**  
**Rybina I.A.**

Научный руководитель и соавтор:  
к. э. н., доцент

УДК 658.14

## МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

### FINANCIAL PLANNING METHODS

**Аннотация:** В статье рассматриваются основные методы финансового планирования: экономический анализ, коэффициентный метод, нормативный метод, балансовый метод, метод дисконтированных денежных потоков, метод многовариантности (сценариев) и экономико-математическое моделирование. Автор разграничивает понятия «планирование» и «прогнозирование», выделяет основные методы прогнозирования финансовых показателей: метод экспертных оценок, метод экстраполяции, метод прогнозирования детерминированных связей, метод пропорциональных зависимостей.

**Annotation:** The article deals with the main methods of financial planning: economic analysis, coefficient method, normative method, balance method, discounted cash flow method, multivariate method (scenarios) and economic and mathematical modeling. The author distinguishes between the concepts of "planning" and "forecasting", highlights the main methods of forecasting financial indicators: the method of expert estimates, the extrapolation method, the method of predicting deterministic relationships, the method of proportional dependencies.

**Ключевые слова:** планирование, финансовое планирование, прогнозирование, метод.

**Key words:** planning, financial planning, forecasting, method.

Эффективность деятельности компаний во многом зависит от состояния их внутреннего финансового планирования. В условиях рыночной экономики компании смогут добиться устойчивого успеха только в том случае, если они будут четко и эффективно планировать свою деятельность, постоянно собирать и обобщать информацию о состоянии целевых рынков, положении конкурентов, перспективах и возможностях.

В развитых странах процесс планирования является нормальной частью деятельности любой компании, а в последние годы он стал обычной практикой и в России.

Однако примерно в половине российских компаний система планирования неэффективна, а отклонение фактических результатов от запланированных стабильно превышает 30%, особенно эта ситуация обострилась в связи со спецоперацией на Украине. Это серьезная проблема, поскольку финансовый план компании является основой для принятия решений по управлению эффективностью.

Финансовое планирование — это процесс разработки комплекса мероприятий, которые обеспечат компанию финансовыми ресурсами, необходимыми для развития и улучшения финансовых показателей в предстоящем периоде. Финансовое планирование является неотъемлемой частью внутреннего планирования.

Кроме того, является одним из основных каналов связи с внешней средой - поставщиками, клиентами, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. Стоимость активов организации и ее способность эффективно работать зависят от доверия к ней, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован.

Важность финансового планирования для внутренней среды организации заключается в следующем:

- переводит стратегические цели в конкретные финансовые показатели;
- устанавливает стандарты организации финансовой информации;
- устанавливает допустимые пределы затрат на реализацию всех планов организации;
- предоставляет информацию для оперативного финансового планирования с целью разработки и корректировки общей стратегии предприятия.

Далее рассмотрим основные методы финансового планирования. Организация планирования зависит от размера предприятия. В очень маленьких компаниях не существует буквального разделения управленческих задач, и менеджеры решают все проблемы самостоятельно. В крупных компаниях планирование должно быть децентрализованным. Это связано с тем, что люди с наибольшим опытом в производстве, закупках, продажах, управлении операциями и т.д. сосредоточены в руководстве отделов.

В литературе по бизнес-планированию обычно выделяют две системы организации плановой деятельности:

- метод break-down (сверху-вниз)
- метод build-up (снизу-вверх).

По методу break-down бюджетирование начинается "сверху", т.е. руководство устанавливает цели и задачи, в частности, целевые показатели прибыли. Эти цели включаются в планы отдельных бизнес-подразделений по мере продвижения на более низкие уровни, в более детализированной форме включаются в планы подразделений.

По методу build-up верно обратное. Например, каждое бизнес-подразделение начинает с подсчета показателей продаж, а затем руководитель отдела продаж компании объединяет эти показатели в единый план, который может быть включен в общий план компании.

Методы break-down и build-up представляют собой две противоположные тенденции. На практике рекомендуется использовать только один метод. Планирование и бюджетирование — это непрерывный процесс, в котором бюджеты различных отделов всегда должны быть согласованы.

В практике финансового планирования применяют следующие методы:

- экономического анализа,
- нормативный,
- балансовый,
- денежных потоков,
- метод многовариантности,
- экономико-математическое моделирование

Метод экономического анализа используется для выявления основных закономерностей и тенденций в развитии физических ресурсов и внутренних фондовых и стоимостных показателей. Он основан на анализе уровня экономических показателей и прогнозировании их уровня на будущий период. Этот метод используется, когда отсутствуют финансово-экономические модели и когда связь между показателями определяется не прямо, а косвенно, путем изучения их динамики за различные периоды времени (месяцы, годы). Этот метод используется для определения прогнозируемых потребностей в амортизации, запасов и других показателей.

В рамках финансового планирования применяются следующие виды экономического анализа:

- горизонтальный анализ (сравнение плановых показателей с фактических и плановых показателей за текущий год с плановыми показателями за отчетный год);
- вертикальный анализ (определение структуры плана, доли отдельных показателей в итоговом показателе и их влияние на общие результаты);
- трендовый анализ (выявление тенденций изменения динамики финансовых показателей путем сравнения плановых или отчетных показателей за ряд лет и на этой основе прогнозирование показателей на плановый период);
- факторный анализ (выявление влияния отдельных факторов на финансовые показатели).

Суть нормативного подхода заключается в том, что плановые показатели рассчитываются на основе определенных прогрессивных правил и фискальных и бюджетных стандартов, которые обеспечивают качественную основу для фискального планирования в соответствии с принципом жесткой экономии. Кроме того, содержание подхода заключается в том, что потребности и источники финансовых ресурсов компании определяются на основе заранее установленных правил и стандартов. К таким стандартам относятся ставки налогов и сборов, ставки налогов в государственные социальные фонды, нормы амортизации, дисконтированные ставки банковского

процента и т.д. Экономическая сущность нормативного подхода заключается в том, что потребности и источники финансовых ресурсов предприятия определяются на основе заранее установленных правил и стандартов.

Экономическая сущность бюджетного метода заключается в том, что на основе бюджета имеющиеся финансовые ресурсы сопоставляются с фактическими потребностями в финансовых ресурсах. Метод бюджетирования используется для прогнозирования поступления и расходования средств (потребления и накопления), составления квартального плана доходов и расходов, плана платежей и др.

Метод денежных потоков — это гибкий инструмент финансового планирования, который можно использовать для прогнозирования объема и сроков необходимых средств. Теория прогнозирования денежных потоков основана на прогнозируемых доходах в определенный момент времени и планировании всех расходов и затрат. Этот подход дает гораздо больше полезной информации, чем бюджетный метод.

Для разработки альтернативных плановых расчетов и выбора наилучшего из них используются различные расчеты. При этом могут применяться следующие критерии выбора:

- минимум приведённых затрат;
- максимум приведённой прибыли;
- максимум вложения капитала при наибольшей эффективности результата;
- минимум текущих затрат;
- минимум времени на оборот капитала, т.е. ускорение оборачиваемости средств;
- максимум дохода на 1 руб. вложенного капитала;
- максимум рентабельности капитала (или суммы прибыли на 1 руб. вложенного капитала);
- максимум сохранности финансовых ресурсов, т. е. минимум финансовых потерь (финансового или валютного рынка).

Подход, основанный на экономико-математических моделях, количественно определяет взаимосвязь между основными финансовыми показателями и факторами, влияющими на их численное значение. Эта взаимосвязь выражается в экономико-математической модели, которая представляет собой точное описание экономических процессов с использованием математических символов и методов (уравнений, неравенств, графиков, таблиц и т.д.). В модели учитываются только наиболее важные факторы (детерминанты).

Экономико-математическое моделирование позволяет определить оптимальные значения показателей вместо средних значений. При использовании экономико-математических моделей для финансового планирования первым шагом является определение исследуемого периода: он должен быть выбран с учетом однородности исходных данных.

Для перспективного планирования целесообразно использовать среднегодовые значения финансовых показателей за последние три-пять лет, а для годового планирования - квартальные средние значения за один-два года. Если в течение периода планирования в условиях деятельности компании происходят существенные изменения, то значения показателей, полученных на основе финансово-математических моделей, при необходимости корректируются.

#### **Библиографический список:**

1. Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учеб. пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. — М.: КНОРУС, 2012. — 226 с.
2. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб. для магистров / Т. И. Григорьева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2012. — 462 с.
3. Евстигнеева О. А. Содержание понятия финансовое состояние организации//Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2014. № 2 (28). С. 100–103.
4. Коваленко О. Г. К вопросу о финансовом менеджменте предприятия//Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2013. № 3 (25). С. 338–339.

**Мушак Маргарита Алексеевна**  
**Muschak Margarita Alekseevna**

Студенты 2 курса направления подготовки «Учет и корпоративные финансы»  
Липецкий филиал Финуниверситета  
E-mail: [m.sipearly@gmail.com](mailto:m.sipearly@gmail.com)

**Рыбина И.А.**  
**Rybina I.A.**

Научный руководитель и соавтор:  
к. э. н., доцент

УДК 336.64

## **ФИНАНСОВОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ**

### **FINANCIAL FORECASTING AT ENTERPRISES**

**Аннотация:** В статье рассматриваются методические вопросы современного финансового планирования в организациях. Рассмотрены основные методы финансового планирования на предприятии.

**Annotation:** The article deals with the methodological issues of modern financial planning in organizations. The main methods of financial planning at the enterprise are considered.

**Ключевые слова:** планирование, финансовое планирование, прогнозирование, метод.

**Key words:** planning, financial planning, forecasting, method.

Основное отличие прогноза от плана заключается в том, что он прогнозируют те показатели, которые компания не может полностью контролировать - объемы продаж, риски или поведение конкурентов. Мы можем планировать только то, на что можем полностью повлиять, например, затраты. Основная цель прогнозирования заключается в том, чтобы иметь возможность оценивать деятельность компании как "успешную или неуспешную" не на основе существующих показателей (прибыль, покупки, дивиденды), а на основе потенциально существующих показателей.

Выбор метода прогнозирования полностью зависит от навыков аналитика. Это может быть сложная математическая модель или интуитивный процесс рассуждения. Важно, чтобы конечные результаты этих методов как можно точнее описывали реальную ситуацию. В данной статье используются стандартные методы прогнозирования, основанные на оценке показателей, которые непосредственно влияют на результаты прогноза.

Прогнозирование уровня доходов требует определения будущей стоимости продаж компании в натуральном и денежном выражении и того, как она будет меняться в зависимости от внешних и внутренних условий среды.

Объем продаж компании не является однородным, так как зависит от ряда факторов (демографическая эволюция региона, альтернативные отрасли и т.д.), значения которых могут существенно измениться в будущем. Поэтому, если продажи оцениваются только на основе прошлых периодов, прогноз, скорее всего, будет неточным. Чтобы принять решение о будущих продажах, необходимо определить все факторы, которые могут повлиять на прогноз (релевантные факторы). Если компания не занимает монопольного положения, эти факторы должны включать долю рынка, которую компания, как ожидается, будет иметь в соответствующий период.

Теперь нам нужно сделать прогнозы относительно соответствующих факторов. Если имеются статистические данные о прошлых тенденциях, то удобнее использовать зависимость фактора (тенденцию) от времени в качестве отправной точки для прогноза. Это можно определить с помощью Excel, построив график, добавив линию тренда и выведя уравнение зависимости. Затем необходимо определить, как может измениться полученная тенденция в зависимости от условий окружающей среды. Для учета этих тенденций обычно используются поправочные коэффициенты, полученные на основе статистического анализа и информации об ожидаемых изменениях. Прогнозируемое значение фактора корректируется путем умножения прогноза, полученного на основе тренда, на поправочные коэффициенты.

Изменения доли компании на рынке рассчитывается аналогичным образом. Если компания не находится в фазе агрессивного роста, то наиболее вероятным темпом ее роста является темп роста общего рынка. Кроме того, этот прогноз корректируется с учетом таких факторов, как процессы управления, рекламные акции компании и ее конкурентов, изменения в ассортименте продукции или технологии и т.д. Если компания активно развивается, то темп роста, равный росту рынка, является пессимистичным прогнозом.

Результатом этого шага должен стать диапазон прогнозных значений (пессимистических и оптимистических) для всех факторов, влияющих на товарооборот.

Прогнозы оборота на каждый год получаются путем взвешивания прогнозных значений соответствующих факторов для каждого сценария (обычно путем простого умножения или деления, как в нашем примере).

После того как вы оценили доходы, необходимо спланировать расходы компании. Как и в случае с прогнозами доходов, прогнозы расходов основываются на двух сценариях: наилучшем и наихудшем. В "лучшем" случае компания может позволить себе выплатить все, что планирует, а в "худшем" — это схема экономии средств.

Основным внутренним препятствием для расширения является наличие у компании свободных денежных средств. Поэтому в оптимистичном сценарии мы считаем, что компания может расти не только за счет заимствований, но и за счет выпуска дополнительных акций или увеличения уставного капитала. В реалистичном сценарии мы сосредотачиваемся на собственных потребностях и заимствованиях, т.е. на "максимальном росте". В пессимистическом сценарии мы предполагаем, что привлечение капитала будет затруднено.

Затем прогнозы доходов и расходов компании сводятся воедино, и определяются четыре ограничивающих сценария.

Для облегчения анализа для каждого сценария составляются основные финансовые отчеты - БДДС, БДР и баланс. Каждый из четырех сценариев сравнивается с целями и стратегией компании.

Результатом этого этапа должен стать наиболее вероятный сценарий будущего для компании, который будет состоять из трех прогнозов, а также набора действий, которые необходимо предпринять в случае положительных или отрицательных отклонений от них. Для того чтобы вовремя выявить такие отклонения, необходимо установить набор контрольных показателей.

Выбор показателей для анализа ожидаемых результатов начинается с прогнозирования и планирования доходов и затрат, где определяются доли рынка, цены, физический объем продаж, производительность труда, материалоемкость и т.д. На втором этапе эти показатели уточняются и дополняются параметрами, от которых зависит финансовый результат, такими как маржа продаж, оборачиваемость дебиторской задолженности, доля транспортных расходов, рентабельность и т.д. Эти параметры должны постоянно контролироваться в ходе проекта. Если такие данные поступают своевременно, компания может корректировать свои действия в соответствии с заранее составленными прогнозами.

Ошибки прогнозирования часто связаны с неправильной спецификацией входных данных для модели прогнозирования.

Такие ошибки возникают, когда предпринимаются попытки учесть будущие изменения во внешней и внутренней среде компании. Часто выбор соответствующих факторов является упрощенным, а их индивидуальное и совокупное влияние недооценивается. Например, в случае с недвижимостью важны не только рост доходов населения и снижение ипотечных ставок, но и демографический фактор.

Необходимо должным образом учитывать ожидаемые изменения как в доходах, так и в расходах. Если этого не сделать, то может возникнуть ситуация, когда планируются дополнительные доходы без учета дополнительных расходов. Постоянные расходы обычно выглядят следующим образом: реклама, связь и т.д. Так бывает и в том случае, когда компания хочет сократить свои расходы и считает, что это не повлияет на ее доходы.

Многие люди в силу своей психологической подготовки не готовы смотреть фактам в лицо, поэтому менеджеры часто видят угрозы для своей компании, но не готовы воспринимать их как таковые. Оптимистичный взгляд на события может подорвать способность компании подготовиться к негативным тенденциям, как внутренним, так и внешним.

Многие люди в силу их психологических особенностей не желают смотреть правде в глаза, поэтому часто руководители бизнеса видят угрозы бизнесу, но не желают считать их таковыми.



Предпочтение оптимистического взгляда на развитие событий может привести к снижению готовности компании противостоять негативным тенденциям — как во внутренней, так и во внешней среде предприятия.

#### **Библиографический список**

1. Щиборщ К.В., Бюджетирование деятельности промышленных организаций России, 2-е издание, переработанное и дополненное, М.: Издательство «Дело и Сервис», 2019 г.
2. Финансы организаций: Учебник / М.В. Романовский, Т.Н. Седаш, В.В. Бочаров и др. / Под ред. М.В. Романовского. – СПб.: Бизнес-пресса, 2018г.
3. Войко А.А., Постановка системы бюджетирования в организации // Финансовая газета – 2018 г., № 2.
4. Попов В.М., Деловое планирование. – М.: Финансы и статистика, 2019 г.
5. Тедеева З. Б. Методы финансового планирования на предприятии // Финансы, денежное обращение и кредит. 2019 г. № 9 (58). С. 269–272



Научное издание

Коллектив авторов

ISSN 2500-3798