**Содержание**

Введение 3

1. Сущность финансового планирования на предприятии 4
   1. Понятие и необходимость планирования на предприятии 4
   2. Краткосрочное и долгосрочное планирование 6
   3. Организация планирования на предприятии 7
2. Анализ финансовых планов и их роль в управлении предприятием

Кондитерское объединение ОАО «Сладко» 11

* 1. Стратегическое финансовое планирование 11
  2. Текущее финансовое планирование 15
  3. Совершенствование финансового планирования

на ОАО «Сладко» 18

Заключение 20

Список использованной литературы 23

Приложения 25

**Введение**

Актуальность темы «Финансовое планирование на предприятии» очевидна в нынешних условиях российской действительности. Современный рынок предъявляет серьезные требования к предприятию. Сложность и высокая подвижность происходящих на нем процессов создают новые предпосылки для более серьезного применения планирования.

В рыночной экономике предприниматели не могут добиться стабильного успеха, если не будут четко и эффективно планировать свою деятельность, постоянно собирать и аккумулировать информацию, как о состоянии целевых рынков, положения на них конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях.

Цель данной работы – рассмотреть, в чем заключается сущность и задачи финансового планирования, а также описать виды финансового планирования.

В рамках данной цели поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть сущность и содержание финансового планирования;
2. Описать виды финансовых планов, их роль в управлении на примере предприятия и совершенствование финансового планирования.

Методология финансового планирования построена на рассмотрении баланса, материалах, необходимых для составления финансового плана. Методология финансового планирования и контроля упорядочила финансовые взаимоотношения между субъектами хозяйствования и бюджетом. В этом отношении процедуры фи­нансового планирования упростились. В то же время значительно повысилась ответственность финансовых работников предприятий за качество принятых плановых решений. Увеличился риск при формировании стратегии развития предприятия: работать прибыльно или стать банкротом. Поэтому эффективность использования финансовых ресурсов стала главным критерием при выработке стратегии и тактики ведения хозяйственной деятельности, отборе тех или иных инновационных мероприятий, принятии инвестиционных решений.

**1. Сущность финансового планирования на предприятии**

**1.1. Понятие и необходимость планирования на предприятии**

Управлять – значит предвидеть, т.е. прогнозировать, планировать. Поэтому важнейшим элементом предпринимательской хозяйственной деятельности и управления предприятием является планирование, в том числе и финансовое.

Финансовое планирование - это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития. Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования. [10. С.264]

Основные задачи финансового планирования:

* обеспечение нормального воспроизводственного процесса необходимыми источниками финансирования. При этом огромное значение имеют целевые источники финансирования, их формирование и использование;
* соблюдение интересов акционеров и других инвесторов. Бизнес-план, содержащий подобное обоснование инвестиционного проекта, является для инвесторов основным документом, стимулирующим вложение капитала;
* гарантия выполнения обязательств предприятия перед бюджетом и внебюджетными фондами, банками и другими кредиторами. Оптимальная для данного предприятия структура капитала приносит максимальную прибыль и максимизирует при заданных параметрах платежи в бюджет [14. С.461];
* выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования прибыли и других доходов, включая и внереализационные;
* контроль рублём за финансовым состоянием, платёжеспособностью и кредитоспособностью предприятия. [6. С.234]

Цель финансового планирования состоит в увязке доходов с необходимыми расходами. При превышении доходов над расходами сумма превышения направляется в резервный фонд. При превышении расходов над доходами сумма недостатка финансовых средств восполняется за счёт выпуска ценных бумаг, получения кредитов, получения благотворительных взносов и т.д. [13. С.201]

Руководство любого предприятия независимо от его вида и величины обязано знать, какие задания в области экономической деятельности оно может запланировать на следующий период. Группы заинтересованных в деятельности предприятия лиц предъявляют определенные минимальные требования к результатам его работы. К тому же при планировании некоторых видов деятельности необходимо знать, какие экономические ресурсы требуются для выполнения поставленных задач. Это относится, например, к планированию в области привлечения капитала (приобретения кредитов, увеличение акционерного капитала и т.п.) и определения объема инвестиций. [4. С.59]

По мере реализации заложенных в бюджете планов необходимо регистрировать фактические результаты деятельности предприятия. Сравнивая фактические показатели с запланированными, можно осуществлять так называемый бюджетный контроль. В этом смысле основное внимание уделяется показателям, которые отклоняются от плановых, и анализируются причины этих отклонений. Таким образом, пополняется информация обо всех сторонах деятельности предприятия. Бюджетный контроль позволяет, например, выяснить, что в каких-либо областях деятельности предприятия намеченные планы выполняются неудовлетворительно. Но можно, разумеется, предположить и такую ситуацию, когда окажется, что сам бюджет был составлен на основе нереалистичных исходных положений. В обоих случаях руководство заинтересовано в получении информации об этом, с тем чтобы предпринять необходимые действия, т.е. изменить способ выполнения планов или ревизовать положения, на которых основывается бюджет. Разрабатывая финансовый план на следующий период, необходимо принимать решения заблаговременно, до начала деятельности в этот период. В таком случае существует большая вероятность того, что разработчикам плана хватит времени для выдвижения и анализа альтернативных предложений, чем в той ситуации, когда решение принимается в самый последний момент. [7. С.27].

## 1.2. Краткосрочное и долгосрочное планирование

Как правило, различают краткосрочное и долгосрочное планирование. Значение некоторых из принимаемых решений распространяется на очень долгую перспективу. Это относится, например, к решениям в таких областях, как приобретение элементов основного капитала, кадровая политика, определение ассортимента выпускаемой продукции. Такие решение определяют деятельность предприятия на много лет вперед и должны быть отражены в долгосрочных планах (бюджетах), где степень детализированности обычно бывает довольно невысока. Долгосрочный план обычно охватывает трехлетний или пятилетний периоды. Он скорее носит описательный характер и определяет общую стратегию компании, поскольку трудно предугадать все возможные расчеты на такой длительный срок. Долгосрочный план вырабатывается руководством компании и содержит главные стратегически цели предприятия на перспективу. Долгосрочные планы должны представлять собой своего рода рамочную конструкцию, составными элементами которой являются краткосрочные планы. [7. С.356]

В основном на предприятиях используется краткосрочное планирование и имеют дело с плановым периодом, равным одному году. Это объясняется тем, что за период такой протяженности, как можно предположить, происходят все типичные для жизни предприятия события, поскольку за этот срок выравниваются сезонные колебания конъюнктуры. По времени годовой бюджет (план) можно разделить на месячные или квартальные бюджеты (планы). Краткосрочный план на год включает объем производства, планирование прибыли и другое. Краткосрочное планирование тесно связывает планы различных партнеров и поставщиков, и поэтому эти планы могут либо согласовываться, либо отдельные моменты плана являются общими для компании – производителя и ее партнеров. Краткосрочный план позволяет анализировать и контролировать ликвидность с учетом всех остальных планов, а заложенные в нем резервы дают информацию о необходимых ликвидных средствах. [6. С.25]

Красткосрочное финансовое планирование должно отвечать таким требованиям:

* заниматься будущими поступлениями и выплатами;
* содержать все поступления и выплаты, не сальдируя их;
* показывать фактические поступления и выплаты ежедневно, т.е. указывать точное время их наступления.

Приведенные требования относятся только к краткосрочному финансовому планированию. Для долгосрочного они вряд ли выполнимы, поскольку чем дальше период планирования, тем менее точно можно оценить будущее финансовое положение предприятия. Поэтому перед краткосрочным финансовым планированием стоит задача управления текущей ликвидностью, а долгосрочное в большей мере ориентируется на структурные взаимосвязи в оснащенности предприятия капиталом и использовании этого капитала для гарантии ориентированной на баланс структурной ликвидности.

## 1.3. Организация планирования

Организация планирования зависит от величины предприятия. На очень мелких предприятиях не существует разделения управленческих функций в собственном смысле этого слова, и руководители имеют возможность самостоятельно вникнуть во все проблемы. На крупных предприятиях работа по составлению бюджетов (планов) должна производиться децентрализовано. Ведь именно на уровне подразделений сосредоточены кадры, имеющие наибольший опыт в области производства, закупок, реализации, оперативного руководства и т.д. Поэтому именно в подразделениях и выдвигаются предложения относительно тех действий, которые было бы целесообразно предпринять в будущем. [5. С.48]

Бюджеты подразделений должны разрабатываться не изолированно друг от друга. При расчете, например, плановых показателей реализации, а значит и величины покрытия необходимо знать условия производства и запланированные отпускные цены. Чтобы обеспечить действенную систему координации, на многих предприятиях разрабатывается инструкция по составлению бюджетов, в которой содержится повременной план, а также распределение обязанностей и ответственности при расчете бюджетных показателей. [13, С.273]

Обычно различают две схемы организации работ по составлению бюджетов (планов): по методу break-down (сверху-вниз) и по методу build-up (снизу-вверх). [15. С.168]

По методу break-down работа по составлению бюджетов начинается “сверху”, т.е. руководство предприятия определяет цели и задачи, в частности плановые показатели по прибыли. Затем эти показатели во все более детализированной, по мере продвижения на более низкие уровни структуры предприятия, форме включаются в планы подразделений. По методу build-up поступают наоборот. Например, расчет показателей реализации начинают отдельные сбытовые подразделения, и затем уже руководитель отдела реализации предприятия сводит эти показатели в единый бюджет (план), который в последствии может войти составной частью в общий бюджет (план) предприятия. [12. С.213]

Методы break-down и build-up представляют две противоположные тенденции. На практике не целесообразно использовать только один из этих методов. Планирование и составление бюджетов представляют собой текущий процесс, в котором необходимо постоянно осуществлять координацию бюджетов различных подразделений. [15. С.169]

Процесс финансового планирования включает несколько этапов. На первом анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Для этого используют основные финансовые документы предприятий – бухгалтерский баланс, отчёты о прибылях и убытках, отчёты о движении денежных средств. [9. С.236]

Они имеют важное значение для финансового планирования, так как содержат данные для анализа и расчёта финансовых показателей деятельности предприятия, а также служат основой для составления прогноза этих документов. Причём, сложная аналитическая работа на этом этапе несколько облегчается тем, что форма финансовой отчётности и планируемые финансовые таблицы одинаковы по содержанию.

Баланс предприятия входит в состав документов финансового планирования, а отчётный бухгалтерский баланс является исходной базой на первой стадии планирования. [14. С.278]

Второй этап предусматривает составление основных прогнозных документов, таких как прогноз баланса, отчёта о прибылях и убытках, движения денежных средств (движение наличности), которые относятся к перспективным финансовым планам и включаются в структуру научно-обоснованного бизнес-плана предприятия.

На третьем этапе уточняются и конкретизируются показатели прогнозных финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов.

На четвёртом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением [12, С.237].

Жизнедеятельность фирмы невозможна без планирования, "слепое" стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. При создании любого предприятия необходимо определить цели и задачи его деятельности, что и обуславливает долгосрочное планирование. Долгосрочное планирование определяет среднесрочное и краткосрочное планирование, которые рассчитаны на меньший срок и поэтому подразумевают большую детализацию и конкретику. Основой планирования является план сбыта, так как производство ориентировано в первую очередь на то, что будет продаваться, то есть пользоваться спросом на рынке. Объем сбыта определяет объем производства, который в свою очередь, определяет планирование всех видов ресурсов, в том числе трудовые ресурсы, сырьевые запасы и запасы материалов. Это обуславливает необходимость финансового планирования, планирование издержек и прибыли.

Планирование и моделирование дальнейшей деятельности, конечно же, носит несколько абстрактный характер из-за непредсказуемости ряда внешних факторов, но дает возможность учесть те изменения, которые не всегда очевидны на первый взгляд.

**2. Анализ финансовых планов и их роль в управлении предприятием ОАО «Кондитерское объединение «СладКо»**

**2.1. Стратегическое финансовое планирование**

"Кондитерское объединение "СладКо" было создано в Екатеринбурге в апреле 2001 года как закрытое акционерное общество с иностранным капиталом. Учредителями "СладКо" выступили голландская компания «United Confectioneries bv» и Екатеринбургская кондитерская фабрика ОАО "Фирма КОНФИ".

«СладКо» - один из крупнейших производителей кондитерских изделий в России. Объединение - в пятерке лидеров кондитерской отрасли и производит все основные виды кондитерских изделий: шоколад, конфеты, карамель, печенье, вафли.

«СладКо» - компания с национальной дистрибуцией, продукция которой представлена на территории всей России от Хабаровска до Калининграда. Продукция «СладКо» также присутствует в странах СНГ. В 2005 году компания была приобретена норвежским концерном «Orkla».

Кондитерское объединение представлено в трех основных категориях:

1. Шоколад (конфеты в коробках, шоколадные плитки, батончики, весовые конфеты, упакованные весовые конфеты);
2. Мучные кондитерские изделия (печенье, вафли, вафельные торты, крекеры);
3. Карамель (весовая, пакетированная).

В настоящее время продукция «СладКо» производится на 2-х производственных площадках: в Екатеринбурге, в Ульяновске.

Миссия предприятия - создавать качественные и инновационные продукты для потребителя. Задача, которую объединение решает сегодня, — соединить современные знания и технологии в области управления, производства, маркетинга, логистики с лучшими традициями российских кондитеров.

Цели общества – диверсификация производства, расширение географии сбыта своей продукции, формирование конкурентоспособного предприятия.

Ближайшие конкуренты ОАО «Сладко»: «Красный Октябрь», «Рот Фронт», Концерн «Бабаевский», «Россия», «Нестле», «Mars», «Cadbury». Для кондитерской отрасли в целом на текущий момент характерны сильная конкуренция и процесс концентрации производства, в том числе за счет поглощения крупными производителями средних региональных фабрик и/или объединения в национальные холдинги и концерны (пример – холдинг «Объединенные кондитеры»). В то же время можно отметить отсутствие какого-либо единственного производителя, который бы доминировал во всех сегментах рынка.

Основными факторами конкурентоспособности Общества являются наличие узнаваемого “бренда” («СладКо»), оптимальное соотношение цены и качества производимой продукции, эффективная система дистрибуции.

Эта краткая характеристика предприятия ОАО «Сладко». Теперь рассмотрев миссию, цели и внешнюю среду объединения, необходимо проанализировать финансовые документы за 2004-2005 года. Всё это нужно для составления и реализации стратегического планирования.

Процесс стратегического планирования является инструментом, помогающим в принятии управленческих решений. Его задача обеспечить нововведения и изменения в организации в достаточной степени. Можно выделить четыре основных вида управленческой деятельности в рамках процесса стратегического планирования:

* распределение ресурсов;
* адаптация к внешней среде;
* внутренняя координация;
* организационное стратегическое предвидение. [29, с. 239]

Процесс стратегического планирования в компании состоит из нескольких этапов:

1. Определение миссии и целей организации.
2. Анализ среды, включающий в себя сбор информации, анализ сильных и слабых сторон фирмы, а также ее потенциальных возможностей на основании имеющейся внешней и внутренней информации.
3. Выбор стратегии.
4. Реализация стратегии.
5. Оценка и контроль выполнения.

Стратегический план на крупных предприятиях, как правило, долгосрочный (2,5-5 лет). Но временной период стратегического плана для разных предприятий может быть различным и то, что является долгосрочным для одного предприятия, может быть краткосрочным для другого. Стратегическое планирование хозяйственной деятельности предприятия состоит в разработке трёх документов: плана движения денежных средств, плана отчёта о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса. [18, с. 342]

Проанализируем некоторые финансовые показатели за предыдущий 2004 год с 2005. В 2005 году объем производства составил 40554тн. Продажи собственной продукции Общества в 2005 году в натуральном объеме снизились по сравнению с предыдущим годом на 2%. В то же время выручка от реализации при более низком объеме выросла на 8% по сравнению с 2004 годом. Это объясняется улучшением структуры продаваемого ассортимента.

Прибыль от продаж кондитерских изделий за 2005 год составила 156 051 тыс.руб. в 2004 – 173651 тыс.руб.

После сравнения данных за 2004 и 2005 года, составляются прогнозы документов и рассчитываются показатели на 3 последующих года. Уточнив и конкретизировав показатели прогнозных финансовых документов, совершается практическое внедрением планов и контроль за их выполнением. После реализации плана сравниваются фактические данные (приложений 1, 2, 3) с плановыми и выявляются отклонения.

В нашем случае отклонения от плана за анализируемее периоды составили приблизительно 6 %. Балансовая стоимость активов на 2008 год 1 689 388 тыс. руб. Стоимость чистых активов 1 304 319 тыс. руб. Разница между балансовой стоимостью активов и чистыми активами: 385 069 тыс.руб. Резервный фонд Общества составляет 7 002 тыс.руб.

**Прибыли (убытки), тыс.руб.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Выручка от реализации | 4 036 455 | 4 344 068 | 3 577 876 | 3 792 343 | 4 276 114 |
| Себестоимость | 3 575821 | 3 712 755 | 2 970 824 | 2 724 614 | 2 870 752 |
| Коммерческие и управленческие расходы | 286 983 | 475 262 | 536 131 | 913 876 | 1 194 863 |
| Прочие доходы | 132 883 | 89 805 | 131 123 | 103 546 | 101 323 |
| Прочие расходы | 214 334 | 257 910 | 305 805 | 306 249 | 308 674 |
| Прибыль/Убыток от обычной деятельности | 92 200 | - 12 054 | - 103 761 | - 66 850 | -52835 |

Риски, связанные с изменение процентных ставок на кредиты, несущественны для Общества, поскольку обычно величина заемных ресурсов по отношению к чистым активам эмитента незначительна. Общество зарекомендовало себя как финансово устойчивое предприятие.

Риск неисполнения Обществом своих обязательств по договорам с поставщиками незначительный, так как Общество в отчетном периоде не испытывал проблем нехватки денежных средств.

В результате усиления конкуренции (увеличение объемов продаж холдинга «Объединенные кондитеры и увеличился ввоз кондитерской продукции из ближнего зарубежья) произошло снижение объемов реализации основных видов продукции, выпускаемых Обществом; снижение выручки от реализации кондитерских изделий, как результат ценовой конкуренции; снижение прибыли от реализации кондитерских изделий, связанное с увеличением затрат на маркетинг и продвижение продукции.

**2.2. Текущее финансовое планирование**

Разработка текущего планирования на предприятии ОАО «Сладко» также как и в стратегическом планировании осуществляется с помощью тех самых трех документов, только временной интервал будет равен одному году с разбивкой по кварталам.

Годовой финансовый план разбивают поквартально или помесячно, поскольку в течение года потребность в денежных средствах может значительно меняться и в каком-либо квартале (месяце) может оказаться недостаток финансовых ресурсов. Кроме того, разбивка годового плана на короткие промежутки времени позволяет отслеживать синхронность потоков и оттоков денежных средств и ликвидировать кассовые разрывы.

Этапы текущего финансового планирования такие же, что и в стратегическом планировании. Отличие этих планов только во временном периоде и дополнения к текущему финансовому планированию оперативного планирования, в котором составляется кассовый план и платежный календарь. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счет заработанных предприятием средств, что требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов. Оперативное финансовое планирование заключается в составлении и использовании плана и отчета о движении денежных средств (приложение 3) и объективную информацию о тенденциях экономического развития в сфере деятельности предприятия, инфляции, возможных изменениях технологии и организации процесса производства. [5. С. 251]

В платежном календаре притоки и оттоки денежных средств должны быть сбалансированы. Правильно составленный платежный календарь позволяет выявить финансовые ошибки, недостаток средств, вскрыть причину такого положения, наметить соответствующие мероприятия, и таким образом, избежать финансовых затруднений.

Календарь платежей составляется на основе реальной информационной базы о денежных потоках предприятия.

Кроме платёжного календаря на предприятии должен составляться кассовый план – план оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу. [9. С. 463]

Заключительным этапом текущего планирования является составление сводной аналитической записки. В ней даётся характеристика основных показателей годового финансового плана: величина и структура доходов, расходов, взаимоотношений с бюджетом, коммерческими банками и др. Особая роль отводится анализу источников финансирования инвестиций. Большое внимание должно быть уделено распределению прибыли.

Завершая аналитическую записку, даются выводы о плановой обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами и структуре источников их формирования. [9. С. 256]

В нашем случае текущее финансовое планирование ОАО «Сладко» составляется на 2006 год, предварительно проанализировав 2004 и 2005 года. Затем следует практическое применение и бюджетный контроль за реализацией плана.

В 2006 году объем производства составил 31 696 тн. 99% доходов компания получает от продажи собственных и покупных кондитерских изделий. Продажи собственной продукции Общества в 2006 году в натуральном объеме снизились по сравнению с предыдущим годом на 22%. В то же время выручка от реализации по сравнению с 2005г. снизилась лишь на 18%. Прибыль от продаж кондитерских изделий за 2006 год составила 70 921 тыс.руб. Ухудшение показателей обусловлено усилением конкуренции на рынке кондитерских изделий и рисками, связанными с закупкой сырья:

1. В первом полугодии 2006 года наблюдался бурный рост мировых цен на сахар-сырец, связанный с повышением цен на нефть (до +80% по сравнению с 4 кварталом 2005 года). Сахар-сырец на бирже перешел в разряд энергетических товаров. Бразилия, как основной поставщик сахара-сырца на мировой рынок, переключалась на производство биоэтанола в качестве альтернативного топлива для легковых машин. Во втором полугодии цены на сахар-сырец начали снижаться после снижения цен на нефть и достигли уровня 2005 года. При этом внутренние цены на сахар-песок также снизились к концу года. Снижение цен было обусловлено рекордным урожаем сахарной свеклы в России в 2006 году (+20% к урожаю 2005 года);
2. В середине 2006 года наблюдался резкий всплеск цен на какао-бобы (до +20% в сравнении с началом года), обусловленный спекулятивной активностью фондов на бирже. Тем не менее к концу 2006 года цены вернулись на уровень конца 2005 года;
3. В 2006 году наблюдался физический дефицит и рост цен (до +40% по сравнению с 2005 годом) на эквиваленты какао-масла. Поставщики выставляли на продажу ограниченные объемы, при этом многие не могли делать предложения по ценам и не заключали контракты ввиду отсутствия сырья для производства (экзотические плоды);
4. Со второго полугодия 2006 года наблюдался рост рыночных цен на патоку (до +40% в сравнении с концом 2005 года) в связи с физическим дефицитом кукурузы для производства патоки и ростом отпускных цен на сырье из Украины;
5. В четвертом квартале 2006 года наблюдались рекордные по сравнению с предыдущими годами отгрузки миндаля от производителей в США. Рост отгрузок, связанный с повышением спроса, повлек за собой рост цен на миндаль (до +10% по сравнению с 3 кварталом);
6. В четвертом квартале 2006 года возросли внутренние цены на муку (до +10% по сравнению с началом года). Рост цен обусловлен повышением цен на пшеницу на мировом и внутреннем рынке в связи с возрастающим потреблением, возросшими объемами продаж экспортеров и снижением урожая на мировом рынке.

Указанные риски не являются критичными для Общества, так как большинство производителей кондитерских изделий используют те же источники сырья, что и Общество.

**2.3 Совершенствование финансового планирования**

**на ОАО «Сладко»**

Общество планирует оставаться в пятерке ведущих производителей кондитерских изделий. Качество продукции и интересы потребителей остаются приоритетами для Общества. Общество продолжит разработку и вывод на рынок новой продукции, расширение дистрибьюторской сети.

В перспективах развития у предприятия:

* увеличить производительность труда на 5%
* установить новое упаковочное оборудование в бисквитном цехе
* полностью модернизировать компрессорную станцию
* реконструировать столовую на фабрике.

Для выполнения поставленных целей планируется осуществить мероприятия по обновлению и расширению производственных мощностей, в частности, в Ульяновском филиале будет установлено новое оборудование по производству шоколадных масс.

Модернизация производственных мощностей позволит увеличить производство шоколада, ассорти, карамели.

В Екатеринбурге планируется установка нового упаковочного оборудования на производственной линии по выпуску вафельной продукции.

В целом Общество укрепит свои позиции на рынке кондитерских изделий за счет постоянного улучшения качества существующей продукции, разработки и вывода на рынок новой продукции и максимального удовлетворения интересов потребителей.

В 2007 году проведена реорганизация Общества в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Кондитерская фабрика «ВОЛЖАНКА» (г. Ульяновск). Такое решение было призвано юридически оформить объединение предприятий, связанных единством уставных целей и задач, в целях достижения наиболее эффективного использования активов и иного потенциала предприятий, рационализации управления, сокращения издержек, повышения в конечном счете прибыльности объединения и укрепления позиций «СладКо» как одного из ведущих игроков на кондитерском рынке.

Общество планирует продолжить обновление ассортимента, разработать и запустить несколько новых конкурентных продуктов (включая новый вид, карамели), увеличить до 100% коэффициент использования производственных мощностей по существующим высоколиквидным товарам, которые в настоящее время производятся и успешно реализуются Обществом. Кроме того, планируется существенное увеличение затрат на маркетинг и рекламу.

Годовой бюджет Общества составляется с учетом возможных рисков повышения цен на те или иные виды сырья. При этом заключаются годовые контракты с фиксированной ценой на все основные виды сырья и материалов, что позволяет избежать серьезных колебаний цен в течение одного календарного года. Укрепление курса российского рубля является также благоприятным фактором, так как косвенно способствует снижению затрат на закупку импортируемого сырья.

В себестоимости продукции долю, способную серьезно влиять на деятельность Общества, составляет только сырье и упаковка. Резкий рост цен на одни виды сырья может быть нейтрализован падением цен на другие виды. Ведется постоянный поиск альтернативных и взаимозаменяемых видов сырья. Кроме того, серьезное повышение цен на тот или иной вид сырья отразится на себестоимости продукции всех производителей кондитерских изделий, что повлечет за собой общее повышение стоимости готовой продукции.

**Заключение**

Изучив основы финансового планирования, можно заключить, жизнедеятельность фирмы невозможна без планирования, "слепое" стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. При создании любого предприятия необходимо определить цели и задачи его деятельности, что и обуславливает долгосрочное планирование. Стратегическое планирование определяет текущее планирование, которое рассчитано на меньший срок и поэтому подразумевают большую детализацию и конкретику. Основой планирования является план сбыта, так как производство ориентировано в первую очередь на то, что будет продаваться, то есть пользоваться спросом на рынке. Объем сбыта определяет объем производства, который в свою очередь, определяет планирование всех видов ресурсов, в том числе трудовые ресурсы, сырьевые запасы и запасы материалов. Это обуславливает необходимость финансового планирования, планирование издержек и прибыли. Планирование должно осуществляться по жесткой схеме, использовать расчеты многих количественных показателей.

Рассмотрев цели и сущность финансового планирования, а также различные аспекты практики составления финансовых планов, можно сделать заключение, что финансовый план является неотъемлемой частью внутрифирменного планирования, одним из важнейших документов, разрабатываемых на предприятии.

Разработка финансовых планов должна проводиться на постоянной основе. Необходимо учитывать, что они быстро устаревают, поскольку ситуация на рынке меняется динамично. В связи с этим рабочие версии должны постоянно обновляться. В компании должны иметься варианты финансовых планов, предназначенные для различных адресатов в зависимости от целей, например, для банка, для соинвестора, для совместной деятельности и пр. Финансовый план, ориентированный на определенный тип инвестора (или даже конкретную фирму), дает больший шанс на успех, чем массовая рассылка.

Стратегический анализ, как наука, позволяет предпринимателю так спланировать деятельность фирмы в кратком, среднем и долгом периодах, чтобы обеспечить получение фирмой максимально возможной прибыли с минимальными затратами в условиях изменчивости состояния рынка. Конечно, это связано с неизбежным финансовым риском, особенно в современных Российских условиях, но правильно проведенное планирование позволит свести риск к минимуму.

Данная работа имела целью доказать необходимость финансового планирования деятельности любой фирмы, рассчитывающей на успех в современных условиях рынка. Нельзя забывать о том, что мы находимся в особо жестких условиях российской экономики, в которых некоторые рыночные законы действуют с точностью до наоборот.

Разработка финансовых планов является одним из основных средств контактов с внешней средой: поставщиками, потребителями, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависят стоимость активов организации и возможность ее эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован.

Применение планирования создает следующие важные преимущества:

* делает возможной подготовку к использованию будущих благоприятных условий;
* проясняет возникающие проблемы;
* стимулирует менеджеров к реализации своих решений в дальнейшей работе;
* улучшает координацию действий в организации;
* создает предпосылки для повышения образовательной подготовки менеджеров;
* увеличивает возможности в обеспечении фирмы необходимой информацией;
* способствует более рациональному распределению ресурсов;
* улучшает контроль в организации.

В рамках данной работы были решены задачи:

1. Рассмотрена сущность и содержание финансового планирования;

2. Описаны виды финансовых планов и их роль на предприятии ОАО «Сладко»;

3. Выявлены недостатки и преимущества финансовых планов на предприятии ОАО «Сладко»;

4. Предложены направления совершенствования финансовых планов на ОАО «Сладко».

**Список использованной литературы**

1. Александрова, Е.И. Финансы и кредит / Е.И. Александрова // Журнал 4. - 2003. – С. 114-118.
2. Артеменко, В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Г Артеменко, М.В. Беллендир - М.: «ДИС», НГАЭ и У, 2000. – 456 с.
3. Галицкая, С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. пособие / С.В. Галицкая - М.: изд-во Экзамен, 2002. - 224 с.
4. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности: учебник, 3-е изд. – М.: «Дело и Сервис», 2001. – 304 с.
5. Литвин, М.И. Финансовый менеджмент / М.И. Литвин // Журнал 6: изд-во «Финпресс» - 2003. – С. 140.
6. Камаева, В.Д. Основы экономической теории: учеб. пособие / В.Д. Камаева - М.: Изд-во МГТУ им. Баумана, 2001. – 270 с.
7. Ковалёва, А.М., Лапуста, М.Г. Сканай, Л.Г. Финансы фирмы: учебник. – М.: ИНФРА, 2000. – 416 с.
8. Морозова, Т.Г., Пикулькин, А.В., Тихонов, В.Ф. и др. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учеб. пособие для вузов / Т.Г. Морозова, А.В. Пикулькин, В.Ф. Тихонов и др. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 318 с.
9. Соколова, О.В. Финансы, деньги, кредит: учебник. – М.: Юристъ, 2001. – 784 с.
10. Солнцев, И.В. Финансовый менеджмент / И.В. Солнцев // Журнал 3: изд-во «Финпресс» - 2003. – С. 144.
11. Фомин, П.А. Финансы и кредит / П.А. Фомин // Журнал 5. - 2003. – С. 107.
12. Целых, А.А. Финансовый менеджмент/ А.А. Целых // Журнал 1: изд-во «Финпресс» - 2004. – С. 147.
13. Шеремет, А.Д., Сайфулин, Р.С., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа: учеб. и практ. Пособие/ А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев – М.: «ИНФРА-М», 2000. – 208 с.
14. Шуляк, П.Н. Финансы предприятий: учебник. – М.: изд. дом «Дашков и К», 2000. – 752 с.
15. http://www.sladco.ru.

Приложение 1

Таблица

**Бухгалтерский баланс на 2004-2008 г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  Нематериальные активы | 233 | 1430 | 3875 | 4154 | 4283 |
| Основные средства | 203493 | 284880 | 261049 | 493047 | 450181 |
| Незавершенное строительство | 6468 | 10781 | 13721 | 19134 | 45621 |
| Доходные вложения в материальные ценности | - | - | - | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | 14186 | 12644 | 12483 | 12888 | 12498 |
| Отложенные налоговые активы | 8879 | 7773 | 6423 | 7725 | 10957 |
| Прочие внеоборотные активы | - | - | - | - | - |
| ИТОГО по разделу I | 233259 | 317508 | 297551 | 536948 | 523540 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  Запасы | 201312 | 212860 | 154774 | 304404 | 342026 |
| в том числе:  сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 144396 | 165582 | 118322 | 233107 | 265733 |
| животные на выращивании и откорме | - | - | - | - | - |
| затраты в незавершенном производстве | 2769 | 538 | 6262 | 15709 | 15678 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 29214 | 21873 | 25873 | 45758 | 42511 |
| товары отгруженные | - | 664 | - | - | - |
| расходы будущих периодов | 24933 | 24203 | 4317 | 9830 | 18104 |
| прочие запасы и затраты | - | - | - | - | - |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 160803 | 194019 | 25123 | 24519 | 16736 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | - | - | - | - | - |
| в том числе покупатели и заказчики | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 409343 | 581234 | 398586 | 451327 | 705989 |
| в том числе покупатели и заказчики (62 сч.) | 236136 | 404217 | 226617 | 286003 | 592183 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 14290 | 14289 | 14289 | 330000 | - |
| Денежные средства | 49541 | 31563 | 123677 | 42190 | 55166 |
| Прочие оборотные активы | - | - | - | - | - |
| ИТОГО по разделу II | 835289 | 1033965 | 605173 | 1152440 | 1119917 |
| БАЛАНС | 1068548 | 1351473 | 902724 | 1689388 | 1643457 |

Продолжение приложения 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ  Уставный капитал | 36418 | 36418 | 36418 | 100005 | 100005 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | (-) | (-) | (-) | (-) | - |
| Добавочный капитал | 38113 | 38113 | 38113 | 1163614 | 1163614 |
| Резервный капитал | 5093 | 5093 | 5093 | 7002 | 7002 |
| в том числе:  резервы, образованные в соответствии с законодательством | - | - | - | - | - |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 5093 | 5093 | 5093 | 7002 | 7002 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 87590 | 75536 | 28225 | 33698 | (19138) |
| ИТОГО по разделу III | 167498 | 155160 | 51399 | 1304319 | 1251483 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Займы и кредиты | - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 2378 | 2950 | 3597 | 3329 | 6421 |
| Прочие долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - |
| ИТОГО по разделу IV | 2378 | 2950 | 3597 | 3329 | 6421 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Займы и кредиты | 167 | 55 | - | - | 103585 |
| Кредиторская задолженность | 898505 | 1193308 | 847728 | 381634 | 281862 |
| в том числе:  поставщики и подрядчики | 756542 | 1056357 | 769101 | 246926 | 116821 |
| задолженность перед персоналом организации | 16244 | 15207 | 9852 | 19057 | 19964 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 6260 | 4255 | 2670 | 4395 | 3507 |
| задолженность по налогам и сборам | 59997 | 27544 | 29490 | 61730 | 100928 |
| прочие кредиторы | 59462 | 89945 | 36615 | 49526 | 40642 |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | - | - | - | - | - |
| Доходы будущих периодов | - | - |  | 106 | 106 |
| Резервы предстоящих расходов | - | - | - | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | - | - | - | - | - |
| ИТОГО по разделу V | 898672 | 1193363 | 847728 | 381740 | 385553 |
| БАЛАНС | 1068548 | 1351473 | 902724 | 1689388 | 1643457 |

Приложение 2

Таблица

Отчет о прибылях и убытках

за 2004-2008 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| наименование |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности  Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 4036455 | 4344068 | 3577876 | 3792343 | 4276114 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | (3575821) | (3712755) | 2970824 | (2724614) | (2870752) |
| Валовая прибыль | 460634 | 631313 | 607052 | 1049729 | 1405362 |
| Коммерческие расходы | (286983) | 304123 | (388948) | (697901) | (949191) |
| Управленческие расходы | (-) | 171139 | (147183) | (215975) | (245672) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 173651 | 156051 | 70921 | 135853 | 210499 |
| Прочие доходы и расходы  Проценты к получению | 105 | 76 | 156 | 4547 | 3068 |
| Проценты к уплате | (17159) | (1716) | (-) | - | (2517) |
| Доходы от участия в других организациях | 4847 | (1775) | 81 | 2 | - |
| Прочие доходы | 127874 | 86775 | 115350 | 92644 | 78181 |
| Прочие расходы | (161248) | (223914) | (276384) | (242748) | (285158) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 128070 | -615740 | (89876) | 9702 | 4073 |
| Отложенные налоговые активы | (1375) | (236) | (1350) | 1128 | 3232 |
| Отложенные налоговые обязательства | 57 | (1442) | (647) | 1031 | 3092 |
| Текущий налог на прибыль | (34035) | (29766) | (23792) | 65289 | (70547) |
| Пени и штрафы  Налог на прибыль прошлых налоговых периодов | (517) | (777)  4670 | (3632)  15536 | 371  6353 | (3155)  16654 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 92200 | (643291) | (103761) | 66850 | (52835) |
| СПРАВОЧНО.  Постоянные налоговые обязательства (активы) | 4623 | 22430 | 47359 | 65208 | 69430 |

Пиложение 3  
Таблица

Отчет движения денежных средств

за 2004-2008 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| наименование |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 135390 | 49541 | 31563 | 12401 | 42190 |
| Движение денежных средств  по текущей деятельности  Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 4730401 | 4952581 | 4382836 | 4627925 | 4679581 |
| Прочие доходы | 92649 | 8223 | 44728 | 174729 | 217742 |
| Денежные средства, направленные: |  |  |  |  | 5211880 |
| На оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | (4056833) | (4113189) | (3898326) | (3258993) | (3664503) |
| на оплату труда | (268675) | (331101) | (297729) | (408589) | (454081) |
| на выплату дивидендов, процентов | (-) | (1716) | (-) | (-) | (2384) |
| на расчеты по налогам и сборам | (214071) | (384126) | (99200) | (348812) | (379229) |
| На расчеты с ВФ | (65724) | (-) | (56174) | (70216) | (77796) |
| на прочие расходы | (120559) | (19179) | (74033) | (339544) | (633887) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 97188 | 111493 | 2131 | 376500 | (314557) |
| Движение денежных средств  по инвестиционной деятельности Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 1389 | 2138 | 6513 | 1222 | 2745 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 8 | 13 | 241 | - | 390 |
| Полученные дивиденды | - | - | - | 2 | - |
| Полученные проценты | 105 | 76 | 156 | 1654 | 3068 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | - | - | - | - | 699000 |
| Приобретение дочерних организаций | - | - | - | - | - |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | (37157) | (131586) | (24044) | (18486) | (97727) |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | - | - | - | - | - |
| Займы, предоставленные другим организациям | - | - | - | (330000) | (369000) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | (35655) | (129359) | (17133) | (354608) | 238476 |
| Движение денежных средств  по финансовой деятельности  Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | - | - | - | - | - |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 150000 | 126087 | - | - | 871374 |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | (297382) | - | - | - | (772973) |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | - | (126199) | 4159 | (1103) | (9344) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | (147382) | (112) | (4159) | (1103) | 89057 |
| Чистое увеличение (умен-ие) ден. ср-в и их эквивалентов | (845849) | (17978) | (19162) | 29789 | 12976 |
| Остаток денежных средств  на конец отчетного периода | 49541 | 31563 | 12401 | 42190 | 55166 |
| Величина влияния изм-ий курса иностр. валюты по отн-ю к рублю |  | - | 2140 | 2352 | 6237 |