МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ (МЭСИ) КАЛИНИНГРАДСКИЙ ФИЛИАЛ

Курсовая работа

по дисциплине

«Финансы организаций (предприятий)»

на тему

**Сущность, значение и методы финансового планирования на предприятии.**

Студентка: ДЭФ-3

Научный руководитель:

Дроковский Н.Б.

Дата сдачи    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата защиты  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка          \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись

Руководителя  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

КАЛИНИНГРАД

2009

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.............................................................................3

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ...................................................................5

1.1. Финансы и финансовые ресурсы предприятия...............5

1.2. Сущность финансового планирования...........................7

1.3. Принципы организации финансового планирования......8

1.4. Цели и задачи финансового планирования на предприятии....................................................................10

ГЛАВА 2. ВИДЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ..................................................................13

2.1. Виды финансовых планов...........................................13

2.2. Методы финансового планирования............................16

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ.........19

ЗАКЛЮЧЕНИЕ......................................................................24

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.......................................................................25

ПРИЛОЖЕНИЯ......................................................................26

## ВВЕДЕНИЕ

В эпоху, когда скорость принятия качественных решений является главным фактором успеха, необходимо быть максимально подготовленным к любому развитию ситуации. Так как импровизировано принимать решения, имеющие долгоиграющие последствия, вряд ли возможно, по крайней мере вряд ли нужно,– возрастает потребность в планировании.

Актуальность темы «Финансовое планирование» 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.

Финансовое планирование – это разновидность управленческой деятельности, направленной на определение необходимого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и использования с целью финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. В условиях рынка предприятия сами заинтересованы в том, чтобы реально представлять свое финансовое положение сегодня и на перспективу. Это необходимо, во-первых, для того, чтобы преуспеть в хозяйственной деятельности, а во-вторых, чтобы своевременно выполнять обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами, банками, и другими кредиторами и тем самым защищать себя от финансовых санкций, снижать риск банкротства.

Основными факторами возрастающей роли планирования в современных условиях являются:

– увеличение размеров фирмы и усложнение форм ее деятельности;

– высокая нестабильность внешних условий и факторов;

– новый стиль руководства персоналом;

– усиление центробежных сил в экономической организации.

Целью написания данной курсовой работы является рассмотрение организации и принципов планирования, видов и методов составления финансовых планов на предприятиях для более глубокого понимания их сущности, выявление значимости финансового планирования в деятельности фирмы.

Задачами исследования являются следующие:

1. Раскрытие сущности финансового планирования на предприятии;

2. Выявление задач и значения финансового планирования для внутренней среды организации

3. Рассмотрение методов и видов финансового планирования.

4. Выявление проблем и путей совершенствования финансового планирования на предприятиях

Вышеназванные задачи и обусловили содержание работы.

## ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

**1.1. Финансы и финансовые ресурсы предприятия.**

Финансы занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности сферы материального производства.

Финансы предприятий – это совокупность экономических и денежных отношений по поводу распределения денежных доходов и накоплений предприятий, в ходе которого формируются финансовые ресурсы и денежные фонды, используемые на нужды предприятия.

Финансы предприятий, будучи частью общей системы финансовых отношений, отражают процесс образования, распределения и использования доходов на предприятиях различных отраслей народного хозяйства и тесно связаны с предпринимательством, поскольку предприятие является формой предпринимательской деятельности.

Финансовые ресурсы занимают важное положение на предприятии наряду с такими элементами как денежные средства и денежные фонды предприятий.

Финансовые ресурсы – это денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия и предназначенные для осуществления текущих затрат по расширенному воспроизводству, для выполнения финансовых обязательств и экономического стимулирования работающих. Финансовые ресурсы направляются также на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, потребление, накопление, в специальные резервные фонды.

Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли (от основной и других видов деятельности), а так же выручки от реализации выбывшего имущества, устойчивых пассивов, различных целевых поступлений, паевых и иных взносов членов трудового коллектива. Значительные финансовые ресурсы, особенно во вновь создаваемых и реконструируемых предприятиях, могут быть мобилизованы на финансовом рынке с помощью продажи акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпускаемых данным предприятием; дивидендов и процентов по ценным бумагам других эмитентов; доходов от финансовых операций; кредитов.

Использование финансовых ресурсов предприятия осуществляется по следующим направлениям:

- текущие затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);

- инвестирование средств в капитальные вложения, связанные с расширением производства и его техническим обновлением, использованием нематериальных активов;

- инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги;

- платежи финансовой, банковской системам, взносы во внебюджетные фонды;

- образование различных денежных фондов и резервов;

- благотворительные цели, спонсорство.

Предприятие в процессе своей деятельности совершает материальные и денежные затраты на простое и расширенное воспроизводство основных фондов и оборотных средств, производство и реализацию продукции, социальное развитие своих коллективов и др.

Финансовое планирование напрямую связано с планированием производственной деятельности предприятия. Все финансовые показатели базируются на показателях объёма производства, ассортимента продукции, себестоимости продукции.

Наибольший удельный вес во всех расходах предприятий занимают затраты на производство продукции. Совокупность производственных затрат показывает, во что обходится предприятию изготовление выпускаемой продукции, то есть составляет производственную себестоимость продукции.

Себестоимость продукции (работ, услуг) – это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

Затраты, образующие себестоимость продукции (работ, услуг), группируются по следующим элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов и прочие затраты (Приложение 1).

Все эти затраты должны быть заранее спланированы для обеспечения дальнейшей стабильности в деятельности предприятия. Планирование затрат осуществляется посредством составления сметы затрат на производство и реализацию продукции. Смета имеет определенный вид и содержание и определяет производственную и полную себестоимость всего объема выпускаемой продукции. В производственной себестоимости учитываются производственные затраты, а также расходы будущих периодов и незавершенное производство.

**1.2. Сущность финансового планирования.**

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

Планирование – это процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей.

Финансовый план – документ, в соответствии с которым организуется жизнедеятельность предприятия.

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. Финансовое планирование представляет собой процесс разработки финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия финансовыми ресурсами и увеличению эффективности ее деятельности на определенном отрезке времени.

Финансовое планирование воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных показателей, дает возможность определить насколько перспективен тот или иной проект, новое направление деятельности. Также оно является инструментом получения инвестиций.

Финансовое планирование обеспечивает предварительный контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, создает предпосылки укрепления финансового состояния предприятия. Оно невозможно без планирования хозяйственной деятельности.

Основой любого финансового плана является баланс доходов и расходов предприятия (Приложение 2). Работа по его разработке включает в себя несколько этапов:

– оценка исполнения баланса доходов и расходов в периоде, предшествующем планируемому;

– рассмотрение проектируемых производственных показателей на основе осуществления маркетингового исследования, делается вывод о возможном объеме производства в планируемом периоде;

– непосредственная разработка финансового плана на предстоящий период.

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. 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.

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.

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.

**1.3. Принципы организации финансового планирования**

Организация финансового планирования осуществляется в соответствии с определенными принципами. Они вытекают из общих принципов организации финансов, но имеют свои особенности.

Принцип единства предполагает, что планирование должно иметь системный характер, т. е. представлять собой совокупность взаимосвязанных элементов, развивающихся в едином направлении ради общей цели.

Принцип координации выражается в том, что нельзя планировать эффективную деятельность одного подразделения предприятия вне связи с другими. Всякие изменения в планах одной структурной единицы должны быть отражены в планах других. Взаимосвязь и синхронность – ключевые черты координации планирования на предприятии.

Принцип участия означает, что каждый специалист предприятия независимо от должности и выполняемых функций участвует в планировании.

Принцип непрерывности заключается в том, что планирование должно осуществляться систематически в рамках установленного цикла; разработанные планы непрерывно сменяют друг друга (план закупок → план производства → план по маркетингу). В тоже время непрерывность внешней и внутренней среды функционирования требует корректировки и уточнения плана предприятия.

Принцип гибкости состоит в придании планам и планированию способности изменяться при возникновении непредвиденных обстоятельств. Гибкость планам придают резервы безопасности (ресурсы, производственные мощности и т. д.).

Принцип точности предполагает, что планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности предприятия.

Эти общие положения целесообразно дополнить специфическими принципами финансового планирования.

Это принцип соотношения сроков получения и использования средств – капитальные вложения с длительными сроками окупаемости целесообразно финансировать за счет долгосрочных заемных средств.

Принцип платежеспособности – планирование денежных средств должно постоянно обеспечивать платежеспособность предприятия, т. е. наличие ликвидных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств.

Принцип рентабельности капиталовложений – для капвложений необходимо выбрать дешевые способы финансирования (финансовый лизинг, инвестиционный селенг и др.), привлекая заемный капитал лишь в том случае, если он повышает рентабельность собственного капитала и обеспечивает эффект финансового рычага.

Принцип сбалансированности рисков – особенно рисковые долгосрочные инвестиции целесообразно финансировать за счет собственных средств (чистой прибыли, амортизационных отчислений).

Принцип приспособленности к потребностям рынка – важно учитывать конъюнктуру рынка и зависимость предприятия от предоставления кредитов.

Принцип предельной рентабельности – целесообразно выбирать те капвложения, которые обеспечивают максимальную (предельную) рентабельность.

Реализация этих принципов построения системы планирования позволяет (разумеется, в комплексе с другими компонентами менеджмента) выстроить и реализовать стратегию, минимизирующую вероятность потерь.

**1.4. Цели и задачи финансового планирования на предприятии**

Цель составления финансового плана состоит в увязке доходов с необходимыми расходами. При превышении доходов над расходами сумма превышения направляется в резервный фонд. При превышении расходов над доходами определяется сумма недостатка финансовых средств. Эти дополнительные финансовые средства могут быть получены за счет выпуска ценных бумаг, полученных кредитов или займов, благотворительных взносов и т. п. Если источник дополнительных финансовых средств уже точно известен, то эти средства включаются в доходную часть, а возврат их – в расходную часть финансового плана. Также составление финансового плана обеспечивает формирование оптимальной структуры капитала, обеспечивающей достаточную финансовую устойчивость фирмы в будущем периоде.

Для любой организации финансовое планирование является одним из самых важных элементов ее деятельности. Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли, а это невозможно без тщательного планирования всех финансовых потоков и процессов предприятия, внешних и внутренних связей.

В условиях рыночной экономики выживают только те фирмы, которые с помощью финансового планирования прогнозируют финансовую ситуацию в зависимости от изменения различных внешних и внутренних факторов. Предприятия заинтересованы в том, чтобы иметь реальные представления о своих возможностях.

Финансовое планирование помогает своевременно выполнять обязательства перед бюджетом, различными фондами, банками и другими кредиторами, тем самым, защищая фирму от применения к ней штрафных санкций.

Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта состоит в том, что оно:

– воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей (объем реализации, себестоимость, прибыль, инвестиции, денежные потоки и др.)

– определяются приемлемые объемы финансовых ресурсов, необходимые для реализации долгосрочных и оперативных планов предприятия;

– обеспечивает финансовыми ресурсами заложенные в финансовом плане экономические пропорции развития

– предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции

– служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов

– устанавливает стандарты для упорядочения финансовой информации в виде финансовых планов и отчетов об их исполнении;

Разработка финансовых планов занимает важное место в системе мер по стабилизации денежного хозяйства предприятия.

Основными задачами финансового планирования деятельности фирмы являются:

– обеспечение нормального кругооборота денежных средств предприятия, включая их вложение в реальные, финансовые, интеллектуальные инвестиции, прирост оборотных средств, социальное развитие;

– выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов предприятия;

– соблюдение интересов акционеров и инвесторов;

– определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами и вышестоящими организациями; работниками предприятия;

– оптимизация налоговой нагрузки и структуры капитала;

– контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью предприятия и целесообразностью планируемых операций и ситуаций.

В современных условиях рыночных отношений возникает объективная необходимость финансового планирования. Без финансового планирования невозможно добиться настоящих результатов на рынке.

Планирование финансовых показателей позволяет находить внутренние резервы предприятия, соблюдать режим экономии. Получение планового размера прибыли и других финансовых показателей возможно лишь при условии соблюдения плановых норм затрат труда и материальных ресурсов. Объём финансовых ресурсов, рассчитанных на основе финансовых планов, устраняет чрезмерные запасы материальных ресурсов, непроизводительные расходы, внеплановые финансовые инвестиции. Благодаря финансовому планированию создаются необходимые условия для эффективного использования производственных мощностей, повышения качества продукции.

Планирование помогает предотвращать ошибочные действия в области финансов, а также уменьшает число неиспользованных возможностей.

Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта по средствам выбора объекта финансирования, направления финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

## ГЛАВА 2. ВИДЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

**2.1. Виды финансовых планов**

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. Долгосрочные планы должны представлять собой своего рода рамочную конструкцию, составными элементами которой являются краткосрочные планы.

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).

Финансовое планирование, в зависимости от содержания назначения и задач, можно классифицировать на перспективное, текущее (годовое) и оперативное.

Перспективное планирование используется для определения важнейших показателей, пропорций и темпов расширенного воспроизводства, является главной формой реализации целей предприятия. Перспективное финансовое планирование в современных условиях охватывает период времени от одного года до трех лет. Перспективное планирование включает разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности.

Финансовая стратегия предприятия представляет собой определение долгосрочных целей финансовой деятельности фирмы и выбор наиболее эффективных способов их достижения. В основе финансовой стратегии лежит финансовая политика предприятия по конкретным направлениям финансовой деятельности: налоговой, амортизационной, дивидендной, эмиссионной.

Основой перспективного планирования является прогнозирование, которое определяет стратегию компании на рынке. Прогнозирование состоит в изучении возможного финансового состояния предприятия на длительную перспективу. В отличие от планирования перед прогнозированием не стоит задача реализации прогнозов на практике, так как прогноз это всего лишь возможность предугадать вариант развития ситуации. Оно предполагает разработку альтернативных финансовых показателей и параметров, использование которых при наметившихся спрогнозированных тенденциях изменения ситуации на рынке позволяет определить один из вариантов развития финансового положения предприятия.

Перспективный финансовый план обычно является коммерческой тайной предприятия.

Текущее финансовое планирование является планированием осуществления; оно рассматривается как составная часть перспективного плана и представляет собой конкретизацию его показателей.

Текущее планирование хозяйственной деятельности предприятия состоит в разработке плана прибылей и убытков, плана движения денежных средств, планового бухгалтерского баланса, поскольку эти формы планирования отражают финансовые цели организации. Все три плановых документа основываются на одних и тех же исходных данных и должны корреспондироваться друг с другом. Документы текущего финансового плана составляются на период, равный одному году. Разработку финансового плана целесообразнее начинать с плана прибылей и убытков, этот документ показывает обобщённый результат текущей деятельности. Анализ соотношения доходов и расходов позволяет оценить резервы увеличения собственного капитала предприятия. Разработка этого плана происходит в несколько этапов: рассчитывается плановая сумма амортизационных отчислений, определяется сумма затрат, определяется выручка от реализации продукции.

Следующим документом текущего финансового планирования является годовой план движения денежных средств, который представляет собой собственно план финансирования, составляется на год с разбивкой по кварталам. Этот план учитывает все поступления и платежи, затраты и расходы, показывает чистый денежный поток, то есть избыток или дефицит денежных средств на определенный момент времени. Фактически он показывает движение денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Разграничение типов деятельности позволяет повысить эффективность управления денежными потоками.

На этапе создания годового финансового плана устанавливается соответствие возможностей предприятия по выпуску продукции, оказанию услуг со спросом и предложением на рынке.

Заключительным документом текущего финансового плана является плановый бухгалтерский баланс (баланс активов и пассивов) на конец планируемого года, который отражает все изменения в активах и пассивах в результате запланированных мероприятий и показывает состояние имущества и финансов предприятий.

Оперативное финансовое планирование является как бы логическим продолжением текущего финансового планирования. Оно осуществляется в целях контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов предприятия. Финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счет заработанных предприятием средств, а это требует эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов. Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха предприятия. Он включает в себя составление и исполнение платежного календаря, кассового плана и расчет потребности в краткосрочном кредите.

Платежный календарь составляется на квартал с разбивкой на месяцы и более короткие периоды. При его осуществлении необходимо следить за ходом производства и реализации, состоянием запасов, дебиторской задолженности в целях предупреждения невыполнения финансовых обязательств.

Главной особенностью правильно составленного платежа является его сбалансированность. Такой календарь помогает выявить финансовые ошибки, недостаток средств, понять причину такого положения, наметить и выполнить соответствующие мероприятия, и таким образом, избежать финансовых затруднений.

На многих фирмах наряду с платежным календарем составляется налоговый календарь, а также платежные календари по отдельным видам движения денежных средств.

Кроме платежного календаря на предприятии должен составляться кассовый план – план оборота наличных денежных средств. Этот план отражает поступление и выплаты наличных денежных средств через кассу. Он необходим для контроля за поступлением и расходованием наличных средств.

Банку, обслуживающему предприятие также необходим его кассовый план, чтобы составить сводный кассовый план на обслуживание своих клиентов в установленные сроки. Кассовый план разрабатывается на квартал.

**2.2. Методы финансового 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 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.

В литературе о планировании на предприятиях обычно различают две схемы организации работ по составлению планов: по методу break-down (сверху-вниз) и по методу build-up (снизу-вверх).

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 план, который в последствии может войти составной частью в общий план предприятия.

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

В практике финансового планирования применяют следующие методы:

– экономического анализа,

– нормативный,

– балансовый,

– денежных потоков,

– метод многовариантности,

– экономико-математическое моделирование.

Метод экономического анализа используется для определения основных закономерностей, тенденций в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренних резервов предприятия. Он основан на анализе достигнутого уровня финансовых показателей и прогнозирования их уровня на будущий период. Данный метод применяется в тех случаях, когда отсутствуют финансово-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями устанавливается не прямо, а косвенно – на основе изучения их динамики за ряд периодов (месяцев, лет). Таким методом определяют плановую потребность в амортизационных отчислениях, оборотных активах и другие показатели.

Содержание нормативного метода сводится к тому, что потребность предприятия в финансовых ресурсах, источники их образования определяются на основе заранее установленных норм и нормативов. Такими нормативами являются ставки налогов и сборов, тарифы отчислений в государственные социальные фонды, нормы амортизационных отчислений, учетная банковская процентная ставка и др. Нормативный метод планирования – самый простой и доступный. Зная норматив и соответствующий объемный показатель, можно легко вычислить планируемый финансовый показатель. Поэтому актуальной проблемой управления финансами предприятия является разработка экономически обоснованных норм и нормативов предприятия для формирования и использования денежных ресурсов, а также организация контроля за соблюдением норм и нормативов каждым структурным подразделением.

Экономическая сущность балансового метода состоит в том, что благодаря балансу имеющиеся в наличии финансовые ресурсы приводят в соответствие с фактическими потребностями в них. Балансовый метод применяют при прогнозировании поступлений и выплат из денежных фондов (потребления и накопления), составления квартального плана доходов и расходов, платежного календаря и т. п.

Метод денежных потоков является универсальным при составлении финансовых планов и служит инструментом для прогнозирования размеров и сроков поступления необходимых финансовых ресурсов. Теория прогноза денежных потоков основывается на ожидании поступления средств на определенную дату и планировании всех издержек и расходов. Этот метод дает на много больше полезной информации, чем метод балансовой сметы.

Метод многовариантности расчетов состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, для того, чтобы выбрать из них оптимальный. 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). Например, в одном варианте может быть учтен продолжающийся спад производства, инфляция национальной валюты, а в другом – рост процентных ставок и, как следствие, замедление темпов роста мировой экономики и снижение цен на продукцию.

Метод экономико-математического моделирования позволяет дать количественную оценку взаимосвязям между финансовыми показателями и факторами, влияющими на их численное значение. Данная взаимосвязь выражается через экономико-математическую модель, которая представляет собой точное описание экономических процессов с помощью математических символов и приемов (уравнений, неравенств, графиков, таблиц и др.). В модель включают только основные (определяющие) факторы.

Экономико-математическое моделирование позволяет определять не средние, а оптимальные величины показателей

При использовании экономико-математических моделей в финансовом планировании приоритетное значение имеет определение периода исследования: его следует выбирать с учетом однородности исходных данных. Рекомендуется использовать для перспективного планирования среднегодовые значения финансовых показателей за прошедшие три – пять лет, а для годового планирования – среднеквартальные данные за один-два года.

При значительных изменениях условий работы предприятия в плановом периоде в значения показателей, определенных на базе экономико-математических моделей, вносят необходимые коррективы.

## ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ.

Для современных компаний актуальной задачей является внедрение и развитие системы спланированного управления. Однако, даже в тех фирмах, где процесс планирования достаточно развит, сотрудники нередко совершают ошибки. Поэтому «узкие места» важно выявить и вовремя исправить.

Типичные ошибки, допускаемые на предприятиях при планировании, можно подразделить на концептуальные, методологические и управленческие.

Концептуальные погрешности. Довольно часто бюджеты не связаны со стратегией развития бизнеса в силу отсутствия такой стратегии у компании. Это в корне неверно. На момент внедрения системы планирования фирма должна иметь хорошо проработанную миссию и стратегию развития. Причем стратегию важно выбрать в правильном направлении.

Планирование необходимо сделать децентрализованным. Начальники подразделений не должны отвечать за ресурсы, которыми они не распоряжаются и за результаты, на которые они не влияют. Другими словами, важно правильно определить центры финансовой ответственности за результаты деятельности. Для этого руководители всех уровней должны участвовать в разработке планов.

Методологические недочеты. Управленческие решения руководство принимает на основании информации об отклонениях от плана. Отклонения рассчитывают как плановые данные минус фактические данные. Фактические можно получить только из управленческого учета.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что наличие системы управленческого учета - это необходимое условие функционирования планирования.

Управленческие ошибки. Чтобы механизм планирования эффективно функционировал, им необходимо управлять. Для этого компания разрабатывает регламенты, которые содержат правила, последовательность и логику управления. Также регламенты задают динамику процесса планирования, накапливают в себе опыт компании.

Также нужно обязательно указать сроки, когда подразделения представляют запланированные планы. Обратите внимание, что такие сроки должны быть оптимальными и продуманными. Например, при разработке годового плана не следует использовать данные, предоставленные в августе прошедшего года. Ведь за 4 месяца до его исполнения произойдет много событий, некоторые из которых могут существенно повлиять на его содержание. К сожалению, подобная практика часто встречается на российских предприятиях.

На предприятии должно регулярно улучшаться качество процесса планирования. Все его участники по окончании бюджетного периода должны анализировать все плюсы и минусы разработанных планов, вносить изменения.

Резюмируя вышесказанное, следует отметить, что наиболее распространенной ошибкой является отсутствие организованного процесса планирования и управления им. Таким образом, в первую очередь нужно организовывать управление самим процессом планирования. Сейчас российские компании активно осваивают эту технологию управления, учась и на собственном опыте, и на чужих ошибках.

Кроме этого, выделяют два главных недостатка существующих систем планирования российских предприятий: Первый - управленческие решения, закладываемые на этапе планирования, зачастую не обоснованы. Это неизбежно, если структура планируемой информации не соответствует учетной или отсутствует связь между собираемыми данными и реальными потребностями управления.

Второй фактор более очевиден, но в тоже время труднее поддается корректировке. Даже хорошо продуманный бюджет оказывается несостоятельным в организациях, где отсутствует порядок распределения функций между подразделениями и ответственности между руководителями. В таких условиях качественное планирование не может существовать в принципе. Причина проста: лиц, содержательно владеющих информацией и готовых принимать решения, просто не существует. Таким образом, без построения логичной системы управления в этом случае не обойтись.

Для совершенствования процесса планирования в первую очередь необходимо прояснить управленческий смысл каждой единицы информации. Наряду с этим, следует адаптировать учетные системы под нужды планирования, а планирование - под возможности информационной системы. Большой эффект может дать подбор технологий планирования, соответствующих масштабу организации, условиям ее существования и перспективам развития. Не последнюю роль играет выбор и адаптация средств автоматизации.

Большие возможности для осуществления эффективного финансового планирования имеют крупные компании. Они обладают достаточными финансовыми средствами для привлечения высококвалифицированных специалистов, обеспечивающих проведение широкомасштабной плановой работы в области финансов.

На небольших предприятиях, как правило, для этого нет средств, хотя потребность в финансовом планировании больше, чем у крупных. Малые фирмы чаще нуждаются в привлечении заёмных средств для обеспечения своей хозяйственной деятельности, в то время, как внешняя среда у таких предприятий менее поддаётся контролю и более агрессивна. И как следствие- будущее небольшого предприятия более неопределённо и непредсказуемо.

Для российских предприятий можно очертить две сферы, нуждающиеся в применении планирования:

1) Вновь созданные частные фирмы. Бурный процесс накопления капитала привел к увеличению и осложнению деятельности многих из этих фирм, а также к возникновению других факторов, создающих потребность в формах планирования, адекватных современному рыночному хозяйству. Главная проблема, связанная с применением планирования в этой сфере, – недоверие к формальному планированию, основанное на мнении, что бизнес ¾ это умение «крутиться», правильно ориентироваться в текущей обстановке, а отсюда недостаточное внимание даже к не очень отдаленному будущему. Тем не менее, многие из крупных фирм начали создавать подразделения планирования, или, по крайней мере, ввели должность финансиста-плановика.

2) Государственные и бывшие государственные, ныне приватизированные предприятия. Для них функция планирования является традиционной. Однако их опыт планирования относится в основном к периоду централизованной экономики. Отсюда планирование на этих предприятиях носило вторичный характер, отражало плановую деятельность на центральном и отраслевом уровнях, и, следовательно, не предполагало серьезного умения анализировать и предвидеть собственные цели развития.

Поэтому, как организациям первого типа, так и государственным и приватизированным предприятиям необходимо заново осваивать опыт внутрифирменного планирования.

Вообще в российском планировании всегда присутствовал элемент неоправданного обобщения частного опыта. Присутствует он и сейчас: единые принципы и форматы планирования, включая критерии эффективности, методы контроля, использовались практически без изменений во всех регионах, отраслях, для всех предприятий холдингов и групп, почти без учета особенностей организационных структур, систем управления, систем распределения, делегирования полномочий, взаимосвязей между текущими и стратегическими задачами, региональными и отраслевыми особенностями предприятий.

Другая характерная особенность – неумение выделять приоритеты.

Если говорить о стратегическом планировании, то это прежде всего поиск тех точек, направлений и способов ведения бизнеса, которые дадут максимальный результат в определенной временной перспективе. Она может быть краткосрочной (до одного года), среднесрочной (до трех лет) или долгосрочной. И когда стратегические приоритеты и цели созданы, начинается построение плана: «Что мы должны сделать, чтобы этого достичь?»

Теперь об оперативном управлении. Подразумевается, что каждый день, неделю, месяц в любом бизнесе что-то происходит или должно происходить. Поэтому планерки, совещания и иные мероприятия помогают оперативно управлять процессом.

Основная трудность при планировании — внедрение.

Планы, конечно, должны быть «работоспособными», и необходимо, чтобы в них присутствовали реальные желания высших руководителей компании. Часто планы, составленные другими людьми, не работают как раз по причине своей чужеродности.

Также план должен быть реалистичен с точки зрения рынка. То есть, нужен маркетинговый анализ: есть ли рынок, есть ли определенное число потребителей, готовы ли они заплатить деньги? Часто компании этого не учитывают. В стратегическом планировании как части стратегического управления ключевым моментом, конечно, является рынок, и главное — попасть в точку, не просчитаться.

Следующий аспект планирования — возможности организации. Необходимо просчитать, достаточно ли ресурсов под хороший рынок.

И еще очень тонкий момент, возникающий при внедрении. Планы должны быть усвоены менеджерами, они должны захотеть это сделать.

Самая распространенная проблема — это реструктуризация. То есть компания «выросла», необходимы комплексные организационные изменения. А за этим уже идет системная работа по стратегии, маркетингу, формированию персонала, корпоративной культуре.

Но потребность в серьезном планировании не ограничивается только этими организациями. Хорошие планы сейчас встречаются в одной компании из десяти, а полное их отсутствие – в четырех из десяти.

Но, с другой стороны, большая часть компаний их уже делает. Если сравнивать с 1994 годом, то прогресс очень значительный.

И развитие будет происходить в положительном направлении, тем более что степень неопределенности ситуации в стране, регионе, будет уменьшаться. Появляется также цивилизованная маркетинговая информация.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Наличие процедуры планирования является нормой для любой компании в развитых странах мира, и в последние годы уже становится нормой в России.

Однако примерно на половине предприятий России система планирования неэффективна, отклонение фактических результатов от запланированных регулярно превышает 20-30%. Подобная ситуация представляет собой серьезную проблему, т. к. финансовый план компании является основой для принятия оперативных управленческих решений.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы мероприятий по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности финансовой деятельности в предстоящем периоде.

Жизнедеятельность фирмы невозможна без планирования, «слепое» стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. Вместе с тем, обладание заранее обдуманной системой ходов, подобранных под разные варианты развития ситуации, всегда большой плюс. Так как возможность действовать обдуманно, строго и чётко в ситуации, где большинство участников событий подвержено хаосу, - большое преимущество. Самое ценное, что может дать планирование - это координация всех сторон деятельности компании.

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.

Как и всякий другой процесс, финансовое планирование завершается практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

Рассмотрев цели и сущность финансового планирования, можно сделать заключение, что финансовый план является неотъемлемой частью внутрифирменного планирования, одним из важнейших документов, разрабатываемых на предприятии.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Попов В. М.»Анализ финансовых решений в бизнесе». – М., 2004.
2. Гусарова Т. А. «Планирование на предприятии». – Калининград 2006.
3. Алексеева М. М. «Планирование деятельности фирмы» Учебно-методическое пособие. - М.: «Финансы и статистика». 2000.
4. «Внутрифирменное планирование» Учебник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001.
5. Шеремет А.Д., Сейфулин Р.С., Негашев Е.В. «Методика финансового анализа». – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001.
6. Бухалков М.И. «Внутрифирменное планирование». - М., 2000.
7. Журнал «Консультант» № 3, 2005

## ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Расчет себестоимости продукции по статьям калькуляции (в расчете на единицу продукции)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп | Статьи затрат и элементы цены | Сумма, руб. | Минимальная цена, руб |
| 1. | Сырье и материалы (за вычетом возвратных отходов) | 14300 |  |
| 2. | Покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты | 640 |  |
| 3. | Топливо и энергия для технологических целей | 1150 |  |
| 4. | Заработная плата производственных рабочих | 4700 |  |
| 5. | Отчисления на социальные нужды | 1833 |  |
| 6. | Итого прямые затраты | 22623 |  |
| 7. | Общепроизводственные расходы | 8144 |  |
| 8. | Общехозяйственные расходы | 3846 |  |
| 9. | Итого производственная себестоимость | 34613 |  |
| 10. | Коммерческие расходы | 716 |  |
| 11. | Итого коммерческая себестоимость | 35329 | 35329 |
| 12. | Прибыль (по принятому нормативу рентабельности – 25%, для минимальной цены – 9%) | 8832 | 3180 |
| 13. | Оптовая цена | 44161 | 38509 |
| 14. | НДС (20%) | 8832 | 7702 |
| 15. | Отпускная цена | 55993 | 46211 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Финансовый план предприятия (баланс доходов и расходов)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Доходы и поступления денежных средств | | |
| 1. | Прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг | 38600 |
| 2. | Прибыль от реализации прочих активов, включая материальные запасы и нематериальные активы. | 2300 |
| 3. | Прибыль от реализации и прочего выбытия основных средств | 7800 |
| 4. | Доходы от долевого участия в других предприятиях | 2400 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 5. | Доходы по акциям, облигациям и другим ценным бумагам | 800 |
| 6. | Валютные курсовые разницы, доходы от продажи (покупки) валюты на аукционах | 600 |
| 7. | Амортизационные отчисления | 9420 |
| 8. | Долгосрочные ссуды банка | 2700 |
| 9. | Арендная плата сверх стоимости имущества по лизингу | 300 |
| 10. | Ссуды на прирост оборотных средств | 5000 |
| 11. | Прочие доходы и поступления средств | 5000 |
|  | **Итого доходы и поступления** | **71400** |
| Расходы и отчисления средств | | |
| 1. | Налог на прибыль предприятия | 16100 |
| 2. | Налог на имущество предприятия | 4000 |
| 3. | Дивиденды акционерам | 8600 |
| 4. | Капитальные вложения (долгосрочные инвестиции) | 10800 |
| 5. | Долгосрочные финансовые вложения | 1300 |
| 6. | Погашение долгосрочных ссуд и уплата по ним процентов | 870 |
| 7. | Прирост оборотных средств | 3900 |
| 8. | Погашение ссуд на прирост оборотных средств | 200 |
| 9. | Уценка товаров | 180 |
| 10. | Резерв погашения безнадежных долгов | 150 |
| 11. | Отчисления в фонд накопления | 8720 |
| 12. | Отчисления в фонд научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ | 5470 |
| 13. | Отчисления в фонд средств, направляемых на социальные нужды | 1800 |
| 14. | Отчисления в фонд материальной помощи | 450 |
| 15. | Страховой (резервный) фонд | 3860 |
| 16. | Прочие расходы и отчисления | 5000 |
|  | **Итого расходы и отчисления** | **71400** |