Министерство образования и науки РФ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Тамбовский государственный университет

имени Г.Р.Державина

Академия экономики и управления

Кафедра: Финансы и кредит «Утверждаю»

Заведующий кафедрой

Смагин И.И.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По курсу «Финансы»**

На тему: «Особенности финансового планирования РФ».

Выполнила: студентка Оглоблина Светлана Николаевна

Группа 304

Руководитель работы: Абакумов Игорь Валентинович

Работа защищена «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_

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

Члены комиссии

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тамбов 2010

**Содержание:**

**Введение**............................................................................................ **3**

**Глава 1. Сущность финансового планирования**

1.1.Понятие, необходимость и задачи финансового планирования.....................6

1.2.Понятие перспективного финансового плана.......................................10

1.3.Виды финансовых планов, и их характеристика в Российской Федерации.........................................................................................18

**Глава 2. Этапы финансового планирования на примере** **Тамбовского почтамта**

2.1 .Краткая характеристика Тамбовского почтамта.....................................21

2.2. Расчет плановых показателей, составление финансового плана..................24

2.3. Анализ выполнения финансового плана...............................................37

**Глава З. Проблемы и пути совершенствования финансового** **планирования в Российской Федерации**

3.1 .Проблемы финансового планирования в Российской Федерации................39

3.2.Пути совершенствования финансового планирования в Российской Федерации..........................................................................................41

Заключение................................................................................ ..........44

Список литературы....................................................................................46

Приложение

**Введение**

Актуальность исследования финансового планирования Российской Федерации обусловлена, прежде всего, ценностью для общества самих финансовых отношений. Кроме того, проблемы финансового планирования волнуют сегодня абсолютно всех, потому что все происходящее в настоящее время в финансовой сфере деятельности теснейшим образом связано с личным благополучием каждого. Размер прибыли и налогов, отчислений на социальное страхование и пенсии, цена акций и облигаций, формы инвестирования средств производства и социальная сфера - такие вопросы обсуждаются сегодня не только в правительственных кругах, но и среди обычных граждан России.

Целью курсовой работы является изучение особенностей финансового планирования Российской Федерации.

В задачи представленной работы входит:

- Характеристика экономической сущности финансового планирования и выявление закономерностей их функционирования на современном этапе развития общества.

*-* Рассмотреть виды финансовых планов.

-Анализировать последние показатели финансового планирования.

-Изучить основы планирования и прогнозирования.

-Рассмотреть содержание и технологию прогнозирования деятельности предприятия.   
 - Изучить планирование и прогнозирование финансово-экономических показателей, методы прогнозирования.

- Рассмотреть проблемы, лежащие в основе совершенствования бюджетной системы.

-Выявить особенности бюджетного планирования.

Объектом работы является совокупность отношений возникающих в процессе финансового планирования.

Предмет данной работы особенности финансового планирования Российской Федерации.

Рыночная экономика, при всем разнообразии ее моделей, известных мировой практике, характеризуется тем, что представляет собой социально -ориентированное хозяйство, дополняемое государственным регулированием. Огромную роль, как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства играют финансовое планирование. Важный инструмент реализации государственной политики, ибо более эффективного средства управления государством, чем управление при помощи планирования, человечество пока не придумало.

Вот почему сегодня как никогда важно хорошо знать природу финансов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования, видеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития общественного производства.

Неоднократно отмечалась неэффективность бюджетно-финансовой системы России. Неэффективность проявляется, в частности, в неспособности органов власти всех уровней обеспечивать население гарантированными государством благами, а бюджетные учреждения -полноценным финансированием (причем вне зависимости от невыполнения или перевыполнения доходной части бюджета), в неспособности обслуживать собственные заимствования, в стремительном приросте объемов кредиторской задолженности, в непрозрачности и неполной подконтрольности финансовых операций депутатскому корпусу и обществу в целом. Эти и другие негативные черты бюджетно-финансовой системы страны связаны, в частности, с тем, что данная сфера общественных отношений до сих пор практически не подверглась реформам, а основные принципы ее функционирования оставались прежними, командно-административными.

Степень разработанности в научной литературе:данная тема хорошо разработана в научной литературе, в связи с тем, что актуальность темы достаточно высока.

Проблема финансового планирования в различных аспектах рассматривалась в научных публикациях А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной, Давыдовой Л. В., Зозулюк, А. В., Ковалева В. В., Козырева В. А., Лобанова А., Чугунова А., Романова М. Н., Синько И. В., Тумасянца Р. И., и других авторов.

Анализ степени разработанности проблемы финансового планирования, несмотря на большое внимание отечественных и зарубежных исследователей к данной проблеме, многие ее аспекты, недостаточно исследованы.

Кроме того, существуют большие различия в концептуальных и методологических рекомендациях относительно финансового планирования в неопределенной среде, способов снижения финансовых рисков, методов управления финансовым планированием, комплексного анализа финансового планирования его управления.

**Глава 1.Сущность финансового планирования**

**1.1. Понятие, и необходимость и задачи финансового планирования**

В процессе финансового планирования, одного из функциональных элементов управления финансами, субъекты хозяйствования, органы государственной власти и местного самоуправления оценивают состав и структуру своих финансовых ресурсов, определяют возможность и способы увеличения их объёма, направление наиболее эффективного использования. При этом задаются пропорции формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов с целью достижения и поддержания сбалансированности, финансовой устойчивости экономики, получения доходов, прибыли, финансового обеспечения решаемых экономических и социальных задач. Таким образом, реализуется воздействие органов управления на финансы, финансовые процессы, финансовую деятельность, как на микро -, так и на макроэкономическом уровнях.

Финансовое планирование - осуществляемое планомерное управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования денежных ресурсов. Информационной базой для финансового планирования на макроуровне являются прогнозы социально-экономического развития (страны или региона), программы, национальные проекты, бизнес-планы.

Необходимость финансового планирования как особой сферы плановой деятельности обусловлена относительной самостоятельностью движения денежных средств по отношению к материально-вещественным элементам производства. Обособленность движения денежных средств и обратное воздействие через распределение на процесс воспроизводства обуславливают необходимость планомерного управления процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов, которое и представляет собой содержание финансового планирования.[[1]](#footnote-1)

Его специфика состоит в то, что объектом планирования выступает не производственная деятельность субъектов хозяйствования, органов государственной власти, органов местного самоуправления, а их финансовая деятельность, формирование и использование финансовых ресурсов. Соответственно субъектами финансового планирования являются органы государственной власти и местного самоуправления, коммерческие и некоммерческие организации.

В ходе планирования финансовых ресурсов и финансовой деятельности устанавливаются параметры финансовой системы, величина и источники финансовых ресурсов, направления их расходования, степень соответствия денежных доходов, накоплений и поступлений затратам, уровень дефицитности ресурсов.. В то же время в процессе финансового планирования вносятся предложения по уточнению пропорций и темпов развития регионов, отраслей, принимаются меры к устранению выявляемых диспропорций.

Прогноз социально-экономического развития территории разрабатывается на основе данных социально-экономического развития территории за последний отчётный период, прогноза социально-экономического развития территории до конца года и тенденций развития экономики и социальной сферы на планируемый финансовый год и предшествует составлению проекта бюджета.

В этой связи финансовое планирование на макроуровне можно рассматривать как осуществляемое субъектами власти планомерное управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов.

Оно направлено на достижение пропорционального и сбалансированного развития экономики государства, обеспечение устойчивых темпов экономического роста.

Следовательно, финансовое планирование создаёт условия для реализации финансовой политики государства. Посредством финансового планирования намечаются пропорции распределения финансовых ресурсов и их планомерного использования на цели, обеспечивающие стабильность экономики, определяются соотношение между объёмом и темпами роста ВВП и консолидированного бюджета страны, между объёмом финансовых ресурсов, остающихся в распоряжении субъектов хозяйствования, и перераспределении средств. При помощи финансового планирования государство определяет потребность в финансовых ресурсах, необходимых для решения задач, предусматриваемых прогнозами социально-экономического развития страны, и устанавливает источники их покрытия; намечает количественные параметры формирования и использования бюджетов разного уровней, государственных внебюджетных фондов; создаёт предпосылки для обеспечения стабильности в масштабах государства.

Можно сделать вывод, что финансовое планирование на макроуровне представляет совокупность мероприятий, проводимых органами государственной власти и местного самоуправления по планомерному формированию и использованию денежных доходов, накоплений, поступлений в соответствии с целями и задачами, поставленными в прогнозах социально-экономического развития, документах, определяющих финансовую политику.

Цель финансового планирования на макроуровне — обеспечение финансовыми ресурсами (по объёму, направлениям использования, объектам, во времени) воспроизводственных процессов в соответствии с прогнозами социально-экономического развития и с учётом рыночной конъюнктуры, тенденций развития.

Она реализуется на основе использования распределительной функции финансов, позволяющей устанавливать научно обоснованные пропорции при определении источников и планировании объёмов финансовых ресурсов, направлений их использования. Данные пропорции находят выражение в конкретных финансовых показателях, объединяемых субъектами финансового планирования в единый документ - финансовый план. Необходимость расчета плановых финансовых показателей и составления финансовых планов связана с тем, что натуральные показатели не отражают экономической эффективности заданий бизнес-планов и социально-экономических прогнозов, не позволяют определить затраты на производство ВВП на всех уровнях хозяйственной деятельности, а также охарактеризовать все процессы производства, распределения и потребления. Решить эти задачи могут только показатели, полученные в процессе финансового планирования. Таким образом, его результатом являются составление и принятие финансовых планов, разработка и утверждение разделов целевых программ.

Финансовый план - это документ, представляющий собой систему взаимоувязанных финансовых показателей, отражающих предполагаемый объём поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период.

**1.2.Перспективный финансовый план**

Перспективный финансовый план - документ, формируемый одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год на основе среднесрочного прогноза социально-экономического развития РФ, субъекта РФ, муниципального образования и содержащий данные о прогнозных возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных или муниципальных заимствований и финансированию основных расходов бюджета. Он составляется по укрупненный показателям бюджетной классификации..

Перспективный финансовый план на федеральном уровне составляется с 1998 года; в настоящее время разработан и используется перспективный план на 2006-2008 гг. (табл. 1.1.).

20 апреля 2005 года Правительство России утвердило перспективный финансовый план России на 2006-2008 годы. Распоряжение об этом подписал премьер-министр Михаил Фрадков. План определяет основные параметры бюджетной системы России на эти годы. Согласно плану, в ближайшие годы будут расти как доходы, так и расходы федерального бюджета.

***Таблица 1.1.***

*Перспективный финансовый план на 2006 — 2008*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | | 2007 | | 2008 | |
| млрд.  руб. | % к ВВП | млрд.  руб. | % к ВВП | млрд.  руб. | % к ВВП |
| Доходы | 4093 | 17,8% | 4406 | 16,9% | 5022 | 17,1 % |
| Расходы | 3689 | 16% | 4095 | 15,7% | 4680 | 16% |
| Профицит | 404 | 1,8% | 311 | 1,2% | 342 | 1,2% |

В своем интервью во «Время новостей» 29 декабря 2005 года министр экономического развития и торговли Герман Греф сказал: «2006 год – это будет первый год реализации трехлетнего финансового плана. Начнется перевод всех бюджетных программ на более качественное планирование с 2007 года. Нам предстоит огромная работа по этим направлениям»

Методические указания по формированию бюджетных проектировок на 2007-2009 годы являются дополнением к Методическим материалам Министерства финансов РФ от 24 апреля 2006г. №02-02-14/1026.

Финансовые планы служат инструментом экономической проверки внутренней сбалансированности и взаимоувязки материально-вещественных, трудовых и стоимостных показателей различных планов и прогнозов, оценки их экономической эффективности. Сбалансированность источников и потребностей в финансовых ресурсах свидетельствует о принципиальной возможности достижения необходимой увязки производства и потребления в материально-вещественных и конкретно-адресных разделах прогнозов социально-экономического развития, производственных бизнес-планах.

Баланс финансовых ресурсов представляет собой баланс всех доходов и расходов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории. Баланс финансовых ресурсов составляется на основе отчётного баланса финансовых ресурсов за предыдущий год является основой для составления проекта бюджета.[[2]](#footnote-2)

Назначением этого баланса являются обеспечение финансовыми ресурсами мероприятий, предусмотренных прогнозом социально-экономического развития, формирование финансовых резервов.

Баланс построен по методу двойной записи - доходы и расходы, содержит два раздела, отражающих потоки финансовых ресурсов: I раздел -Доходы, II раздел - Расходы. Таким образом, в балансе финансовых ресурсов осуществляется сопоставление доходов с расходами: превышение расходов над доходами определяет дефицит финансового баланса и требует указания источников его покрытия. Баланс фиксирует только годовые обороты ресурсов и не предназначен для отображения величин их остатков на начало и конец года, составляется в текущих ценах.

Баланс финансовых ресурсов на макроуровне составляется в форме сводного финансового баланса. Его основные показатели рассчитываются с учётом необходимости реализации основных положений ежегодного Бюджетного послания Президента России (табл. 1.2.).

***Таблица 1.2.***

*Схема сводного финансового баланса Российской Федерации*

|  |  |
| --- | --- |
| Доходы | Расходы |
| 1. Прибыль  2. Амортизация  3. Налоговые доходы  4. Единый социальный налог  5. Неналоговые доходы  6. Средства целевых бюджетных фондов  7 . Безвозмездные перечисления  8. Средства государственных внебюджетных фондов | 1.Средства, остающиеся в распоряжении организаций  2.Затраты на государственные инвестиции  3.Фундаментальные исследования и содействие НТП  4.Расходы на социально-культурные мероприятия  5. Расходы на национальную оборону  6. Расходы на проведение военной реформы  7. Расходы на правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства  8. Расходы на судебную власть  9. Расходы на содержание органов государственной власти и местное самоуправление  10.Расходы по международной деятельности  11. Обслуживание государственного и муниципального долга  12.Финансовая помощь бюджетам других уровней  13.Целевые бюджетные фонды  14.Прочие расходы |
| Итого расходов | Итого доходов |

Составление баланса финансовых ресурсов можно считать подготовительным этапом к адресному финансовому планированию, т.е. составлению проекта бюджета. Сбалансированность баланса служит гарантией того, что в процессе бюджетного планирования будет обеспечена

сбалансированность бюджета.

В условиях динамично развивающейся рыночной экономики в отдельные конкретные периоды на первый план могут выдвигаться постоянно меняющиеся задачи, решение которых может потребовать дополнительных средств. Поэтому в рамках финансового планирования обеспечивается не только общее соответствие финансовых ресурсов потребности в них, но и определяются конкретные направления их использования. Такой подход создаёт условия для усиления воздействия финансового механизма на темпы, пропорции социально-экономического развития страны, отдельных территорий, субъектов хозяйствования.[[3]](#footnote-3)

Задачи, решаемые в процессе финансового планирования, сложны и многообразны, они обусловлены особенностями формирования и использования финансовых ресурсов. В этом процессе на всех уровнях должны обеспечиваться взаимная балансовая увязка доходов и расходов субъектов хозяйствования и субъектов власти, показателей производственных планов и прогнозов социально-экономического развития, соблюдение плановых пропорций между движением материальных и финансовых ресурсов.

К основным задачам финансового планирования можно отнести:

•определение объёма финансовых ресурсов по каждому источнику поступлений и общего объёма финансовых ресурсов субъектов власти и субъектов хозяйствования;

•определение объёма и направлений использования финансовых ресурсов, установление приоритетов в расходовании средств;

•обеспечение сбалансированности материальных и финансовых ресурсов, экономного и эффективного использования финансовых ресурсов;

•создание условий для укрепления устойчивости организаций, а также бюджетов, формируемых органами государственной власти и местного самоуправления, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

•определение экономически обоснованного размера финансовых резервов, что позволяет предупреждать возникновение диспропорций при переходе от перспективного к текущему планированию, от прогнозов - к планам, а также маневрировать ресурсами.

Итогом финансовой стратегии является разработка финансовой политики предприятия по конкретным направлениям финансовой деятельности: налоговой, амортизационной, эмиссионной и другие. Большое внимание также уделяется учету факторов риска.

Результатом перспективного финансового планирования является разработка трех основных финансовых документов:

•прогноза отчета о прибылях и убытках

•прогноза движения денежных средств

•прогноза бухгалтерского баланса

Основной целью построения этих документов является оценка финансового положения предприятия на конец планируемого периода. Для составления прогнозных финансовых документов важно правильно определить объем будущих продаж (объем реализованной продукции). Это необходимо для организации производственного процесса, эффективного распределения средств, контроля над запасами. Прогноз объемов продаж дает представление о той доле рынка, которую предприятие предполагает завоевать своей продукцией. Как правило, прогнозы объемов продаж составляются на три года. Годовые прогнозы объемов продаж разбиты по кварталам и месяцам. Чем короче прогнозы продаж, тем точнее и конкретнее должна быть в них информация. Это связано с тем, что в первый год производства уже известны покупатели продукции. Расчеты на второй и третий год носят характер прогнозов, которые составлены на основе маркетинговых исследований.

Прогнозы продаж выражаются, как в денежных, так и в финансовых единицах, и в любом случае помогают определить влияние цены, объема производства и инфляции на потоки наличных денежных средств предприятия.

Объем будущих продаж можно рассчитать, используя следующие методы: Эвристические методы основаны на усреднении сведений, полученных при интервьюировании различных участков рынка: работников торговли, специалистов маркетинговых служб, покупателей. Положительной чертой этого метода является то, что он определяет достаточно точную информацию о нуждах потребителя. Однако он не учитывает высокую вероятность изменения рыночной конъюнктуры.

Анализ временных рядов используется для учета временных колебаний объема продаж продукции (работ, услуг). Включает метод экстраполяции, анализ сезонности, анализ цикличности. Метод экстраполяции заключается в распротранении выводов, полученных в результате наблюдений за объемом продаж в течении выбранного периода времени, на будущее. Причем, большое влияние на объемы продаж оказывает фактор сезонности. Метод анализа цикличности позволяет выявить изменения в объеме продаж, связанные с временем потребления продукции. Например, объемы кирпича и цемента тесно увязываются с планами строительства. И поэтому этот метод широко используется преимущественно в отраслях с ярко выраженной цикличностью.[[4]](#footnote-4)

Экономические модели позволяют определить корреляцию размера продаж от изменений внешней среды предприятия, в том числе макроэкономических переменных (темпы роста ВВП, изменение учетной ставки ЦБ РФ, темпа инфляции и т.п.), а так же от отраслевых показателей (состояния отрасли, уровня конкуренции в ней, емкости отраслевого рынка). Сочетание результатов, полученных с помощью исследования этих методов, позволяет учесть факторы внешней и внутренней среды в их динамике. Отчет о прибылях и убытках. С помощью прогнозного отчета о прибылях и убытках определяется величина получаемой прибыли в предстоящем периоде. Прогноз отчета о прибылях и убытках содержит следующие статьи:

1. Выручка от реализации продукции (за минусом НДС и акцизов)

2. Себестоимость реализации продукции

3. Коммерческие расходы

4. Управленческие расходы

5. Прибыль (убыток) от реализации

6. Проценты к получению

7. Проценты к уплате

8. Доходы от участия в других организациях

9. Прочие операционные доходы

10.Прочие операционные расходы

11 .Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности

12.Прочие внереализационные доходы

13.Прочие снереализационные расходы

14.Прибыль (убыток) планового периода

15.Налог на прибыль

16.Отвлеченные средства

17.Нераспределенная прибыль (убыток) планового периода

При проведении прогнозного анализа прибыли на практике широко используется метод "издержки - объем - прибыль". Он представляет следующие возможности: определить объемы производства и продаж продукции в целях обеспечения их безубыточности; установить размер желаемой прибыли; увеличить гибкость финансовых планов путем учета различных вариантов изменения ситуации (ценовых факторов, динамики объемов продаж). Этот метод также называют методом "безубыточности".

Для коммерческих компаний очень важно определить порог окупаемости затрат, после которого они начнут получать прибыль.

**1.3.Виды финансовых планов**

Финансовое планирование на фирме бывает трех видов и различается по

типу составляемого плана и сроку, на который он разрабатывается. Финансовое планирование бывает: оперативное, текущее и перспективное (стратегическое).[[5]](#footnote-5)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды | | Перспективное | | Текущее | Оперативное | |
| финансового | | (стратегическое) | | финансовое | финансовое | |
| планирования | | Финансовое | | планирование | планирование | |
|  | | планирование | |  |  | |
| Формы | | Прогноз отчета | | План доходов и | Платежный | |
| разрабатываемых | | прибылях и | | расходов по | календарь, | |
| финансовых | | убытках; прогноз | | операционной | кассовый план | |
| планов | | движения | | деятельности; |  | |
|  | | денежных | | план доходов и |  | |
|  | | средств; прогноз | | расходов по |  | |
|  | | бухгалтерского | | инвестиционной |  | |
|  | | баланса | | деятельности; |  | |
|  | |  | | план поступления |  | |
|  | |  | | и расходования |  | |
|  | |  | | денежных |  | |
|  | |  | | средств; |  | |
|  | |  | | балансовый план |  | |
| Период | | 1 -3 года | | 1 год | Декада, квартал, | |
| Планирования |  | |  | | | месяц |  |

Все виды финансового планирования на фирме связаны друг с другом и осуществляются в определенной последовательности.

Исходной точкой планирования является прогнозирование основных направлений финансовой деятельности предприятия, осуществляемое в процессе перспективного планирования, которое определяет задачи и параметры текущего финансового планирования. В свою очередь основа для разработки оперативных финансовых планов формируется именно на стадии текущего финансового планирования.

Мне кажется, очень важно осознавать тесную взаимосвязь всех видов финансового планирования. И то, что с переходом от одного вида планирования к другому цели, задачи, этапы осуществления и показатели более конкретизируются, становятся более четкими.

Финансовое планирование может быть долгосрочным, стратегическим (на срок свыше двух лет), среднесрочным (один-два года), краткосрочным, или текущим (на срок до одного года), и оперативным (менее одного месяца). В силу специфики российской экономики наиболее распространены краткосрочное и оперативное планирование.

Стратегические планы характеризуют основные параметры деятельности любой компании - ее цели, задачи, сферу деятельности, основные количественные и качественные ориентиры. Выделяют балансовые планы, т.е. планы динамики активов предприятия в целом, его структурных элементов, а также планы применяемых финансовых ресурсов. Балансовый план позволяет оптимизировать соотношения между оборотными и внеоборотными, собственными и заемными средствами, а также между другими элементами активов.

Основными видами текущих финансовых планов являются баланс, а также план доходов и расходов предприятия, план поступления и расходования денежных средств, план формирования и распределения финансовых ресурсов, а также капитальный бюджет. Текущий финансовый план включает в себя: текущие затраты; доходы, получаемые от операционной деятельности; сальдо доходов и текущих затрат в виде валовой операционной прибыли. Платежный календарь является формой оперативного финансового планирования. Так как на предприятии существует масса потоков денежных средств, то каждый из них может составлять свой платежный календарь. Формами оперативного финансового планирования также является налоговый календарь, кассовый план, оперативный план капитальных вложений и др.

Основными финансовыми планами на макроуровне выступают бюджет

(федеральный, региональный, местный) и бюджеты государственных внебюджетных фондов. Бюджет как плановый документ представляет собой роспись доходов и расходов органов государственной власти или местного самоуправления. Составляется в форме баланса денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Конкретизация доходов и расходов бюджета осуществляется в соответствии с группировкой доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы России, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, установленной Бюджетным кодексом РФ и Федеральным законом № 115-ФЗ «О бюджетной классификации РФ» от 15.08.1996 г.

Бюджет составляется исполнительным органом власти на один календарный год и утверждается в форме закона соответствующим законодательным органом власти. Порядок составления и утверждения бюджета как планового документа регламентируется Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами субъектов РФ и муниципальных образований, устанавливающими особенности бюджетного процесса в данных административно-территориальных образованиях.

Бюджет как план носит целевой и директивный характер, для него свойственны конкретность и адресность показателей; бюджет по существу, комплексно определяющим количественные и качественные параметры государственной социально-экономической политики.

**Глава 2. Этапы финансового планирования на примере Тамбовского почтамта**

**2.1.Краткая характеристика**

ФГУП «Почта России» было основано в рамках проведения реструктуризации организаций федеральной почтовой связи, направленной на обеспечение гарантированного предоставления универсальных услуг почтовой связи на всей территории Российской Федерации, расширение спектра услуг почтовой связи, создание современной почтовой инфраструктуры.

Тамбовский почтамт Управления федеральной почтовой связи Тамбовской области - филиала Федерального государственного унитарного предприятия «Почта России», создан на основании приказа ФГУП «Почта России» от 06.10.2005 года №407, действует в соответствие с законодательством РФ, Уставом ФГУП «Почта России», Положением о филиале, Положением о Тамбовском почтамте от 31.10.2005 г.

Тамбовский почтамт является обособленным структурным подразделением УФПС Тамбовской области - филиала ФГУП «Почта России» и осуществляет часть его функций на территории г. Тамбова и Тамбовского района Тамбовской области.

Тамбовский почтамт не является юридическим лицом. Руководство и контроль за деятельностью Тамбовского почтамта осуществляет директор УФПС Тамбовской области. Для осуществления своей деятельности Тамбовский почтамт имеет круглую печать, штампы и бланки, с указанием на принадлежность к ФГУП «Почта России».[[6]](#footnote-6)

Основной задачей Тамбовского почтамта является оказание услуг почтовой связи и осуществление других видов деятельности, предусмотренных положением, с целью получения прибыли.

Другими направлениями деятельности Тамбовского почтамта являются: оказание всех видов услуг почтовой связи;

- оказание универсальных услуг почтовой связи по удовлетворению нужд пользователей почтовой связи в обмене письменной корреспонденции в пределах территории РФ;

- оказание услуг международной почтовой связи;

- оказание услуг по хранению почтовых отправлений, грузов и товаров, оказание складских услуг;

- оказание услуг гибридной почты;

- осуществление рекламной деятельности, оказание услуг по размещению рекламы, в том числе на почтовых отправлениях и объектах почтовой связи, распространению и доставке рекламно-информационных материалов;

- оказание транспортных и экспедиционных услуг физическим и юридическим лицам;

- оказание услуг по доставке и выдаче пенсий, пособий и других выплат целевого назначения, прием жилищно-коммунальных и прочих платежей;

- оказание услуг по подписке, экспедированию, доставке и распространению периодических печатных изданий (в том числе розничная реализация);

- экспедирование и реализация государственных знаков почтовой оплаты и почтовой продукции, специальных почтовых штемпелей РФ, почтовых марок, блоков, маркированных и немаркированных почтовых конвертов и карточек (открыток), картмаксимумов, иллюстрированных каталогов, альбомов почтовых марок, филателистических наборов;

- техническое обслуживание франкировальных и контрольно-кассовых машин; типографские работы (услуги);

оказание услуг местной, междугородной телефонной и факсимильной, телеграфной связи и связи персонального радиовызова (пейджинговой связи), услуги телематических служб, коллективного доступа в Интернет, услуги КиберПресса, оказание услуг провайдера, услуг передачи данных, бюро-факс; реализация средств программного обеспечения компьютеров, программных продуктов;

- организация и осуществление выставочной деятельности, проведение профессиональной подготовки и обучения;

- осуществление (розничной и оптовой) торговли продукцией производственно-технического назначения, продовольственными товарами, товарами народного потребления (в том числе товаров почтой); осуществление торгово-посреднической и закупочной деятельности, открытие торговых точек на объектах почтовой связи;

- формирование банков данных и их реализация по согласованию с филиалом ФГУП «Поста России»;

- осуществление деятельности по инкассации денежных средств;

- оказание (по договору) услуг по распространению и реализации лотерейных билетов, страховых полюсов.

Имущество Тамбовского почтамта находится в федеральной собственности, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям) в том числе между работниками почтамта, принадлежит на праве хозяйственного ведения филиалу ФГУП «Почта России и отражается на отдельном балансе филиала, являющимся частью консолидированного баланса ФГУП «Почта России». Продукция и доходы от использования имущества, переданного Тамбовскому почтамту.

**2.2.Расчет плановых показателей, составление финансового плана**

На этом этапе финансового планирования осуществляется расчет плановых показателей — числовых величин, выражающих конкретные задания по формированию и использованию финансовых ресурсов. Делятся на утверждаемые, т.е. обязательные для всех, и расчетные, используемые для обоснования и увязки плановых заданий.

Расчет показателей базируется на определении условий хозяйствования в планируемом периоде и соответствующих финансовых задач; предполагает разработку нескольких вариантов показателей финансового плана и выбор оптимального варианта, корректировку финансовых показателей в увязке с показателями других планов и прогнозов.[[7]](#footnote-7)

Реальность показателей финансовых планов во многом зависит от выбора методов финансового планирования, их сочетания с учетом специфики каждого. Использование в процессе финансового планирования одновременно нескольких методов объясняется многогранностью этого процесса, сложных решаемых задач, зависимостью его от характера и способов разработки прогнозов социально-экономического развития, бизнес-планов.

В практике финансового планирования используются следующие методы расчета показателей финансовых планов:

• Экстраполяции. Заключается в определении финансовых показателей на основе установления устойчивой динамики их развития. Расчет показателей плана производится на основе корректировки достигнутого в базовом периоде уровня показателей на относительно устойчивый темп их роста. Этот метод обычно используется как вспомогательное средство для первоначальных прикидок, так как имеет ряд недостатков: не ориентирует на выявление дополнительных резервов роста доходов; не способствует экономному использованию средств, так как планирование ведется от достигнутого уровня; не учитывает изменения отдельных факторов в планируемом году по сравнению с базовым для расчетов периодом;

• Нормативный. Суть его состоит в том, что плановые показатели рассчитываются на основе установленных норм и финансово-бюджетных нормативов. Предполагает наличие прогрессивных норм и финансово-бюджетных нормативов, которые являются качественной основой для финансового планирования, предпосылкой для соблюдения режима экономии. Кроме того, нормы и нормативы служат необходимым условием для внедрения экономико-математических методов в финансовое планирование;

• Индексный. Предполагает широкое использование системы разнообразных индексов при расчете плановых финансовых показателей. Его использование обусловлено развитием рыночных отношений, наличием инфляционных процессов. В настоящее время применяются индексы динамики экономических объектов (физических объемов), уровня жизни, роста цен и другое. Из них наиболее важен один из индексов роста цен -индекс-дефлятор (коэффициент пересчета в неизменные цены);

• Программно-целевой. Позволяет оценить и выбрать предпочтительные варианты производственного, социально-экономического развития в целевом, отраслевом и территориальном аспектах. Программы являются средством решения прежде всего межотраслевых, межтерриториальных принципиально новых проблем.

Для программ характерно наличие цели, конкретизируемой в нескольких задачах, сочетание различных источников финансирования ее реализации. Например, федеральная целевая программа рассматривается как увязанный по ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных мероприятий, обеспечивающих эффективное решение целевых программ в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития России.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Таблица 2.1.

*Группировка активов баланса Тамбовского почтамта по степени ликвидности.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Груп­па | Статьи баланса | Период | | Изменение | Темп прироста |
|  |  | 2008год | 2009год |  |  |
| А 1 | Наиболее ликвидные средства | 14915858 | 20016143 | 5100285 | 134,19 |
| А 2 | Быстро реализуемые активы | 209987 | 2122098 | 1912111 | 1010,59 |
| А З | Медленно реализуемые активы | 904317 | 1624743 | 720426 | 179,67 |
| А 4 | Трудно реализуемые активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | | 16030162 | 23762984 | 7732822 | 148,24 |

Из таблицы 2.1 видно, что произошло существенное увеличение наиболее ликвидных активов в 2009 году по сравнению с 2008 годом на 5100285 руб. или на 34Д9%. Увеличение наиболее ликвидных активов говорит об улучшении финансового состояния Тамбовского почтамта, а также может свидетельствовать о формировании так называемой «ликвидной подушки», характеризующей размер резервирования высоколиквидных активов с целью предстоящего погашения неотложных финансовых обязательств предприятия. Этот факт позитивно сказывается на состоянии предприятия.

Быстрореализуемые активы в течение рассматриваемого периода увеличились более, чем в 10 раз, на 1912111 руб. или на 910,59%, что произошло в результате существенного роста дебиторской задолженности и безусловно является негативной тенденцией.

Медленно реализуемые активы в 2009 году также существенно возросли на 720426 руб. или на 79,67%. Это увеличение произошло за счет

увеличения запасов, а именно, готовой продукции и товаров для перепродажи, что является положительной тенденцией для специфики анализируемого предприятия.

Труднореализуемые активы отсутствуют как в 2008, так и в 2009 году, так как имущество Тамбовского почтамта находится в федеральной собственности, принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения и отражается на отдельном балансе филиала ФГУП «Почта России».

Далее группируем пассивы по степени срочности их погашения.

Таблица 2.2.

*Группировка пассивов баланса Тамбовского почтамта по степени*

*срочности погашения, руб.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Груп­па | Статьи баланса | Период | | Измене ние | Темп прирост |
| 2008 год | 2009 год |
| П1 | Наиболее срочные обязательства | 17.88530 | 50813 | -1237717 | 3,94 |
| П2 | Краткосрочные пассивы | 13930793 | 22225690 | 8294897 | 159,54 |
| ПЗ | Долгосрочные пассивы | 810839 | 1486481 | 675642 | 183,33 |
| П4 | Постоянные пассивы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | | 16030162 | 23762984 | 7732822 | 148,24 |

Наиболее срочные обязательства представлены кредиторской задолженностью, которая за отчетный период сократилась практически в 25 раз на 1237717 руб. в основном за счет ликвидации внутрихозяйственных расчетов между филиалом и уполномоченным ОПС (УОПС). Краткосрочные пассивы, представленные прочими обязательствами по переводным операциям, увеличились на 8294897 руб., или на 59,54%. Долгосрочные пассивы за отчетный период также существенно возросли на 675642 руб. или на 83,33%, что возможно, произошло за счет увеличения доходов будущих периодов. Постоянные пассивы отсутствуют.

Для определения ликвидности баланса следует составить итоги приведенных групп по активу и пассиву (табл. 2.1. и 2.2.) на примере балансов Тамбовского почтамта.

На конец 2008 года: 14915 858 >1 288530

209 987 < 13930793

904 317 > 810 839

0-0

На конец 2009 года: 20016143 > 50 813

2122098<22225690

1 624 743> 1486 481

0-0

Затем сравниваем системы полученных неравенств с системой

неравенств (равенств) характеризующих абсолютную ликвидность (А1> П1, А2>П2,Аз>П3, А4<П4).

Мы получили следующее соотношение между соответствующими

группами активов и пассивов Тамбовского почтамта в 2005 году: А1 > П1, А2 < П2, А3> ПЗ, А4 = П4. Следовательно, ликвидность баланса в 2005 году отличается от абсолютной. В 2006 г. ситуация абсолютно идентична ситуации в предшествующий период: А1 > Ш, А2 < П2, АЗ > ПЗ, А4 - П4. Следовательно, в 2006 г. ликвидность баланса также можно отличной от абсолютной.

Как видно, данные системы неравенств не имеют отклонение от оптимального как в 2008 г., так и в 2009 г. Следовательно, предприятие Тамбовский почтамт на протяжении всего отчетного периода не могло покрыть все свои обязательства ликвидными средствами.

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица 3.4. В графы таблицы записывают данные на начало и конец отчетного периода из бухгалтерского баланса по группам актива и пассива. Сопоставляя итоги этих групп, определяются абсолютные величины платежных излишков (+) или недостатков (-) на начало и конец отчетного периода.

Таблица 2.3.

*Показатели ликвидности баланса Тамбовского почтамта за 2009 год.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Акте в | На начало периода, руб. | На конец периода ,руб. | Пасс ив | На начало периода, руб. | На конец периода ,руб. | Платежный излишек или недостаток, руб. | | В% к величш итога трупп баланса | |
|  | На конец периода | На начало период а | Наконец периода |
| А1 | 14915858 | 2001614 | П1 | 1288530 | 50813 | 1362732 | 19965330 | 1157.59 | 39391 |
| А2 | 209987 | 2122098 | П2 | 1393079 | 2222569 | \_ | \_ | 1.51 | 9,55 |
| АЗ | 904317 | 1624743 | ПЗ | 810839 | 1486481 | 93478 | 138262 | 111,53 | 109,30 |
| А4 | 0 | 0 | П4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Баланс | 16030162 | 23762984 | Баланс | 1603016 | 23762984 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |

Характеризуя ликвидность баланса по данным таблицы 2.3. отметим, что в 2006 году наблюдается платежный излишек для покрытия наиболее срочных обязательств и долгосрочных пассивов, в то же время присутствует платежный недостаток для покрытия краткосрочных пассивов. Все показатели выявили тенденцию к увеличению за отчетный период.

Таким образом, выяснили, что анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

Проведя анализ баланса Тамбовского почтамта за 2009 год видим, что баланс предприятия отличается от абсолютно ликвидного как в 2008 году, так и в 2009 году. Несмотря на это, у предприятия имеется ряд положительных тенденций, реализация которых в дальнейшем приведет к устойчивому финансовому положению. Так, для предприятия наилучшим соотношением является, когда актив увеличивается, а кредиторская задолженность уменьшается; данная тенденция выполняется на анализируемом предприятии. Однако у предприятия имеется ряд проблем, которые необходимо решать в ближайшее время. Так на сегодняшний момент у предприятия имеется огромная дебиторская задолженность, которая за исследуемый период увеличилась в 10 раз. Снижение дебиторской задолженности должно стать одним из основных направлений в финансовом управлении предприятием. Составление финансового плана как документа

На третьем этапе финансового планирования составляется финансовый план как документ, обязательный для исполнения, который, соответственно, подлежит утверждению уполномоченным органом или должностным лицом.

На этом этапе используется балансовый метод, позволяющий увязать финансовые ресурсы субъектов планирования с потребностями в них, вытекающими из прогноза социально-экономического развития; расходы органов государственной власти и местного самоуправления, коммерческих и некоммерческих организаций и их доходами; установить пропорции распределения средств по направлениям использования, получателям и т.п.; распределить по кварталам доходы и расходы. Его применение способствует обеспечению устойчивости субъектов хозяйствования, бюджетов, формируемых органами государственной власти и местного самоуправления.

Кроме того, в рамках третьего этапа финансового планирования в современных условиях широко применяется метод оптимизации плановых решений, сущность которого заключается в разработке нескольких вариантов финансового плана, из которых выбирается один, наиболее оптимальный.[[8]](#footnote-8)

При том, что финансовое планирование осуществляется на макроуровне, могут применяться следующие критерии выбора:

•максимум доходов бюджета;

•минимум текущих расходов бюджета;

•минимум непроцентных расходов бюджета;

•максимальная эффективность расходов бюджета;

•максимальный социально-экономический эффект капитальных расходов бюджета.

В состав сводной бюджетной отчетности входят: баланс, бюджет доходов и расходов, бюджет инвестиционных расходов, бюджет движения денежных средств. Ежеквартально при сдаче плановой и фактической бюджетной отчетности. Готовится аналитическая записка с указанием: важнейших экономических и финансовых показателей деятельности за ряд периодов, планируемых и фактических объемов в натуральных показателях, основных отклонений по статьям бюджетной отчетности и причин отклонений, данные о планируемом развитии, предполагаемые капитальные и долгосрочные фи­нансовые вложения, политика в отношении заемных средств, иная информа­ция.

Регламент ценообразования на реализуемые товары (работы, услуги) № 1 от 05.01.2004 г.

Регламент разработан в целях определения полномочий и порядка це­нообразования на реализуемые ФГУП «Почта России2 товары (работы, услу­ги).

1. Цены (тарифы) на реализуемые товары (работы, услуги) определя ются в соответствии с действующим законодательством РФ.

2. Федеральным органом исполнительной власти РФ в области антимо нопольной политики и поддержки предпринимательства устанавливаются тарифы на оказание универсальных услуг почтовой связи (прием, обработка, пересылка, и вручение (доставка) почтовых карточек, писем, секограмм, бан деролей).

3. Федеральным органом исполнительной власти РФ, осуществляющим управление деятельностью в области почтовой связи, устанавливаются тари фы:

- на оказание международных услуг почтовой связи; - на осуществление международных почтовых переводов.

4. Генеральный директор (заместители) устанавливают порядок тари фикации:

- на услуги почтовой связи по приему, обработке, перевозке, вручению внутренних посылок;

- по осуществлению внутренних почтовых переводов денежных средств;

- цены (тарифы) на реализуемые товары (работы, услуги) по договорам, заключение которых инициируется Дирекциями ФГУП «Почта России».

5. Директор Филиала ФГУП «Почта России» самостоятельно устанав­ливает цены (тарифы) на реализуемые товары (работы, услуги), не указанные выше.

Цены (тарифы) на реализуемые товары (работы, услуги), должны пол­ностью возмещать экономически обоснованные затраты и включать норма­тивную прибыль. При этом применяют три основных метода ценообразова­ния:

- ценообразование на основе издержек соотносит цену услуги (товара) с издержками, сопряженными с его производством и распределением;

- ценообразование на основе спроса соотносит цену продукта (услуги) с интенсивностью общего спроса на него и признает разницу в интенсивности спроса между подгруппами покупателей;

-ценообразование на основе конкуренции соотносит цену продукта (услуги) с ценами, устанавливаемыми соперниками.

Регламент осуществления контролинга по всем статьям расходной части бюджета доходов и расходов филиала.

Данный регламент разработан с целью установления действенного кон­троля по бюджетированию всех видов затрат, недопущения их превышения свыше запланированных и обеспечение финансовой устойчивости почтам­тов.

При планировании бюджета расходов в обязательном порядке должен обеспечен опережающий рост доходов над ростом расходов, соблюдены предусмотренные бюджетом уровень рентабельности и коэффициент отношения фонда оплаты труда к сумме доходов.

Планируемые расходы по каждой статье бюджета доходов и расходов подкрепляются соответствующими расчетами:

-фонд оплаты труда работников планируется на основании утвержден ного штатного расписания по почтамту, действующих приказов о доплатах и надбавках, положений о премировании, графиков отпусков;

- арендные платежи планируются на основании заключенных договор с арендодателями, сроки действия которых приходятся на планируемый пери од;

- охранные услуги - на основании заключенных договоров на оказание данных услуг;

-спецодежда и средства индивидуальной защиты - в соответствии с ти­повыми отраслевыми нормами бесплатной выдачи спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты работникам, утвержденными поста­новлением Минтруда России от 18.12.1998г. №51 и т.д.

Исходя из планируемых доходам по соответствующим статьям бюджета, а также исходящего платного обмена планируются затраты эксплуатаци­онных материалов, маркированной и бланочной продукции.[[9]](#footnote-9)

При планировании затрат на топливо для автотранспорта должны быть выполнены расчеты пробегов по трем блокам:

- по почтовым трактам на основании утвержденных маршрутов и час тоты обмена;

- по производственным вопросам;

- по вопросам коммерческой деятельности.

Расход топлива на автотраспорт определяется исходя из пробега, полу­ченного по расчету, утвержденных норм на списание и цен на топливо.

Планируемые затраты всех видов материалов сравниваются с фактиче­скими данными в натуральных и стоимостных показателях аналогичного пе­риода прошлого года, а также с плановыми показателями предыдущего квар­тала.

Основными мероприятиями по снижению затрат в Тамбовском почтамте

У ФПС Тамбовской области предусматриваются установление лимитов:

- на пробег автотранспорта.

- на горюче - смазочные материалы на один автомобиль в зависимости от вида использования (служебный, перевозка почты и товарно - материальных ценностей, выемка писем и т.д.)

- на канцелярские товары;

- на эксплуатационные материалы, в зависимости от планируемого получе ния доходов;

- на маркированную продукцию, в зависимости от плановых доходов от про дажи знаков почтовой оплаты, и др.

В приложении 5 выполнен расчет затрат Тамбовского почтамта за ноябрь 2009 года.

По результатам деятельности Тамбовского почтамта за 11 месяцев 2009 года получены убытки в сумме 5,6 млн. рублей, против запланированных -4,7 млн. рублей.

Невыполнение планового финансового результата произошло за счет невыполнения плана доходов за 11 месяце 2009 года на 1,9 млн. рублей, при положительной динамике к соответствующему периоду 2008 года - 130,5 %.

Расходы за 11 месяцев 2009 года по Тамбовскому почтамту составили 133,0 млн. рублей, или 99,2 % от запланированного уровня, экономия - 1,1 млн. рублей.

Убытки в 2009 году по почтамту сложились за счет проведения капи­тального ремонта отделений почтовой связи на сумму 4,3 млн. рублей. Затраты по данной статье увеличились по сравнению с 2008 годом в 2 раза. Кроме того, с ноября 2009 года в почтамте внедрена единая система оплаты труда, что привело к увеличению расходов по заработной плате в месяц на 1,2 млн. рублей.

Невыполнение плана доходов по почтамту за 11 месяцев 2009 года не позволило полностью освоить средства, запланированные на проведение капитального ремонта отделений почтовой связи. Экономия по данной статье составила 1,5 млн. рублей.

В целях контроля плановых расходов по каждой статье бюджета в поч­тамте организован строгий учет расходов. Создан Центр финансовой ответственности (ЦФО) с целью совершенствования бюджетного планирования и оперативного контроля за движением денежных средств. Руководителем ЦФО в почтамте является начальник почтамта. Основанием для платежей по счетам на приобретение необходимых эксплуатационных материалов, канце­лярских товаров, бланочной продукции и других необходимых материальных ценностей является Распоряжение, в котором отражаются суммы для оплаты по счетам, а также остатки средств по данной статье бюджета расходов за те­кущий месяц и в целом за данный квартал.

При планировании бюджета расходов в обязательном порядке должен быть обеспечен опережающий рост расходов над ростом доходов, соблюден предусмотренный бюджетом коэффициент отношения фонда оплаты труда к сумме доходов, который не должен превышать 50 %.

В целях повышения доходности почтамта в 2009 году внедрены новые услуги, такие, как прием платежей за сотовую связь; прием платежей за дет­ские сады; прием заказов на мгновенное фото; прием отправлений 1 класса, которые позволили сократить сроки доставки почтовых отправлений для клиентов на 30 %. Дальнейшее развитие в 2009 году получила услуга прием электронных переводов, что позволило получить рост доходов по данной статье 160 % к уровню 2008 года.

**2.3. Анализ выполнения финансового плана**

На этом этапе финансового планирования применяется метод экономического анализа. Он позволяет определить степень выполнения плановых показателей за истекший период путем сравнения их с фактическими данными. При этом упор делается на выявление резервов увеличения доходов, определение мероприятий по повышению эффективности использования финансовых ресурсов, расчете ожидаемого исполнения плана.

В рамках финансового планирования применяются следующие виды экономического анализа:

• горизонтальный анализ, в ходе которого сравниваются текущие показатели плана с показателями за прошлый период, а также плановые показатели с фактическими;

•вертикальный анализ, в результате за которого определяются структура плана, доля отдельных показателей в итоговом показателе и их влияние на общие результаты; трендовый анализ, проводимый в целях выявления тенденций изменения динамики финансовых показателей за ряд лет (на основе ретроспективного анализа можно прогнозировать финансовые показатели на будущее);

•факторный анализ, который заключается в выявлении влияния отдельных факторов на финансовые показатели.

На данном этапе финансового планирования экономический анализ позволяет: выявить факторы и причины, оказавшие влияние на выполнение плановых заданий в предыдущем и текущих годах. А также резервы роста финансовых ресурсов; обосновать основные параметры финансового плана; определить недостатки в работе органов управления финансами в ходе составления и исполнения финансовых планов, подготовить предложения по их устранению.

Тамбовский почтамт осуществляет свою финансовую и коммерческую деятельность в соответствие с законодательством РФ, Уставом и внутренними распорядительными актами ФГУП «Почта России» и Положением о почтамте.

Общее финансовое состояние Тамбовского почтамта позволяет охарактеризовать сравнительный аналитический баланс (Приложение)

Анализ баланса показал, что общая стоимость имущества предприятия в отчетном периоде увеличилась на 7732822 р. или на 48,24%. Изменения в структуре, составе и динамики имущества предприятия обусловлены увеличением стоимости оборотных средств за счет:

- резкого увеличения дебиторской задолженности (практически в 10 раз) с 209987 руб. до 2122098 руб.;

- увеличения денежных средств на 5100285 руб. или на 34%;

- увеличения готовой продукции и товаров для перепродажи на 437392 руб. или на 84%;

Необоротные активы у предприятия отсутствуют. Изменения источников формирования имущества Тамбовского почтамта вызваны увеличением краткосрочных обязательств за счет роста доходов будущих периодов на 675645 руб. или на 83,23%, а также роста прочих обязательств по переводным операциям на 8294897 руб. Произошло снижение кредиторской задолженности, что является положительной тенденцией, поскольку предприятию нет необходимости в отвлечении большого объема денежных ресурсов из оборота при нанесении значительных ущербов предприятию. В балансе предприятия не отражен уставной капитал, что обусловлено организационно-правовой формой Тамбовского почтамта, который является филиалом федерального государственного унитарного предприятия «Почта России».

**Глава 3. Проблемы и пути совершенствования финансового**

**планирования**

**3.1.Проблемы финансового планирования в Российской Федерации**

Одним из основных элементов бюджетных реформ, проведенных в последние десятилетия в большинстве развитых стран, является переход к среднесрочному (многолетнему) бюджетному планированию, в рамках которого бюджетный цикл начинается с рассмотрения ранее одобренных в предыдущем бюджетном цикле основных параметров среднесрочного финансового плана на соответствующий год, анализа изменения внешних факторов и условий, обоснования изменений, вносимых в основные бюджетные показатели планируемого года, а также корректировки или разработки бюджетных проектировок на последующие годы прогнозного периода. При этом среднесрочный финансовый план может являться прогнозно-аналитическим документом органов исполнительной власти либо утверждается законодательно, получая статус многолетнего (укрупненного) бюджета.[[10]](#footnote-10)

Таким образом, бюджет на очередной финансовый год является составной частью ежегодно обновляемого и смещаемого на один год вперед многолетнего (как правило, трехлетнего) финансового документа, что, с одной стороны, обеспечивает преемственность государственной политики и предсказуемость распределения бюджетных ассигнований и, с другой стороны, позволяет вносить в них по четкой и прозрачной процедуре ежегодные корректировки в соответствии с целями государственной

политики и условиями их достижения.

Применяемый в Российской Федерации перспективный финансовый план формально соответствует этим принципам, однако на практике его роль в бюджетном процессе ограничена справочно-информационным "сопровождением" проекта бюджета на отдельно взятый год. Во многом это связано с объективными условиями и ограничениями бюджетного процесса (недостаточная надежность макроэкономического прогнозирования, изменения налогового законодательства, наличие крупных "необеспеченных мандатов", зависимость бюджетных доходов от внешнеэкономических факторов, а расходов - от проводимых структурных реформ и т.д.).

В то же время по мере преодоления этих ограничений (в том числе - в рамках комплексной реформы государственного управления и бюджетного сектора) на первый план постепенно будут выходить внутренние недостатки сложившейся практики разработки и использования перспективного финансового плана - отсутствие четкой методологии «перемещении» корректировки ранее одобренных проектировок, оценки устойчивости и рисков, увязки с целями и приоритетами среднесрочной государственной политики и условиями их реализации, формирования предельных объемов расходов для администраторов бюджетных средств на трехлетний период.

**3.2.Пути совершенствования финансового плана**

Для совершенствования финансового плана необходимо утверждение соответствующим органом исполнительной власти порядка разработки перспективного финансового плана, определяющего его формат (в том числе - с выделением бюджета "действующих" и "принимаемых" обязательств), процедуру пересмотра его параметров, использование в бюджетном процессе, взаимосвязь с ежегодным проектом бюджета и т.д. В целях повышения роли перспективного финансового плана в бюджетном процессе на федеральном уровне предлагается утверждать данный порядок постановлением Правительства Российской Федерации. При этом в силу высокой неопределенности условий среднесрочного прогнозирования в первое время не должны вводиться какие-либо ограничения на изменение ранее утвержденных параметров в следующем бюджетном цикле. В то же время в целях постепенного повышения надежности среднесрочных финансовых прогнозов следует ввести требование о ежегодном предоставлении параметров перспективного плана в действующих и сопоставимых условиях, а также обоснования причин отклонения от ранее утвержденных показателей.[[11]](#footnote-11)

При этом с точки зрения ориентации бюджета на конечные результаты, основополагающее значение имеет включение в перспективный финансовый план ежегодно "смещаемого" на год вперед распределения ресурсов между субъектами бюджетного планирования на трехлетний период. Это удлиняет горизонт планирования межведомственных и отраслевых бюджетных программ, создает стимулы для оптимизации бюджетных расходов, способствует формированию системы индикаторов результативности расходования средств, повышает объективность оценки деятельности министерств, ускоряет подготовку и повышает качество проекта бюджета. В целях повышения надежности этих оценок распределение бюджетных ассигнований между субъектами бюджетного планирования может осуществляться только в части "действующих" на момент утверждения перспективного финансового плана обязательств, а также с использованием в основном относительных (в процентах к общему объему бюджета "действующих" обязательств) показателей.

Кроме того, следует более четко определить методологию увязки среднесрочного прогнозирования бюджетных доходов со сценарными макроэкономическими условиями, выбора базового (основного) варианта макроэкономического прогноза, используемого для бюджетного планирования, оценки устойчивости прогнозируемых доходов к изменениями макроэкономических параметров (в том числе - зависящих от внешнеэкономической конъюнктуры) и налогового законодательства.

После накопления практического опыта удлинение горизонта бюджетного планирования может быть поставлена задача утверждения перспективного финансового плана законом (т.е. придания ему статуса трехлетнего "укрупненного" бюджета) по одному из следующих вариантов:

а) утверждения укрупненных показателей бюджета на второй и третий год бюджетного цикла законом о бюджете на очередной финансовый год;

б) утверждения перспективного финансового плана отдельным законом, принимаемым до внесения закона о бюджете (с возможностью отклонения в установленных пределах параметров проекта бюджета от среднесрочных проектировок без внесения изменений в этот закон).

В обоих этих вариантах достигается законодательное закрепление всех преимуществ многолетнего бюджетирования. Основным преимуществом первого варианта является его соответствие сложившейся практике, однако в этом случае разделение между текущим (на очередной год) и среднесрочным планированием окажется недостаточно четким, что не позволит существенно упростить процедуру принятия ежегодного бюджета. Во втором варианте появляется возможность раздельной и, как следствие более качественной и менее длительной по срокам проработки среднесрочных и текущих вопросов бюджетного планирования, в то же время могут возникнуть трудности в их увязке друг с другом.

Таким образом, в рамках данного направления реформы предлагаются следующие меры:

1) определение порядка, методологии и формата разработки и утверждения перспективного финансового плана с выделением бюджета "принимаемых" обязательств и бюджета "действующих" обязательств, распределенного между субъектами бюджетного планирования;

2) проработка вопроса о возможности утверждения перспективного финансового плана законом с внесением соответствующих изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации;

3) подготовка поправок в Бюджетный кодекс Российской Федерации, определяющий порядок принятия и оплаты обязательств за пределами очередного финансового года.

**Заключение**

Жизнедеятельность государства так и любой фирмы невозможна без финансового планирования, "слепое" стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. При создание 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 должно осуществляться по жесткой схеме, использовать расчеты многих количественных показателей.

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.

В настоящее время стратегический анализ является одной из основополагающих дисциплин, которые необходимо знать любому менеджеру. Процесс стратегического планирования включает в себя ряд важных операций: планирование издержек, планирование производства, планирование сбыта и финансовое планирование (планирование прибыли). 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.

Данный курсовой проект имел 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, однако, с учетом того, что до перестройки наша страна в течение многих лет являлась ярким примером авторитарной директивно-плановой экономики, то процесс планирования производственно-коммерческой деятельности предприятия и основных рыночных показателей имеет под собой многолетний опыт. Разумеется, с наступлением этапа реформ в нашем государстве изменились как методы планирования, так и его задачи.

**Список литературы**

1. «Финансовый менеджмент: понятие, направления и практика реализации», Епифанов В.А., Паньковский А.А. 2004 г.

2. «Финансы», А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, Москва, Издательство «Финансы и статистика», 2006 г.

3.Устав ФГУП «Почта России»,Положение о филиале, Положение о Тамбовском почтамте от 31.10.2005 г.

4.Сравнительный аналитический баланс Тамбовского почтамта 2008-2009

5. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: Учебник. М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2000.

6. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. СП б.: Питер, 2001.

7. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.

8. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.

9. Робертсон Дж. Аудит / Пер. с англ. М.: КРМО; Ауд. Фирма "Контакт", 1993.

10.Финансы. Учебник под ред. проф. В.В. Ковалева. М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001.

11.Финансы. Учебник для вузов под ред. проф. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. М.: Перспектива, Юрайт, 2000.

12. Финансы. Учебное пособие под ред. Проф. А.М. Ковалевой. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2000.

13. www.niisp.ru Офиц. сайт ГосНИИ сист.анализа Счётной палаты РФ.

14. www.minfin.ru Официальный сайт Министерства финансов РФ

1. «Финансы», А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, Москва, Издательство «Финансы и статистика», 2006 г. , с 34 [↑](#footnote-ref-1)
2. «Финансовый менеджмент: понятие, направления и практика реализации», Епифанов В.А., Паньковский А.А. 2004 г., с57 [↑](#footnote-ref-2)
3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.,с 28 [↑](#footnote-ref-3)
4. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.,с 51 [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы. Учебник под ред. проф. В.В. Ковалева. М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001., с31 [↑](#footnote-ref-5)
6. Устав ФГУП «Почта России»,Положение о филиале, Положение о Тамбовском почтамте от 31.10.2005 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. .Финансы. Учебник для вузов под ред. проф. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. М.: Перспектива, Юрайт, 2000.,с 61 [↑](#footnote-ref-7)
8. Финансы. Учебное пособие под ред. Проф. А.М. Ковалевой. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2000., 33 [↑](#footnote-ref-8)
9. Финансы. Учебник под ред. проф. В.В. Ковалева. М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001.,с51 [↑](#footnote-ref-9)
10. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: Учебник. М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2000,с56 [↑](#footnote-ref-10)
11. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. СП б.: Питер, 2001.,с 43 [↑](#footnote-ref-11)