|  |
| --- |
| Введение  Методология анализа финансово-экономического состояния предприятия постоянно совершенствуется и развивается. Это обусловлено как недостатками, присущими ее современному инструментарию, так и необходимостью решения новых задач, встающих перед руководством предприятий.  Показатели финансово-экономического состояния являются базовым элементом этой методологии. Их величина принимается во внимание контрагентами предприятия при выборе партнеров по бизнесу, получении банковского или коммерческого кредита, оценке инвестиционной привлекательности бизнес-проекта, выборе стратегии финансового оздоровления.  Поэтому методы оценки финансово-экономического состояния имеют важное значение для управления производственным предприятием. Они входят в состав обязательного инструментария его аналитического подразделения. Вместе с тем, по нашему мнению, их современное применение ограниченно. Они являются лишь инструментом внешнего анализа, применяемым к контрагентам предприятия.  В настоящее время существует настоятельная необходимость их применения к собственному предприятию, то есть тому, частью которого является аналитическое подразделение, использующее эти методы. Это позволяет, во-первых, взглянуть на предприятие глазами его контрагентов, увидеть собственные недостатки, определить и устранить их причины. Во-вторых, за счет использования более совершенной информационной базы удается решить новые аналитические задачи. К ним относится задача определения перспективного уровня показателей финансово-экономического состояния и задача оперативной оценки показателей финансово-экономического состояния. В результате повышается эффективность менеджмента, снижаются издержки, устраняются возможные потери.  Методология финансового планирования построена на рассмотрении баланса, материалах, необходимых для составления финансового плана. Методология финансового планирования и контроля упорядочила финансовые взаимоотношения между субъектами хозяйствования и бюджетом. В этом отношении процедуры финансового планирования упростились. В то же время значительно повысилась ответственность финансовых работников предприятий за качество принятых плановых решений. Увеличился риск при формировании стратегии развития предприятия: работать прибыльно или стать банкротом. Поэтому эффективность использования финансовых ресурсов стала главным критерием при выработке стратегии и тактики ведения хозяйственной деятельности, отборе тех или иных инновационных мероприятий, принятии инвестиционных решений.  В рыночной экономике ни одна сфера жизни не может обойтись без прогнозов как средства познания будущего. Актуальность данной темы как в условиях развитой рыночной экономики, так и переходной экономики определяется тем, что уровень прогнозирования деятельности предприятия обуславливает эффективность планирования и управления экономикой и другими сферами.  Целью данной курсовой работы является рассмотрение сущности процесса финансово-экономического прогнозирования и планирования, принципы, методы и приемы экономического анализа, способы прогнозирования и планирования и методик разработки прогнозов для определения сущности, областей применения и наиболее эффективных методов прогнозирования и планирования. Для этого необходимо решить следующие задачи: определить сущность прогнозирования и планирования и области их применения в ходе изучения основ методологии; дать характеристику методов.  В течение нескольких десятилетий теория планирования бурно развивалась, в результате чего возникли различные способы и методы планирования. Некоторые из них специфичны, другие универсальны.  Однако в России в связи с историческими обстоятельствами теория планирования и управления развивалась в иных направлениях, чем на Западе. В результате возникла ситуация почти полного отсутствия отечественных научных разработок в этой области при переходе к рыночной экономике. При планировании приходилось использовать западные модели, которые не всегда подходят к российским условиям.  Актуальность данной темы, таким образом, связана с необходимостью более детального изучения теории о финансово-экономическом планирование.  Актуальность темы «Финансово-экономическое планирование на предприятии» очевидна в нынешних условиях российской действительности.Связано это, прежде всего, с переходом от командной модели экономики, при которой планирование осуществлялось централизованно, к рыночным отношениям. Современный рынок предъявляет серьезные требования к предприятию. Сложность и высокая подвижность происходящих на нем процессов создают новые предпосылки для более серьезного применения планирования. 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; Возможности планирования в экономической организации предприятия ограничены рядом объективных и субъективных причин. Наиболее важными из них являются:  . неопределенность внешней (рыночной) среды; . возможность слияния или поглощения другой фирмой; . возможность монопольного установления цены реализации продукции; . контрактные отношения;  В рыночной экономике предприниматели не могут добиться стабильного успеха, если не будут четко и эффективно планировать свою деятельность, постоянно собирать и аккумулировать информацию, как о состоянии целевых рынков, положения на них конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях.  В рамках данной цели поставлены следующие задачи:  - Рассмотреть сущность и содержание финансового планирования;  - Ближе познакомиться с методикой финансового планирования;  - Проанализировать финансовое состояние предприятия |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

1.Методология финансово-экономического планирования на предприятии

1.1Сущность и значение финансово-экономического планирования

Для обеспечения эффективной деятельности в современных условиях руководству необходимо уметь реально оценивать финансово-экономическое состояние своего предприятия, а также состояние деловой активности партнеров и конкурентов. Для этого необходимо:

овладеть методикой оценки финансово-экономического состояния предприятия;

использовать формальные и неформальные методы сбора, обработки, интерпретации финансовой информации;

привлекать специалистов-аналитиков, способных реализовать данную методику на практике.

Финансово-экономическое состояние – важнейший критерий деловой активности и надежности предприятия, определяющий его конкурентоспособность и потенциал в эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности. Оно характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источников их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов). Основная цель анализа – выявление наиболее сложных проблем управления предприятием в целом и его финансовыми ресурсами в частности.

Широкое развитие хозяйственных  связей между предприятиями, в том числе и на международном уровне, банковского и страхового бизнеса предполагает значительное повышение требований к объективности и обоснованности оценки финансово-экономического состояния как самого хозяйствующего субъекта, так и его контрагентов. Одной из предпосылок решения этой задачи выступает функционирование института аудиторства.

В результате проверки и анализа финансового состояния предприятия  аудиторы в официальной форме представляют обоснованное заключение об итогах деятельности контролируемых экономических объектов за определенных период.

Субъектами анализа финансово-экономического состояния  предприятия выступают как непосредственно, так и опосредованно заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации.

Финансово-экономическое состояние – важнейшая характеристика надежности, конкурентоспособности, устойчивости предприятия на ранке. Поэтому каждый субъект первой группы пользователей анализа изучает  финансовую информацию со своих позиций, исходя из своих интересов. Собственников средств предприятия прежде всего интересует увеличение или уменьшение доли собственного капитала, эффективность использования ресурсов администрацией предприятия. Кредиторы и инвесторы обращают внимание на целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата денег, доходность вложения своих капиталов.  Поставщики и клиенты заинтересованы в платежеспособности предприятия, наличии ликвидных средств и т.п.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы финансовых планов и показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности ее финансовой деятельности в заданном периоде.  
 Рыночная экономика требует от предприятий качественно иного финансового планирования, так как за все негативные последствия и просчеты разрабатываемых планов ответственность несут сами организации, у которых ухудшается финансовое состояние. Однако в современных экономических условиях действуют факторы, ограничивающие его использование. Сказывается высокая степень неопределенности на белорусском рынке, связанная с продолжающимися изменениями во всех сферах общественной жизни; отсутствие нормативно-правовой базы в сфере внутрифирменного планирования; ограниченные финансовые возможности для осуществления серьезных финансовых разработок, отсутствие финансовых подразделений и специалистов.  
 Значение финансового планирования для предприятия состоит в том, что оно воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей; предоставляет возможности определения жизнеспособности финансовых проектов; служит инструментом получения внешнего финансирования.  
 Финансовое планирование на предприятии включает в себя три подсистемы: перспективное, текущее и оперативное.

Каждой из них присущи определенные формы разрабатываемых финансовых планов и периоды, на которые эти планы составляются. Так, перспективное планирование ориентировано на 3 - 5 лет. Формами финансовых планов являются прогноз о прибылях и убытках; прогноз движения денежных средств; прогноз бухгалтерского баланса предприятия.  
Текущее финансовое планирование охватывает период в один год. Формами разрабатываемых финансовых планов являются баланс доходов и расходов по операционной и инвестиционной деятельности; план поступления и расходования денежных средств; баланс доходов и расходов.  
Оперативное финансовое планирование охватывает следующие периоды: декада, месяц, квартал. Его основными формами являются платежный календарь и кассовый план.  
  
Все подсистемы финансового планирования находятся во взаимосвязи и осуществляются в определенной последовательности. Исходный этап планирования - прогнозирование основных направлений финансовой деятельности, осуществляемое в процессе перспективного планирования, которое определяет задачи и параметры текущего финансового планирования. В свою очередь, база для разработки оперативных финансовых планов формируется на стадии текущего финансового планирования.

Теория финансового планирования представляет собой совокупность фундаментальных обобщений, включающих определение содержания, цели, задач, этапов осуществления, значения, места и роли этого процесса в организации финансов предприятий.

Теория финансово-экономического планирования предполагает также осмысление процессов развития финансово-экономического планирования в хозяйстве. Она призвана фокусировать в себе ретроспективу и перспективу процесса – важной составной частью теории финансового плана выступает методология. Это совокупность имеющихся в распоряжении теории и практики сущностных подходов к осуществлению финансового планирования, а также вариантов осуществления этого процесса.

При этом в центре подходов находятся трактовки финансово - экономической сущности показателей финансового плана и процессов образования источника и финансирования расходов. Именно из теоретической трактовки экономической природы и принадлежности каждого из денежных доходов и расходов закономерно вытекает решение вопроса о целесообразности и способе его отражения в финансовом плане: в полном объеме, или в минимальном размере.

Финансово-экономическое планирование воплощает в себе важную форму проявления содержания и выполнения финансами своих функций денежного распределения и контроля. Одновременно финансово-экономическое планирование – часть общего процесса планирования финансово хозяйственной деятельности предприятий. Этот процесс призван обеспечить смычку теории финансов и управления ими с практическими формами проявления финансовых ресурсов и других денежных средств. Например, финансовый план – важный и заключительный раздел плана экономического и социального развития или бизнес-плана предприятия.

Многие из параметров финансово-экономического планирования, даже при принятой одной методологии и методике, объективно не совпадают или различаются. Среди главных причин такого положения: многообразие форм собственности, разница в видах и способах ведения бизнеса, наличие практически у каждой производственной и коммерческой структуры специфики в финансах даже при однородной деятельности, разница в целях, задачах, другие факторы различий в обстоятельствах финансово-хозяйственной деятельности.

С теоретических позиций единства процессов финансового планирования в хозяйстве рыночного типа не должно и не может быть в принципе. Выбор конкретного субъекта хозяйствования определяет в этих условиях содержание конкретного процесса финансового планирования.

Бюджетирование – часть процессов экономического и финансового планирования на предприятиях. Одна из форм из арсенала инструментов, методов экономического и финансового планирования.

При этом характерным для процессов формирования и использования бюджетных ресурсов выступает одностороннее движение стоимости в денежной форме. Финансовый план предприятия не выражает совокупность таких отношений. Бюджет, как категория, отражает процессы формирования бюджетных ресурсов на стадиях первичного распределения и перераспределения денежной формы стоимости в и их распределение.

Бюджет, как категория, отражает лишь часть финансовых ресурсов хозяйства. Финансовый план – практически все финансовые ресурсы и денежные поступления предприятия. Бюджет, как категория, не связан напрямую с фондом возмещения потребленных средств производства. Финансовый план в полной мере связан с отражением фонда возмещения через амортизацию, прирост норматива собственных оборотных средств и другие показатели. Бюджет, как категория, функционирует не иначе как с дефицитом, или профицитом.

Финансовый план предприятия не допускает отражения дефицита или профицита, а предусматривает методологически обязательную сбалансированность доходов с расходами. Это обстоятельство устраняет из теории финансов само понятие – объем финансового плана предприятия. Профессиональное же понятие – объем бюджета существует. Он устанавливается в проекте и фактически не иначе как по объему расходов бюджета. Для бюджета, как категории, не характерен кредитный аспект формирования и использования бюджетных ресурсов. Финансовый план предприятия фактически выступает как финансово – кредитный плановый документ, составляемый в балансовой форме.

1.2 Основные задачи финансово-экономического планирования

Основная задача финансового планирования состоит в том, чтобы представить предполагаемую производственно-хозяйственную деятельность предприятия и необходимые для ее реализации управленческие решения в производственно-хозяйственных или финансово-экономических расчетных величинах и проанализировать, как эти решения повлияют на доходы и расходы предприятия.

Главными задачами анализа финансово-экономического состояния предприятия являются правильные оценки начального финансового положения и динамики его дальнейшего развития, что складывается из следующих этапов:

1) идентификации финансово-экономического  положения;

2) изменений финансово-экономического состояния в пространственно-временном разрезе;

3) основных факторов, вызвавших изменения в финансово-экономическом состоянии;

4) внутрихозяйственных резервов укрепления финансового положения.

Значение анализа  финансово-экономического состояния предприятия трудно переоценить, поскольку именно он является  той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия.

Стратегические задачи финансовой политики предприятия следующие:

- максимизация прибыли предприятия;

- оптимизация структуры капитала и обеспечение его финансовой устойчивости;

- обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия;

- достижение прозрачности финансово-экономического состояния предприятия для собственников (участников, учредителей), инвесторов, кредиторов;

- создание эффективного механизма управления предприятием;

- использование предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств и др.

На основе полученных результатов анализа осуществляется выбор направлений финансовой политики.

Большое значение для предприятия имеют результаты анализа управленческих решений в инвестиционной, снабженческо-бытовой, ценовой областях, т.е. в стратегическом развитии предприятия .

Главная цель стратегии развития – устойчивое положение на рынке, основанное на эффективном распределении и использовании всех ресурсов (материальных, финансовых, трудовых, земельных, интеллектуальных и т.п.). При этом ведущим методом  управления ресурсами становится  метод аналитической  оценки и прогнозирования результатов хозяйственной деятельности.

Чтобы принимать эффективные и результативные решения в области технологий, финансов, сбыта, инвестиций и обновления производства, управляющему персоналу нужен постоянный и непрерывный мониторинг текущего положения предприятия. Анализ финансово-экономического состояния является одним из эффективных способов оценки текущего положения, который отражает мгновенное состояние хозяйственной ситуации и позволяет выделить наиболее сложные проблемы управления имеющимися ресурсами и таким образом минимизировать усилия по проведению в соответствие целей и ресурсов организации с потребностями и возможностями сложившегося рынка. Для этого нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, оценки, анализа и интерпретации финансовой отчетности.

Содержание финансового планирования на предприятии состоит в составлении баланса денежных доходов и расходов. Значение финансового планирования – основа текущего и оперативного управления финансами предприятия.

Место финансового планирования – раздел плана экономического и социального развития (бизнес-плана) предприятия, необязательный, вне императивный элемент его финансового механизма в системе рыночного планирования и отчетности. Роль финансового планирования – определяющее влияние финансового плана на де нежную составляющую экономики предприятия.

Существуют следующие задачи финансово-экономического планиования:

-Увязка общей суммы доходов и расходов предприятия в балансовой форме, включая платежи во вне и поступления целевых средств со стороны (внешняя увязка общих объемов всех доходов и расходов);

-увязка формируемых источников финансирования с направлениями их использования на покрытие запланированных расходов (внутренняя или сущностная, дифференцированная увязка всех позиций доходов и расходов):

-увязка планов производства, продаж, ввода в действие основных фондов и капитального строительства в натуральной и денежной составляющей этих процессов;

-обеспечение финансовыми ресурсами и денежными средствами производственно-хозяйственной деятельности:

-выявление и мобилизация резервов снижения себестоимости издержек обращения и роста прибыли предприятий:

-определение финансовых взаимоотношений с бюджетами фондами и банками.

Главный вопрос финансового планирования – соответствие запланированных показателей сформированным фактически по промежуточным и итоговым результатам выполнения финансового плана. В решении этого вопроса и состоит фокусированное отражение научной и практической обоснованности финансового плана. При этом важно идет ли речь о перспективном, годовом, или оперативном плане финансов, в каких именно формах они разработаны и приняты предприятием, фирмой, компанией. Иные подходы к финансовому планированию, целям и задачам, методам расчета не имеют ничего общего собственно с финансовым планированием как методом управления финансами, направленным на достижение достоверных представлений о будущих финансовых отношениях, их количественных и качественных параметрах.

Финансовое планирование есть достоверное моделирование финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия, фирмы, компании. Непременный атрибут такого моделирования – теоретически верный и практически обоснованный состав показателей финансового плана (бюджета). Задача планового управления финансами есть задача составления и исполнения такого финансового плана, который бы в наибольшей мере соответствовал процессам действительного формирования, распределения и использования денежной формы стоимости, составляющей содержание финансов предприятий, фирм, компаний. Один из важнейших фундаментальных принципов финансового планирования – принцип учета целесообразных к отражению денежных доходов и денежных расходов, финансовых ресурсов и направлений финансирования. Он должен быть реализован в ходе финансового планирования в полной мере. Содержание финансового плана независимо от его вида и техники оформления – всегда впереди формы финансового планирования.

Методология финансового планирования практически реализуется в соблюдении фундаментальных принципов осуществления этого процесса, которые характеризуют наиболее существенные стороны подходов к составлению финансового плана. Форма баланса доходов и расходов предприятия, т.е. состав показателей отражаемых в нем может быть различным. Поэтому, первая методологическая установка состоит в определении самой формы итогового баланса доходов и расходов (финансового плана). Вторая – выбор внешней формы разработки показателей финансового плана между бюджетированием и системой финансовых расчетов показателей финансового плана, как сводного баланса финансовых ресурсов и их расходования. При этом следует иметь в виду, что принципиально важным подходом к разработке финансового плана (бюджета) выступает соблюдение правила: на каждый записанный в последствии показатель доходов и расходов финансового плана должен быть расчет-обоснование. Кроме того, важно учитывать, что методология бюджетирования не предполагает учета некоторых реальных доходных источников в денежном обороте предприятия, а также отдельных направлений их расходования в достаточно экономически обоснованном виде. Процесс финансового планирования связан не с заполнением принятых предприятием, фирмой, компанией стандартизированных таблиц, а с глубокой сущностной, экономически и методологически обоснованной проработкой каждого показателя не только записанного в финансовый план, но и участвующего в конкретном расчете.

Процесс финансового планирования на предприятии, в фирме, компании связан с соблюдением определенной последовательности или порядка разработки финансового плана. Она включает: статус финансового плана, как утверждаемого основного денежно-финансового документа; порядок, т.е. последовательность, сроки, этапы и методика разработки показателей финансового плана; учет резервов роста финансовых ресурсов и снижения объемов финансирования расходов; обязательность корректировки показателей при изменении условий ведения бизнеса. Принцип сбалансированности финансового плана означает, что в ходе его разработки должно быть обеспечено принципиально важное требование. Это сбалансированность по доходам и поступлениям с расходами и отчислениями, т.е. по критерию соответствия общего объемов источников и финансирования за счет них. Для обеспечения целевого характера использования каждого источника финансовых ресурсов, своевременного и правильного открытия финансирования отдельных плановых мероприятий так же необходимо распределить каждый источник по его направлению и добиться полной сбалансированности с объемом финансирования каждого расхода за счет него. Следующий принцип финансового планирования – составление финансового плана всегда начинается с доходов. Не доходы подтягиваются к расходам, а сначала определяются реальные доходы и реальная возможность профинансировать за счет них объем тех, или иных расходов. Только после этого ищется компромисс между доходами и расходами. Однако принцип реальности доходов, а значит и расходов по финансовому плану должен соблюдаться.

Важным моментом разработки финансового плана выступает соблюдение принципа преемственности методологии составления финансового плана. Это означает, что на протяжении длительного периода времени следует соблюдать единство подхода к отражению показателей. Например, планируется прибыль. Она может быть в принципе запланирована и отражена в финансовом плане в разной методологии, т.е. как плановая прибыль до налогообложения в методологии финансового плана; плановое сальдо счета прибылей и убытков в методологии бухгалтерского учета; в известных обстоятельствах, как прибыль от реализации продукции, товаров, работ, услуг.

Сквозной характер финансового планирования – важный принцип разработки финансового плана. Через этот принцип практически реализуется натурально – вещественная основа финансового планирования, в том числе осуществляемого в форме составления финансовых бюджетов в ходе бюджетирования. Сквозной и взаимосвязанный характер финансового планирования не выступает прерогативой бюджетирования, как это иногда неверно считается. Нет, и не может быть настоящего экономически обоснованного финансового плана, или финансового бюджета, который не базировался бы в полной мере на фундаменте показателей производственного плана.

Теория и методология финансового планирования – одна из главных основ управления финансами предприятия, фирмы, компании. В фундаментальном плане в теории и практике финансового планирования реализуются важнейшие принципы организации финансов в государстве и, в первую очередь, – объективно-закономерного разделения денежных доходов и расходов. Это разделение материализуется в разных формах. Фокусируются они в финансовом плане. Разделение доходов и расходов финансового плана осуществляется не потому, что идет их раздельное планирование. Центр раздельного планирования – объективное разделение совокупности денежных доходов и расходов предприятия по источникам их возникновения и финансирования. Принцип многоканальности изъятий и многоканальности направления в ходе распределения источника финансовых ресурсов предприятия – фундаментальный принцип организации финансов предприятий. Он справедлив и по отношению к государственным финансам, в частности, ресурсам бюджетной системы. Практическое воплощение этого принципа – финансовый план предприятия и бюджет, как основной финансовый план государства, но не рыночного хозяйства.

Принципы разделения и многоканальности – результат специфики действия финансов на стадиях производства, распределения, обмена и потребления. По-другому, иначе как в совокупности многообразных и взаимосвязанных форм своего проявления, категории финансов предприятий и государства в целом проявляться не могут.

При этом формы практического проявления финансов многообразнее планово-прогнозных. Не все практические формы поддаются планированию. Не все они укладываются в рамки принимаемой методологии финансового плана. Вот почему финансовый план может не отражать всей совокупности финансовых отношений предприятий. В частности, в составе финансового плана методологически не должны отражаться суммы, которые свидетельствуют о нарушениях в реализации финансовых отношений, непроизводительных расходах и потерях. Это означает, что должен соблюдаться принцип напряженности финансового плана, который проявляет его действительно мобилизующую роль. Финансовый план методологически прямо и косвенно через расчеты не должен воспроизводить негативные стороны и упущения в ведении производства и других видов бизнеса. Вместе с этим, он призван отражать важнейшие параметры создания, распределения, взаимной увязки финансовых ресурсов с объемами финансирования расходов.

В общетеоретическом плане финансовый план каждого из предприятий, фирм, компаний не должен составляться и может не составляться ими в единой методологии. Сегодня в этом не имеется практической необходимости: отсутствует общегосударственный свод системы финансовых планов предприятий, фирм, компаний и общегосударственная сквозная система бюджетного регулирования расходов по ним сверху до низу. Однако, это не означает, что принцип единства методологии составления финансового плана не должен соблюдаться и находить своего проявления в рыночной экономике.

Единство методологии в рыночной экономике необходимо обеспечивать и поддерживать в части государственных (унитарных), но не коммерческих планов доходов и расходов. Там, где государственный и частный капиталы непосредственно связаны, единство методологии плановых и фактических расчетов по финансовому плану есть прямой вопрос государственной финансовой политики.

Частному сектору также необходима единая научно-обоснованная методология и методика составления финансового плана (баланса доходов и расходов) рекомендательного характера. Наконец, эти вопросы представляют собой большой интерес и выступают важной составляющей предмета финансовой науки о предприятиях, фирмах, компаниях.

Научно-обоснованный финансовый план представляет собой план количественно выраженных форм существования финансов.

Финансовый план концентрирует в виде свода показатели, характеризующие важные отдельные параметры категорийных процессов. Следовательно, в фундаментальном плане научно-обоснованный финансовый план предприятия, фирмы, компании представляет собой плановую перспективную, текущую и оперативную формы проявления сущности категории финансы. Формы существования категории финансы не всегда совпадают с конкретно возможными формами ее проявления на практике. Содержание, как набор возможных практических проявлений, всегда закономерно многообразнее выделяемой теоретически сущности категории. Доля некатегорийных денежно-финансовых процессов, учитываемых в расчетах и отражаемая в составе финансового плана, объективно отклоняет научно-обоснованный финансовый план предприятия и организации от сущности категории в более широкую плоскость – в сторону ее содержания, но не сущности. Это обусловливается существованием и действием объективного закона закономерного отрыва теории категории от практических форм ее воплощения. Возникает вопрос, должна ли теория финансов идти к практике, или наоборот. Принятая в ранге финансовой политики в государстве теория, построенная на учете фундаментальных закономерностей бытия финансов, объективно подтягивает к себе практику организации и функционирования финансов, в том числе и в области финансового планирования. С другой стороны, практика фактических и плановых финансовых отношений первична, но первичность эта не выше фундаментальности форм проявления сущности категории, которая должна быть правильно отражена в теории финансов и финансового плана.

Теория финансового планирования есть теория не только составления, но и исполнения финансовых планов. Исполнение составных элементов доходной и расходной частей финансового плана выступает вопросом не технологии планирования, а организации эффективной контрольной и экономической работы по укреплению финансов предприятия, фирмы, компании. Нет прямой автоматической зависимости технологии финансового планирования и эффективности финансов предприятия, фирмы, компании. Для достижения последней, независимо от принятой технологии, надо работать и отвечать, что в условиях сложнейших взаимосвязей в реальной экономике и финансах не так то просто сделать и практически реализовать.

1.3 Этапы финансово-экономического планирования на предприятии

Методология финансового планирования находит свое отражение и в определении и соблюдении этапов разработки финансового плана. Порядок финансового планирования, выработанный теорией и практикой, состоит из следующих последовательно проводимых этапов процесса разработки финансового плана предприятия, фирмы, компании:

-подготовка финансовой службой проекта приказа о порядке и сроках разработки ожидаемого исполнения финансового плана за текущий год и планового баланса доходов и расходов на предстоящий плановый период;

-уточнение хода исполнения финансового плана за истекший период с начала текущего года и прогноз его исполнения до конца отчетного года;

сбор, рассмотрение и разработка отчетных, ожидаемых до конца года и проектируемых показателей производства и других, на базе которых будет производиться система плановых расчетов показателей финансового плана;

-проведение предварительных финансово – экономических расчетов показателей по каждой статье финансового плана предприятия;

-заполнение формы предварительного планового баланса (финансового плана) и его балансировка по объемам доходов и расходов, платежей, ассигнований, целевых поступлений;

-проверка взаимной увязки источников с их направлением на полное покрытие планируемых расходов;

-корректировка и уточнение расчетов показателей финансового плана для достижения его сбалансированности;

-окончательная балансировка и подготовка проекта финансового плана к утверждению в соответствии с принятым на предприятии, в фирме, компании порядком;

-утверждение проекта финансового плана и пересчет его показателей на поправки принятые при утверждении;

-уточнение показателей финансового плана, скорректированного на поправки при утверждении, в ходе его исполнения на изменение цен и других условий;

-подготовка отчета об исполнении планового баланса доходов и расходов предприятия, фирмы, компании в истекшем году и его утверждение при рассмотрении проекта финансового плана на очередной год.

Этапы финансового планирования раскрывают общую технологию этого процесса, которая конечно не сводится только к техническому прохождению этапов разработки финансового плана. В основе технологии финансового планирования лежат еще и такие важные элементы этого процесса как методология и методика разработки финансового плана. Первая – составная часть и в значительной мере форма практического проявления теории финансов предприятий. Вторая – инструментарий, воплощающий принятую методологию в финансово-экономическую практику составления финансового плана. Методология призвана, в первую очередь, отразить теоретическую концепцию понимания финансов предприятий и организаций. Методика – обеспечить практическое выявление путей и резервов роста внутрихозяйственных денежных накоплений и получения экономии в денежных затратах и расходах.

При планировании определенных видов деятельности необходимо знать, какие экономические ресурсы требуются для выполнения поставленных задач. Это относится, например, к планированию в области привлечения капитала (приобретение кредитов, увеличение акционерного капитала и т.п.) и определение объема инвестиций.

|  |
| --- |
| В системе экономического регулирования деятельности компании одно из ключевых мест занимает финансовое планирование, реализуемое на основе планирования производства и реализации, а также контроля за расходованием средств. Вопросы финансового планирования наиболее широкое отражение нашли в отечественной и зарубежной литературе, посвященной планированию экономических систем на макро- и микроуровнях.  Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы финансовых планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности в предстоящем периоде.  Финансовый план компании (в современном формате его понимания) – это определение направлений множества продуктов и товаров, пользующихся спросом и готовых к реализации, выбора финансовых источников и распределения финансовых ресурсов, а также контроля за реализацией отдельных финансовых мероприятий (платежи, выполнение смет, оплата работников).  Условия, от которых зависит эффективность финансового планирования, вытекают из самих целей этого процесса и требуемого конечного результата. В этом смысле выделяют три основные условия финансового планирования:  *-Прогнозирование.* Финансовые планы должны быть составлены при как можно более точном прогнозе определяющих факторов. При этом прогнозирование может основываться на исторической информации, с использованием аппарата математической статистики (математического ожидания, линии тренда и т.д.), результатов моделей прогнозирования (статистических моделей, учитывающих взаимосвязь факторов друг с другом и внешними факторами), экспертных оценок и др.  *-Выбор оптимального финансового плана.* Очень важный момент для менеджеров компании. На сегодняшний день не существует модели, решающей за менеджера, какую из возможных альтернатив следует принять. Решение принимается после изучения альтернатив, на основе профессионального опыта и, возможно даже, интуиции руководства.  *-Контроль над воплощением финансового плана в жизнь.* Достижение долгосрочных планов невозможно без текущего планирования, подчиненного этим долгосрочным планам.  Сформулированные выше условия имеют достаточно общий вид. В то же время следует осознавать, что финансовый план – это, в конечном итоге, набор финансовых показателей, которые необходимо рассчитывать и прогнозировать с помощью специальных технологий.  Выделение финансового планирования как особого вида планирования, обусловлено:  - относительной самостоятельностью движения денежных средств по отношению к материально-вещественным элементам производства;  - активным воздействием опосредованного деньгами распределения на производство;  - необходимостью администрирования при принятии решений о распределении финансовых ресурсов.  Необходимость решения этих задач обусловливает относительно сложную схему финансового планирования, в которую кроме вышеизложенной общей схемы может быть включен ряд функционально-ориентированных планов. В частности:  - план научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР), производства, сбыта, материально-технические и финансовые планы;  - финансовые планы производственного отделения, дочерних компаний, холдинга, ФПГ.  При планировании стремятся обеспечить синергический характер работы компании, т.е. непропорционально большое повышение эффективности работы компании за счет комплексирования ряда элементов. Синергию в финансах называют финансовым рычагом или левереджем. Финансовый рычаг – это повышение эффективности компании за счет привлечения внешних кредитов, несмотря на расходы по оплате этого кредит |

3 Совершенствование методов финансово-экономического планирования

Современный бизнес в нашей стране очень динамичен и достаточно суров. Усиление конкуренции приводит к снижению предпринимательской маржи. С другой стороны, сам бизнес становится все более стабильным. Уже нельзя принимать решения, основываясь только на интуиции и личном представлении о положении дел. Чтобы удержать достигнутые позиции, менеджеры вынуждены использовать новые технологии управления. Особенно это касается повышения эффективности управления материальными и финансовыми ресурсами.

Для оптимизации процесса принятия управленческих решений, для оценки возможных последствий этих решений в компаниях и стали внедрять системы бюджетирования предприятия.

Бюджетирование предприятия позволяет получить конкурентные преимущества через создание эффективной системы управления ресурсами и благодаря использованию возможности "подстелить соломку", предугадывая возможные проблемы и соответствующим образом планируя будущие действия.

Внедрение системы бюджетирования предприятия позволит руководству планировать финансово-хозяйственную деятельность с расчетом на достижение определенного финансового результата, т. е. четко определить цели и установить поддающиеся измерению контрольные показатели деятельности. Кроме того, появится возможность направить деятельность всех подразделений на достижение целевого финансового результата, выделив сферы ответственности и распределив функции финансового управления между руководителями подразделений. Улучшатся информационный обмен и взаимодействие структурных подразделений между собой.

Бюджетирование предприятия поможет оптимизировать финансовые потоки, заранее определив критические периоды в деятельности компании и необходимость внешнего финансирования. С помощью бюджетирования можно обнаруживать "узкие" места в управлении и вовремя принимать необходимые управленческие решения.

В основе бюджетирования предприятия лежит общий бюджет, который представляет собой скоординированный по всем подразделениям или функциям план работы для компании в целом. Он состоит из операционного и финансового бюджетов, состав которых компания определяет сама.

Бюджетирование **-** это процесс планирования будущей деятельности предприятия, результаты которого оформляются системой бюджетов.

Обычно создание бюджетов осуществляется в рамках оперативного планирования. Исходя из стратегических целей фирмы, бюджеты решают задачи распределения экономических ресурсов, находящихся в распоряжении организации. Разработка бюджетов придает количественную определенность выбранным перспективам существования фирмы.

К числу основных задач бюджетирования относится следующее:

* обеспечение текущего планирования;
* обеспечения координации, кооперации и коммуникации подразделений предприятия;
* обоснование затрат предприятия;
* создание базы для оценки и контроля планов предприятия;
* исполнение требований законов и контрактов.

Выгоды качественного составления бюджетов и контроля за их исполнением с излишком окупают затраты на их внедрение и разработку. Безусловно, очень многое зависит от специфики деятельности предприятия, но даже небольшим фирмам рекомендуется применение бюджетирования (например, в сокращенном варианте).

Внедрение бюджетирования на предприятии сталкивается с двумя группами проблем: методические проблемы и организационные. Опыт автора доказывает, что, как правило, самым трудным в бюджетировании является этап его внедрения на предприятие. Приватизированные предприятия получили в наследство огромный опыт составления документов, ненужных предприятию в рыночной экономике. Поэтому принципиально важным является решение высшего менеджмента о внедрении бюджетирования в новом реальном масштабе ценностей. И с этого момента по существу начинается серьезная работа, основные этапы которой состоят в следующем:

* изучение внутренней и внешней документации предприятия, его структуры и взаимодействия подразделений, механизмов управленческого учета и т.д.;
* поиск наименее болезненных путей вовлечения управленческой команды предприятия в процесс бюджетирования;
* разработка плана внедрения бюджетирования (все дальнейшие действия будут определены планом внедрения);
* пересмотр старых или разработка новых внутренних стандартов;
* создание информационной базы для бюджетирования, предусматривающей разработку новых отчетов по подразделениям, приближенных к специфике деятельности предприятия;
* создание новых или реорганизация старых подразделений для осуществления процесса бюджетирования;
* разработка или приобретение программного обеспечения и его установка на внутренней сети предприятия;
* обучение персонала.

2. Разработка финансового плана на предприятии

2.1 Краткая характеристика предприятия

Строительство тракторного завода-гиганта началось в Чебоксарах 12 января 1972 года. Строительство Чебоксарского завод промышленных тракторов (ЧЗПТ) было включено постановлением ЦК ВЛКСМ в число Всесоюзных Ударных комсомольских строек, что повлекло на стройку в Чувашию молодёжь со всей страны.

Открытое акционерное общество «Промтрактор - Инвест», в дальнейшем именуемое «Общество», учреждено в соответствии с Законом Российской Федерации «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом, другими действующими нормативными актами и в своей деятельности руководствуется ими. Общество учреждено без ограничения срока его деятельности.

Место нахождения Общества:

Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Тракторостроителей, 101

Почтовый адрес Общества:

428028, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Тракторостроителей, 101.

Основной целью Общества является извлечение прибыли.

Общество имеет гражданские права и несёт гражданские обязанности , необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

* организация и проведение работ по разработке и реализации программ, проектов

научно-технического, производственного, финансового, коммерческого и социально-культурного характера;

* организация производства и реализация продукции промышленного назначения;
* организация производства и реализация товаров народного потребления различного назначения;
* внедрение в производство новых прогрессивных видов продукции, технологии и материалов;
* оказание платных услуг организациям и населению;
* торгово-закупочная деятельность.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Учредителем Общества является открытое акционерное общество «Промтрактор» (зарегистрировано постановлением главы Администрации Калининского района г. Чебоксары Чувашской Республики от 28.12.1993 г. № 338).

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и на чувашском языке и указание на место его нахождения.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Общество может участвовать в коммерческих и некоммерческих организациях любых организационно-правовых форм либо создавать их совместно с другими юридическими или физическими лицами, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранного государства.

. Общество может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Общества со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно действующему законодательству.

Обществу могут даваться обязательные к исполнению указания, если другое общество или хозяйствующий субъект имеет долю в уставном капитале более пятидесяти процентов или это оговорено в специальном договоре.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.

. Уставный капитал Общества составляет 100 000 (сто тысяч ) рублей.

Обществом размещены обыкновенные акции в количестве 10 000 (десять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая. Все акции Общества являются именными и выпускаются в без документарной форме.

В Обществе создается резервный фонд в размере 20 процентов от его уставного капитала.

В Обществе может формироваться специальный фонд акционирования работников Общества в размере 5 процентов от уставного капитала.

В Обществе создаются следующие фонды: накопления, социальной сферы, потребления, дивидендный.

По решению общего собрания акционеров в Обществе могут быть созданы другие фонды. Все фонды находятся в полном распоряжении Общества. Назначение, размеры, принципы и источники образования, порядок использования фондов определяются наблюдательным советом Общества.

2.2 Значение анализа финансово-экономической деятельности

Экономический анализ является основой хозяйственной деятельности любого хозяйствующего субъекта. В ходе экономического анализа осуществляется оценка текущего и прошлого финансового состояния, результатов деятельности предприятия, его место в рыночной системе.

Значение анализа финансово-экономического состояния предприятия трудно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия, целью которой является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности. Указанные цели индивидуальны для каждого хозяйствующего субъекта. Предприятия всегда могут иметь различные интересы в вопросах формирования и использования прибыли, выплаты дивидендов, регулирования затрат производства, увеличения имущества и объемов продаж (выручки от реализации). Переход предприятий к управлению финансами на основе анализа финансово-экономического состояния с учетом постановки стратегических целей деятельности предприятия, адекватных рыночным условиям, и поиск путей их достижения помогает предприятию устоять.

Финансовая стратегия предприятия осуществляется через реализацию финансовых планов и прогнозов, поэтому при решении проблемы финансового планирования и прогнозирования необходимо иметь достоверную исходную информацию о финансовом состоянии самого предприятия, его возможных конкурентов и партнеров, о положении предприятия на рынке сбыта продукции и общей экономической обстановке в стране и в отрасли.

ОАО «Промтрактор-Инвест» является коммерческой организацией. Организуется бухгалтерский учет в ОАО «Промтрактор-Инвест» согласно учетной политике, утвержденной приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г.

Форма ведения учета - журнально-ордерная с применением товарных отчетов материально-ответственных лиц.

Полученные от них отчеты после тщательной проверки используются в бухгалтерии в качестве учетных регистров.

Такой порядок несколько сокращает объем бухгалтерской работы, т.к. нет необходимости переписывать данные, содержащиеся в отчетах в журналы-ордера, и уменьшает возможность совершения ошибок.

Имущество общества составляют основные фонды и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается на балансе. Источником формирования имущества являются денежные и материальные взносы учредителей, доходы, получаемые от реализации товаров и услуг.

Общество имеет уставный капитал в размере 100 000 рублей.

Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре активного и пассивного капиталов в ОАО «Промтрактор-Инвест», а также о динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа показателей отчетности из формы № 1 «Баланс» (Таблица 2.1).

Таблица 2.2.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код по- | На нач. | На кон. отч. | Измен. (+,-) | Уд.вес в % |
|  | казателя | отч. года | периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  | – | – | - |  |
| Нематериальные активы | 110 |
| Основные средства | 120 | – | – | - |  |
| Незавершенное строительство | 130 | – | – | - |  |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | – | – | - |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 4792 | 4292 | -500 | -0,5 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | – | – |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | – | – |  |  |
| – | 151 | – | – |  |  |
| Итого по разделу I | 190 | 4792 | 4292 | -500 | -0,5 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  | – | – |  |  |
| Запасы | 210 |
| в том числе: |  | – | – |  |  |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | – | – |  |  |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | – | – |  |  |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | – | – |  |  |
| товары отгруженные | 215 | – | – |  |  |
| расходы будущих периодов | 216 | – | – |  |  |
| прочие запасы и затраты | 217 | – | – |  |  |
| – | 218 | – | – |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным |  | – | – |  |  |
| ценностям | 220 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |  | – | – |  |  |
| ожидаются более чем через 12 месяцев после |  |
| отчетной даты) | 230 |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 | – | – |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |  | 20582 | 21204 | 622 | 0,6 |
| ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной |  |
| даты) | 240 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | – | – |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | – | 98402 | 98402 | 99,4 |
| Денежные средства | 260 | 34 | 459 | 425 | 0,4 |
| Прочие оборотные активы | 270 | – | – |  |  |
| – | 271 | – | – |  |  |
| Итого по разделу II | 290 | 20616 | 120065 | 99449 | 100,5 |
| **БАЛАНС** | 300 | 25408 | 124357 | 98949 | 100,0 |
| **Пассив** | Код по- | На нач. | На кон. отч. | Измен. (+,-) | Уд.вес в % |
|  | казателя | отч. периода | периода |  |  |
| **1** | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |  |  |  |
| **Уставный капитал** | 410 | 100 | 100 | 0 |  |
| **Собственные акции, выкупленные у акционеров** | 411 |  |  | 0 |  |
| **Добавочный капитал** | 420 | – | – |  |  |
| **Резервный капитал** | 430 | – | – |  |  |
| **в том числе:** |  | – | – |  |  |
| **резервы, образованные в соответствии** |  |  |  |  |  |
| **с законодательством** | 431 |  |  |  |  |
| **резервы, образованные в соответствии** |  | – | – |  |  |
| **с учредительными документами** | 432 |  |  |  |  |
| **–** | 433 | – | – |  |  |
| **Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)** | 470 | 0 | 0 | 0 |  |
| **Итого по разделу III** | 490 | 100 | 100 | 0 |  |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  | – | – |  |  |
| **Займы и кредиты** | 510 |  |  | 0 |  |
| **Отложенные налоговые обязательства** | 515 | – | – |  |  |
| **Прочие долгосрочные обязательства** | 520 | – | – |  |  |
| **–** | 521 | – | – |  |  |
| **Итого по разделу IV** | 590 | – | – |  |  |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  | 3870 | 102428 | 98558 | 99,6 |
| **Займы и кредиты** | 610 |  |  |  |  |
| **Кредиторская задолженность** | 620 | 26817 | 27317 | 500 | 0,5 |
| **в том числе:** |  | – | – |  |  |
| **поставщики и подрядчики** | 621 |  |  |  |  |
| **задолженность перед персоналом организации** | 622 | 80 | 0 | -80 | -0,1 |
| **задолженность перед государственными внебюджктными фондами** | 623 | 19 | 0 | -19 | 0,0 |
|  |  |  |  |  |  |
| **задолженность по налогам и сборам** | 624 | 16 | 622 | 606 | 0,6 |
| **прочие кредиторы** | 625 | 26702 | 26695 | -7 | 0,0 |
| **Задолженность перед участниками (учредителями)** | 630 | – | – | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Доходы будущих периодов** | 640 | – | – |  |  |
| **Резервы предстоящих расходов** | 650 | -5379 | -5488 | -109 | -0,1 |
| **Прочие краткосрочные обязательства** | 660 | – | – |  |  |
| **–** | 661 | – | – |  |  |
| **Итого по разделу V** | 690 | 25308 | 124257 | 98949 | 100,0 |
| **БАЛАНС** | 700 | 25408 | 124357 | 98949 | 100,0 |

На основании представленных данных можно сделать вывод о том, что в составе средств и источников ОАО «Промтрактор-Инвест» произошли существенные изменения.

Ухудшения произошли в конце отчетного периода в долгосрочных финансовых вложениях, так как они снизились на (-) 500.

Таблица 2.2.2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | За отч. | За анал.пер. | Измен. (+,-) |
| наименование | код | период | пред.года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Доходы и расходы по обычным видам** |  | — |  |  |
| **деятельности** |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, | 10 |
| услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, |
| акцизов и аналогичных обязательных платежей) |
|  | 11 | — | — |  |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, | 20 | ( | ( |  |
| работ, услуг |
|  | 21 | ( | ( |  |
| Валовая прибыль | 29 | 0 | 0 |  |
| Коммерческие расходы | 30 | ( | ( |  |
| Управленческие расходы | 40 | ( | ( |  |
| Прибыль (убыток) от продаж | 50 | -661 | -622 | -39 |
| **Прочие доходы и расходы** |  | 5914 | — |  |
| Проценты к получению | 60 | 5914 |
| Проценты к уплате | 70 | ( | ( |  |
| Доходы от участия в других организациях | 80 | — | — |  |
| Прочие доходы | 90 | — | — |  |
|  | 91 | — | — |  |
| Прочие расходы | 100 | ( | ( |  |
|  | 110 | ( | ( |  |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 140 | -109 | -689 | 580 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 0 | 0 |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 0 | 0 |  |
| Текущий налог на прибыль | 150 | ( | ( |  |
|  | 180 | 0 | 0 |  |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного** |  | -109 | -689 |  |
| **периода** | 190 | 580 |
| СПРАВОЧНО. |  | 0 | 0 |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 |  |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 201 | 0 | 0 |  |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 202 | 0 | 0 |  |

В «Отчёте о прибылях и убытках» (форма № 2) содержатся сведения о финансовых результатах деятельности организации в целом и суммы их составляющие. В отчёте данные о доходах и расходах и финансовых результатах представляются нарастающим итогом с начала года до конца года.

Финансовые показатели Промтрактора стабильно растут. Так, неконсолидированная выручка каждой их компаний увеличивается почти вдвое. Рост рентабельности по EBITDA указывает на повышение эффективности бизнеса. Между тем повышается и чистый долг предприттия, что связано с необходимостью финансирования проектов, связанных с модернизацией и переоснащением производства. В планы концерна «Тракторные заводы» входит размещение долговых инструментов (облигаций или CLN), необходимых для покрытия расходов на покупку Агромашхолдинга – эти долговые обязательства могут частично отразиться на балансе Промтрактора, поэтому снижение чистого долга Промтрактора в ближайшее время маловероятно.

Состав плановой прибыли должен быть близок к составу фактической прибыли. В этом состоит одно из важнейших требований единства методологии финансового планирования. Единство методологии, таким образом, следует понимать двояко: как сопоставимость с планом, разработанным ранее, и как преемственность плана по отношению к факту. Эта преемственность не должна означать полное повторение при планировании прибыли в составе финансово плана отчетных составных позиций прибылей и убытков. Отчет и принятый порядок его составления создает лишь потенциальное поле для финансового планирования. В план прибыли должны попадать лишь те статьи, или позиции отчета о прибылях и убытках, которые подлежат финансовому планированию. Если, например, по решению арбитражного суда мы точно знаем в момент осуществления финансового планирования, что фирма будет платить штрафы и пени за нарушение договорных обязательств в суммах переходящих на планируемый период, то такие штрафы и пени должны быть учены в плане прибыли на предстоящий год в размерах, переходящих с текущего года на планируемый. Однако это вовсе не означает, что мы должны планировать подобные штрафы по поставкам санируемого года и учитывать свои нарушения платежных обязательств перед поставщиками в предстоящем году.

Таблица 2.2.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | За отч. | | | | | | | | | За анал.пер. | | | | | | | | | Откл. (+,-) | |
| наименование | код | год | | | | | | | | | предыд.год | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | | | | | | | 4 | | | | | | | | | 5 | |
| **Остаток денежных средств** |  | 34 | | | | | | | | | 52 | | | | | | | | | -18 | |
| **на начало отчетного года** | 10 |
| **Движение денежных средств** |  | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| **по текущей деятельности** |  |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 20 |
| Прочие доходы | 30 | 104471 | | | | | | | | | – | | | | | | | | | 104471 | |
|  | 40 |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | |
| Денежные средства, направленные: | 100 | ( | 104046 | | | | | | | ) | ( | 590 | | | | | | | ) | | 103456 |
| на оплату приобретенных товаров, услуг, |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 69 |
| сырья и иных оборотных активов | 150 | ( | 69 | | | | | | | ) | ( | – | | | | | | | ) | |
| на оплату труда | 160 | ( | 491 | | | | | | | ) | ( | 374 | | | | | | | ) | | 117 |
| на выплату дивидендов, процентов | 170 | ( | – | | | | | | | ) | ( | – | | | | | | | ) | |  |
| на расчеты по налогам и сборам | 180 | ( | 211 | | | | | | | ) | ( | 145 | | | | | | | ) | | 66 |
| – | 185 | ( |  | | | | | | | ) | ( |  | | | | | | | ) | |  |
| на прочие расходы | 190 | ( | 103275 | | | | | | | ) | ( | 71 | | | | | | | ) | | 103204 |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 200 | 425 | | | | | | | | | -590 | | | | | | | | |  | |
| **Движение денежных средств** |  | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| **по инвестиционной деятельности** |  |
| Выручка от продажи объектов основных средств |  |
| и иных внеоборотных активов | 210 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных |  | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| финансовых вложений | 220 |  | |
| Полученные дивиденды | 230 | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| Полученные проценты | 240 | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| Поступления от погашения займов, предоставленных |  | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| другим организациям | 250 |
| – | 260 | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| Приобретение дочерних организаций | 280 | ( | – | | | | | | | ) | ( | – | | | | | | | ) | |  |
| Приобретение объектов основных средств, доходных |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| вложений в материальные ценности и |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| нематериальных активов | 290 | ( | – | | | | | | | ) | ( | – | | | | | | | ) | |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| вложений | 300 | ( | – | | | | | | | ) | ( | – | | | | | | | ) | |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | ( | – | | | | | | | ) | ( | – | | | | | | | ) | |  |
| – | 320 | 0 | | | | | | | | | 0 | | | | | | | | |  | |
| Чистые денежные средства от инвестиционной |  | – | | | | | | | | | – | | | | | | | | |  | |
| деятельности | 340 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Движение денежных средств** |  | – | – |  |
| **по финансовой деятельности** |  |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых |  |
| бумаг | 350 |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных |  | – | 572 | -572 |
| другими организациями | 360 |
| – | 370 | – | – |  |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | 400 | ( | ( |  |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | 410 | ( | ( |  |
| – | 420 | – | – |
| Чистые денежные средства от финансовой |  | – | 572 | -572 |
| деятельности | 430 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств |  | 425 | -18 | 443 |
| и их эквивалентов | 440 |
| **Остаток денежных средств на конец отчетного** |  | 459 | 34 |
| **периода** | 450 |  |
| Величина влияния изменений курса иностранной |  | – | – |
| валюты по отношению к рублю | 460 |  |

По данным таблицы 2.2.3 «О движении денежных средств» мы видим, что

Заключение

Изучив теоретические основы финансового планирования, можно заключить, жизнедеятельность фирмы невозможна без планирования, "слепое" стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. При создании любого предприятия необходимо определить цели и задачи его деятельности, что и обуславливает долгосрочное планирование. 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.

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

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

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

Планирование и прогнозирование ни в коем случае не является абсолютным инструментом предвидения будущего. Такого инструмента нет и быть не может, если только система не жестко детерминирована, что бывает, пожалуй, лишь в играх и моделях, не реализуемо на сколь ни будь масштабных, значимых жизненных проектах.

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.

По итогу следует сделать вывод, что наработанная на современном этапе развития науки методология планирования и прогнозирования. Позволяет значительно облегчить жизнь хозяйствующего субъекта, дав возможность подготовиться к грядущим событиям и рационально распорядиться имеющимися ресурсами.

Предприятие должно осуществлять планирование и контроль в двух  
основных экономических областях. Речь идет о прибыльности (рентабельности)  
его работы и финансовом положении. Поэтому бюджет (план) по прибыли и  
финансовый план (бюджет) являются центральными элементами внутрифирменного  
планирования.   
Планирование потребности в оборотном капитале. На предприятии  
необходимо проводить планирование использование как основного, так и  
оборотного капитала. Важным фактором планирования использования оборотного  
капитала является планирование времени поступления дохода и расхода.  
Наличие оборотного капитала предприятия должно покрывать расходы со времени  
начала производства до оплаты продукта потребителем.  
Планирование потребностей в основном капитале. По мере развития  
предприятия станки изнашиваются, изменяется технология, требуются новые  
здания, оборудование, компьютеры. Часто сроки приобретения основного  
капитала достаточно велики.  
Это означает, что важно включить финансовое планирование в процесс  
стратегического планирования предприятия. Если предприятие хочет завоевать  
новые рынки и расширить производство продукта, оно должно позаботиться о  
потребности в капитале в процессе формирования долгосрочных планов по  
маркетингу и основных исследований по производственным методам.  
Планирование источников дохода. Известно много источников фондов  
предприятия, включая доход от продажи продукции, инвестиции ее  
собственников, а также займа. Задача прежде всего состоит в нахождении  
лучшего источника для каждой потребности и именно в то время, когда  
возникает такая потребность.  
Качественное планирование заключается в том, чтобы получать  
необходимые фонды не только вовремя, но и по самой низкой цене. Для этого  
нужно найти банк, который может их предоставить в настоящее время,  
соотнести источник фондов с целью, для которой они будут использоваться,  
сбалансировать различные источники, так как нельзя полагаться лишь на  
банковские займы, только на выпуск акций или поступлений с доходов. В  
частности, нужно правильно выбрать время: продавать акции, когда рынок  
акций процветает, не брать взаймы, когда учетные ставки высоки и т.д.

**Список литературы**

1. Владимирова Л.П. Прогнозирование и планирование в условиях рынка.- М.: Дашков и Ко, 2004.

2. Владыка М.В., Гончаренко Т.В. Финансовый менеджмент.- М.: Кнорус, 2006.

3. Ковалёв В.В. Финансовый анализ. - М.: Финансы и статистика, 1996.

4. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. - М.: Перспектива, 2006.

|  |
| --- |
|  |
| **Литература** | СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ  1. Гражданский кодекс РФ (части I, II).  2. Налоговой кодекс РФ (части I, II).  3. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп. от 23 июля 1998 г.)  4. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. М.: Издательство Дело и Сервис, 2004. 285 с.  5. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности/Под ред. В.Н. Стражева. Минск: Высшая школа, 2003. 144 с.  6. Баканов М.И., ШереметА.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2002. 215 с.  7. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов,- М.: ЮНИТИ, 2004. 236 с.  8. Быкардов Л.В., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практическое пособие. - М. Издательство ПРИОР, 2003. 228 с.  9. Вагин А.П., Митирко В.И., Модин А.В., Управление персоналом в условиях рыночной экономики (опыт ФРГ) - М: Дело, 2002. 114 с.  10. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений СПБ Издательский Торговый Дом Герда, 2003 - 520 с.  11. Волкова К.А., Дежкина И. П. Предприятие: стратегия, структура, положения об отделах и службах, должностные инструкции/. - М.: ОАО Издательство Экономика, НОРМА, 2003. 118 с.  12. Ворот И. Экономика фирмы. - М.: Высшая школа, 1994. 428 с.  13. Вудкок М., Френсис Д. Раскрепощенный менеджер. Для руководителя-практика. - М.: "Дело ЛТД", 1994. - 320с.  14. Гиляровская Л.Т., Ендовицкий Д.А. Финансово-инвестиционный анализ и аудит коммерческих организаций. Воронеж: ВГУ, 2003 - 384 с.  15. ГребневА. И., Баженов Ю. К. Экономика торгового предприятия. М.: Экономика, 2002. 114 с |