

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
СЛУЖБЫ**

**при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПОВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ имени П.А. СТОЛЫПИНА**

Понятие и цели финансового планирования  
Текущее, оперативное и перспективное  
планирование  
Методы финансового планирования

*Выполнила студентка  
заочной формы обучения*

*3 курс группа z532*

*Шабаета Екатерина Валерьевна*

# Понятие финансового планирования

Финансовое планирование - это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития.

Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования.

# Цели финансового планирования

Цель финансового планирования состоит в увязке доходов с необходимыми расходами.

при превышении доходов над расходами сумма превышения направляется в резервный

фонд.

При превышении расходов над доходами сумма недостатка финансовых средств

восполняется за счёт выпуска ценных бумаг, получения кредитов, получения

благотворительных взносов

# Цели финансового планирования

К целям финансового планирования относят:

- обеспечение оптимальных условий для успешной хозяйственной деятельности и получение необходимых финансовых средств;
- достижение прибыльности и конкурентоспособности компании;
- планирование доходов и расходов и движения денежных средств предприятия.

# Для любого хозяйственного субъекта финансовое планирование имеет определенное значение :

- реализация разработанных стратегических целей в виде конкретных финансовых показателей;
- обеспечения финансовыми ресурсами экономические пропорции развития, которые заложены в производственном плане;
- определение жизнеспособности проекта в условиях конкуренции;
- инструмент получения финансовой помощи от внешних инвесторов.

# **Задачи финансового планирования**

## **ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ:**

**- определение резервов роста доходов компании и способов их привлечения;**

**- эффективное применение финансовых средств, выявление рациональных**

**направлений развития предприятия, которые могут принести наибольшую прибыль**

**в планируемом периоде;**

**- обеспечение торгового процесса необходимыми финансовыми средствами;**

**- согласование финансовых ресурсов с показателями производственного плана;**

**- обеспечение оптимальных финансовых взаимоотношений с федеральным**

**бюджетом, кредитно-банковскими и другими финансовыми учреждениями;**

**- контроль за накоплением и расходованием денежных средств.**

# Перспективное финансового планирования

Перспективное финансовое планирование определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства, является главной формой реализации целей предприятия.

Перспективное финансовое планирование в современных условиях охватывает период времени от одного года до трёх лет. Перспективное планирование включает разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности.

# Перспективное финансового планирования

□ Результатом перспективного финансового планирования является разработка трёх основных финансовых документов:

1. прогноза отчета о прибылях и убытках;
2. прогноза движения денежных средств;
3. прогноза бухгалтерского баланса.

**Основной целью построения этих документов является оценка финансового положения**

**предприятия на конец планируемого периода**



# Текущее финансового планирования

Данный вид финансового планирования заключается в разработке конкретных видов текущих финансовых планов, которые дают возможность предприятиям определить на предстоящий период все источники финансирования его развития, сформировать структуру его доходов и затрат, обеспечить ее платежеспособность, а также определить структуру активов и капитала предприятия на конец планируемого периода.

# Текущее финансового планирования

## ТЕКУЩЕЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ВКЛЮЧАЕТ

### РАЗРАБОТКУ:

- ❖ – финансового плана основной деятельности;
- ❖ – финансового плана неосновной деятельности;
  - ❖ – текущего финансового плана;
- ❖ – расчет показателей текущего финансового плана (налогов; прибыли; амортизационных отчислений; устойчивых пассивов; прироста норматива собственных оборотных средств);
- ❖ – кредитного, валютного планов, плана (бюджета) по налогам;
- ❖ – плана движения денежных средств, в основе которого лежит определение резерва ликвидных средств;
  - ❖ – оперативных финансовых планов.

# Текущее финансового планирования

В результате осуществления ТФП разрабатываются три основных

документа:

- план движения денежных средств;
- план отчета о прибылях и убытках;
- план бухгалтерского баланса.

**ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ РАЗРАБОТКИ ЭТИХ ДОКУМЕНТОВ - ОЦЕНКА**

**ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА КОНЕЦ ПЛАНИРУЕМОГО**

**ПЕРИОДА.**

# Оперативное финансового планирования

- Оперативное планирование дополняет текущее и используется с целью контроля над поступлением текущей выручки на расчетный счет и расходованием имеющихся финансовых ресурсов. На предприятии финансовое планирование мероприятий может осуществляться за счет полученных им средств, а это требует эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов.

Оперативное финансовое планирование включает составление и использование платежного календаря, кассового плана, финансового плана, плана денежных потоков, бюджетирования и расчета потребности в краткосрочном кредите.

# Оперативное финансового планирования

Функциональная деятельность финансовых органов предприятия при составлении и исполнении этих документах заключается в следующем:

- ✓ - организация работы по синхронизации денежных потоков предприятия;
- создание динамической базы данных, отражающей оперативное изменение в характере движения денежных средств, в разрезе видов деятельности (производственная, финансовая, инвестиционная) и источников возникновения;
- расчет потребности в краткосрочном кредитовании при образовании временных «кассовых разрывов», а также анализ потенциальных источников привлечения средств посредством инструментов финансового рынка.

# Оперативное финансового планирования

Кассовая заявка (план) – план оборота наличных денежных средств, который отражает их поступления и выплаты через кассу предприятия.

Исходными данными для составления  
кассового плана являются:

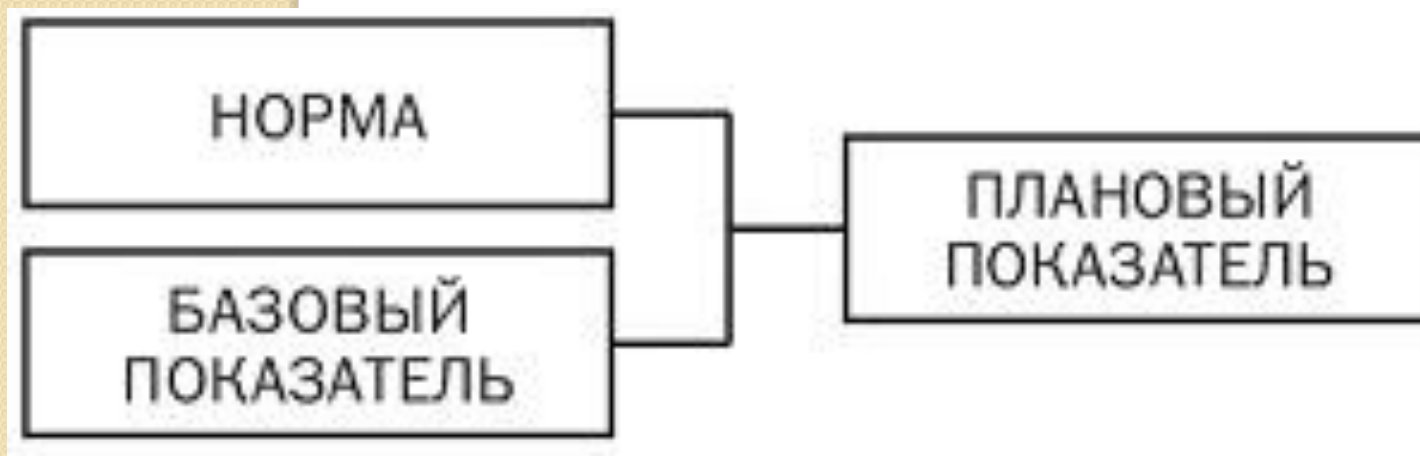
- смета расходования фонда потребления, образуемого за счет фонда оплаты труда и чистой прибыли;
- смета расходов и доходов по содержанию объектов социальной сферы;
- сведения о продаже физическим лицам материальных ценностей, товаров, и оказания им услуг;
- сведения о доходах транспортного хозяйства;
- сведения о прочих поступлениях и выплатах наличными средствами;
- сведения об удержаниях из заработной платы НДФЛ, за товары проданные в кредит, за питание в столовых, о перечислениях во вклады в учреждениях банков и т.д.;

# Методы финансового планирования

Методы финансового планирования — это конкретные способы и приемы расчетов финансовых показателей организации.

## НОРМАТИВНЫЙ МЕТОД ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Нормативный метод заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность организации в финансовых ресурсах и их источниках.



# Методы финансового планирования

## РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ МЕТОД ПЛАНИРОВАНИЯ

**Расчетно-аналитический метод** состоит в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя

### Этапы расчетно-аналитического метода финансового планирования





# Методы финансового планирования

## БАЛАНСОВЫЙ МЕТОД ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

**Балансовый метод** состоит в том, что путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них.

Балансовый метод применяется прежде всего при планировании распределения прибыли и других финансовых ресурсов, планировании потребности поступлений средств в финансовые фонды — фонд накопления, фонд потребления

# Методы финансового планирования

## МЕТОД ОПТИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ПЛАНОВЫХ РЕШЕНИЙ

**Метод оптимизации финансовых плановых решений** заключается в разработке нескольких вариантов финансовых плановых расчетов для выбора оптимального из них. При этом могут применяться разные критерии выбора:

- минимум затрат;
- максимум прибыли;
- минимум вложений капитала при наибольшей эффективности результата;
- минимум времени оборачиваемости оборотных средств;
- максимум дохода на рубль вложенного капитала;
- минимум финансовых потерь от финансовых рисков.

# Методы финансового планирования

## МЕТОД ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ

Метод экономико-математического моделирования при финансовом планировании позволяет найти количественное выражение взаимосвязей финансовых показателей и факторов, их определяющих. Эта связь выражается в экономико-математической модели.

### Этапы экономико-математического моделирования финансового плана



# Методы финансового планирования

## Долевой метод финансового планирования

**Долевой метод** заключается в определении удельного веса расходов в общем объеме поступлений. Использование долевого метода позволяет в процессе реализации финансового плана минимизировать расходы организации.

В зависимости от размера денежных поступлений на основе утвержденных весов определяется лимит расходов по каждой статье на определенную дату. В этом случае контролируются не абсолютные цифры, а структура расходов. Это гарантирует безубыточную деятельность организации и позволяет наиболее рационально использовать финансовые ресурсы

***Благодарю за внимание***

