

# Финансовое планирование

комбинированный

**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.

# Основные задачи финансового планирования:

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

## **Цель финансового планирования**

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

**Методы планирования – это** конкретные способы и приёмы расчётов показателей. При планировании финансовых показателей могут применяться следующие методы: нормативный, расчётно-аналитический, балансовый, метод оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование.

# Методы финансового планирования

- \* Сущность *нормативного метода* планирования финансовых показателей заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках. Такими нормативами являются ставки налогов, ставки тарифных взносов и сборов, нормы амортизационных отчислений, нормативы потребности в оборотных средствах и др.

# Методы финансового планирования

- \* Сущность *расчетно-аналитического* метода планирования финансовых показателей заключается 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. Данный метод планирования широко применяется в тех случаях, когда отсутствуют технико-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями может быть установлена косвенно, на основе анализа их динамики и связей. В основе этого метода лежит экспертная оценка

# Методы финансового планирования

- \* Сущность балансового метода планирования финансовых показателей заключается 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 и др.

# Методы финансового планирования

- \* *Сущность метода оптимизации плановых решений* заключается в разработке нескольких вариантов плановых расчётов, с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный.

# Методы финансового планирования

\* Сущность *экономико-математического моделирования* в планировании финансовых показателей заключается в том, что оно позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими. Эта связь выражается через экономико-математическую модель. Экономико-математическая модель представляет собой точное математическое описание экономического процесса, т.е. описание факторов, характеризующих структуру и закономерности изменения данного экономического явления с помощью математических символов и приёмов (уравнений, неравенств, таблиц, графиков и т. д.).

# Классификация финансового планирования

- \* Процесс *стратегического планирования* является инструментом, помогающим в принятии управленческих решений. Его задача обеспечить нововведения и изменения в организации в достаточной степени. Можно выделить четыре основных вида управленческой деятельности в рамках процесса стратегического планирования:
  - \* распределение ресурсов;
  - \* адаптация к внешней среде;
  - \* внутренняя координация;
  - \* организационное стратегическое предвидение.

# Классификация финансового планирования

- \* Система *текущего планирования* финансовой деятельности фирмы основывается на разработанной финансовой стратегии и финансовой политике по отдельным аспектам финансовой деятельности. Производится увязка каждого вида вложений с источником финансирования. Для этого обычно пользуются сметами образования и расходования фондов денежных средств. Эти документы необходимы для контроля за ходом финансирования важнейших мероприятий, для выбора оптимальных источников пополнения фондов и структуры вложения собственных ресурсов.

## **Текущие финансовые планы предпринимательской фирмы разрабатываются на основе данных, которые характеризуют:**

- финансовую стратегию фирмы;
- результаты финансового анализа за предшествующий период;
- планируемые объёмы производства и реализации продукции, а также другие экономические показатели операционной деятельности фирмы;
- систему разработанных на фирме норм и нормативов затрат отдельных ресурсов;
- действующую систему налогообложения;
- действующую систему норм амортизационных отчислений;
- средние ставки кредитного и депозитного процентов на финансовом рынке и т.п.

# Классификация финансового планирования

- \* *Оперативное финансовое планирование* заключается в составлении и использовании плана и отчета о движении денежных средств. Календарь платежей составляется на основе реальной информационной базы о денежных потоках предприятия. Кроме того на предприятии должен составляться кассовый план – план оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу.

# В процессе финансового планирования определяются :

- источники и размеры финансовых ресурсов на планируемый период ;
- объемы денежных фондов, создаваемых на их основе;
- рассчитываются направления и структура использования средств денежных фондов. При этом решаются задачи выбора наиболее эффективного использования финансовых ресурсов и денежных фондов, создаваемых на их основе.

# Этапы составления финансового плана :

1. Анализ исполнения финансового плана за текущий период (надо рассчитать ожидаемое исполнение плана). Как правило, оно рассчитывается за полгода, затем по окончании 3-х кварталов.
2. Расчет по конкретным видам доходов и расходов финплана.
3. Сведение и выведение итоговых показателей и составление баланса.(доходы = расходы). На этом же этапе ведется пересчет показателей, оценка источников дохода.