

Тема 1: Теоретические основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии



Вопросы к рассмотрению:

1. Понятие финансового планирования и его значение в рыночных условиях
2. Объекты финансового планирования
3. Содержание финансового планирования и его основные задачи
4. Процесс финансового планирования
5. Виды финансового планирования
6. Методы финансового планирования
 - 6.1 Метод экономического анализа
 - 6.2 Нормативный метод
 - 6.3 Расчётно-аналитический метод
 - 6.4 Балансовый метод
 - 6.5 Метод оптимизации плановых решений
 - 6.6 Экономико-математическое моделирование

1. Понятие финансового планирования и его значение в рыночных условиях

Планирование
- одна из
главных
функций
управления.

Финансовое планирование
– представляет собой расчёт объема денежных доходов и поступлений по источникам формирования и направления целевого использования в соответствии с производственными и маркетинговыми показателями предприятия на планируемый период.



2. Объекты финансового планирования

Выделяют следующие объекты финансового планирования:

1) финансовые ресурсы – денежные доходы и поступления находящиеся в распоряжении предприятия и предназначенные для осуществления затрат по расширенному воспроизводству, экономическому стимулированию, выполнению обязательств перед государством и финансированию прочих расходов;

2) финансовые отношения – денежные отношения, которые возникают в процессе расширенного воспроизводства;

3. Содержание финансового планирования и его основные задачи

Результатом финансового планирования является



финансовый план. В экономической литературе они объединены в 2 основные группы:

- 1) централизованные или общегосударственные планы (государственный бюджет, внебюджетные фонды);
- 2) децентрализованные планы (финансовые планы предприятий материального производства и непромышленной сферы).

3. Содержание финансового планирования и его основные задачи

Основанием финансового планирования являются долгосрочные цели, которые определены руководством предприятия в ходе перспективного (стратегического) планирования.

Основные задачи финансового планирования:

- 1) обеспечение финансовыми ресурсами производственной (текущей), инвестиционной и финансовой деятельности предприятия;
- 2) определение путей эффективного вложения капитала и оценка степени рационального его использования;
- 3) выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли;
- 4) установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- 5) соблюдение интересов инвесторов;
- 6) контроль за финансовым состоянием предприятия.



4. Процесс финансового планирования

Этапы:

1) анализ финансовой ситуации. На данном этапе анализируются финансовые показатели деятельности предприятия за предыдущий период на основании следующих документов:

- бухгалтерского баланса;
- отчёта о прибылях и убытках;
- отчёта о движении денежных средств.

2) разработка общей финансовой стратегии предприятия и финансовой политики по основным направлениям финансовой деятельности предприятия. На этом этапе составляются основные прогнозные документы, которые относятся к перспективному финансовому планированию и включаются в структуру бизнес-плана предприятия, если он разработан на предприятии:

- план движения денежных средств;
- план расчёта объемов продаж
- бухгалтерский баланс.

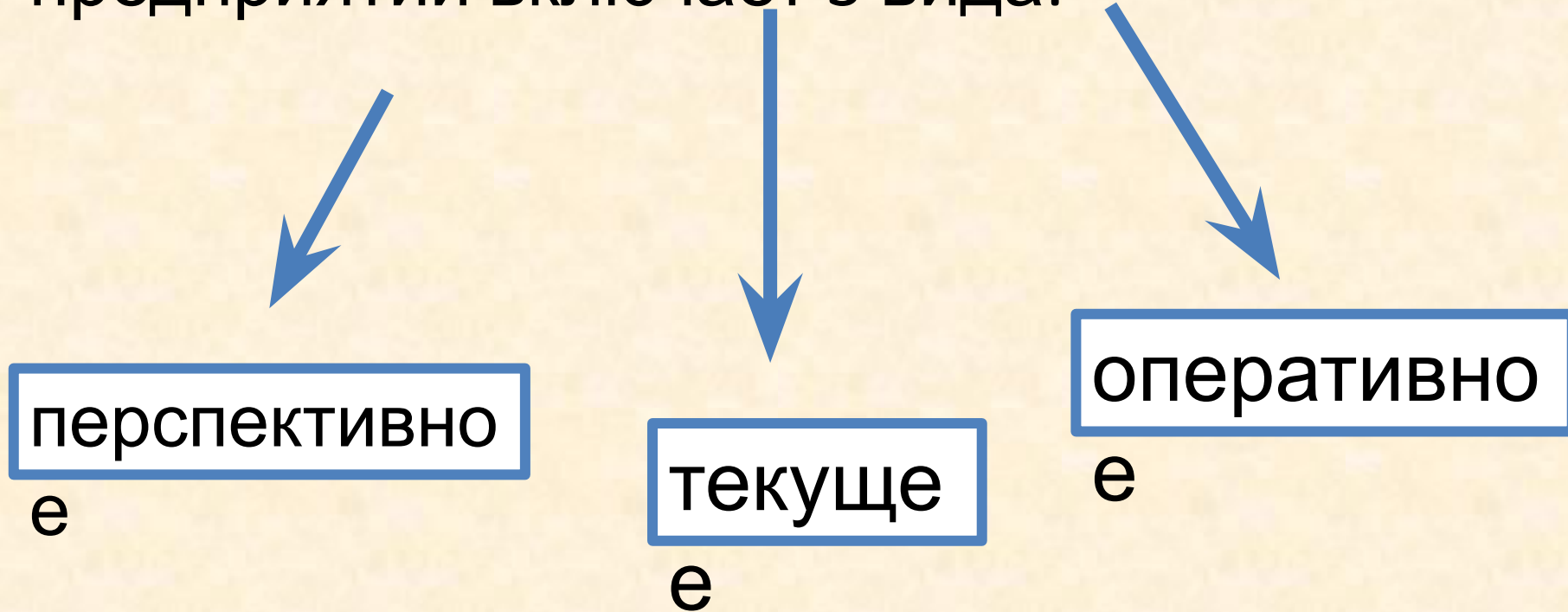
3) составления текущего финансового плана. В процессе осуществления этого этапа уточняются и конкретизируются основные показатели прогнозных финансовых документов с помощью составления текущего финансового планирования;

4) разработка оперативного финансового плана;

5) контроль исполнения финансового плана.

5. Виды финансового планирования

Финансовое планирование на предприятии включает 3 вида:



6. Методы финансового планирования

Методы финансового планирования – конкретные способы и приёмы расчёта показателей. К ним относятся:

- метод экономического анализа;
- нормативный метод;
- расчётно-аналитический метод;
- балансовый метод;
- метод оптимизации плановых решений;
- экономико-математические модели.

6.1 Метод экономического анализа

Метод экономического анализа позволяет определить такие показатели как:

- 1) основные закономерности экономического анализа;
- 2) тенденции в движении натуральными и стоимостными показателями;
- 3) внутренними резервами предприятия.

6.2 Нормативный метод

На основе заранее установленной нормы рассчитывается потребность хозяйственных субъектов в финансовых ресурсах и их источниках.



В финансовом планировании применяется целая система норм и нормативов, которая включает следующие компоненты:

- государственные нормативы;
- местные нормативы;
- нормативы хозяйствующих субъектов;
- отраслевые нормативы.

6.3 Расчётно-аналитический метод

На основе анализа достигнутая величина финансового показателя принимается за базу и индексами его изменения в планируемом периоде рассчитывается

плановая величина данного показателя.

Данный метод применяется в следующих случаях:

- при планировании суммы прибыли дохода;
- при определении величины отчислений от прибыли в фонд накопления, потребления и резервный.



6.4 Балансовый метод

Путем построения баланса достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребностью



В НИХ
Применяется в следующих случаях:

- при планировании распределения прибыли и других финансовых ресурсов;
- при планировании потребности поступления средств в финансовые фонды.

Балансовая увязка по финансовым фондам имеет следующий вид:

$$O_H + П = Р + O_K$$

где O_H – остатки на начало;

$П$ – поступления средств в фонд;

$Р$ – расходы;

O_K – остатки на конец.

6.5 Метод оптимизации плановых решений

Разработка нескольких вариантов плановых расчётов, чтобы выбрать наиболее

оптимальный.

Могут применяться разные критерии:

- минимум приведенных затрат;
- максимизация прибыли;
- минимизация вложений капитала при наибольшей эффективности результата;
- минимизация текущих затрат;
- минимизация времени на оборот капитала;
- максимизация доходов на один рубль вложенного капитала;
- максимизация рентабельности капитала;
- максимизация сохранности ресурсов, то есть минимум финансовых потерь.



6.6 Экономико-математическое моделирование

Экономико-математическое моделирование позволяет количественно выделить взаимосвязь между финансовыми показателями и основными факторами их определяющими. Его достоинство в том, что имеется возможность осуществлять обоснованное предвидение эффективности намечаемых заданий и позволяет перейти от средних величин многовариантных расчётов финансовых показателей. Однако этот метод очень трудоёмкий и требует больших профессиональных знаний и большего времени.