

Финансовый план

Разработала:

преподаватель

Камашева Ж.В.

Содержание:

- *Основная цель финансового плана*
- *Задачи финансового планирования*
- *Виды финансового планирования*
- *Заключительный этап финансового планирования*

Финансовый план предприятия – это документ, отражающий объем поступления и расходования денежных средств предприятия и обосновывающий реальность поставленных задач.

Основная цель финансового плана состоит в том, чтобы сбалансировать намечаемые расходы предприятия с финансовыми возможностями, для сохранения финансового равновесия предприятия.



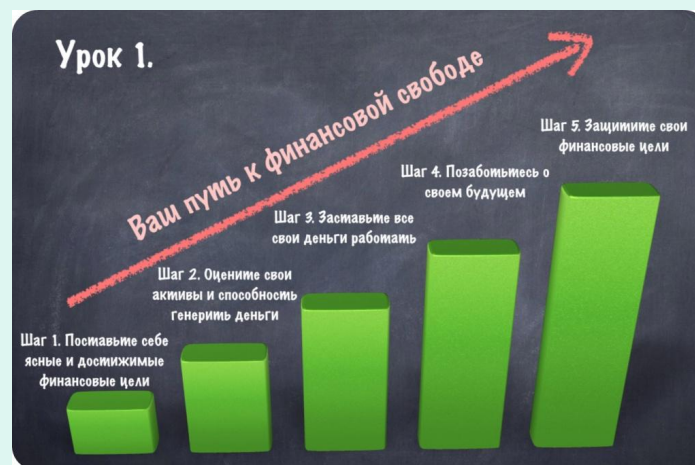
Задачи финансового планирования

1. определяются источники и размеры собственных финансовых ресурсов предприятия (прибыль, амортизационные отчисления и др.);
2. определяется потребность предприятия в финансовых ресурсах;
3. принимаются решения о необходимости привлечения внешних финансовых ресурсов и уточняются целесообразность и экономическая эффективность планируемых инвестиций;
4. выявляются резервы повышения прибыли и рентабельности и определяются взаимоотношения предприятия с бюджетом, банками и вышестоящими организациями.



Виды финансового планирования

- Стратегическое (перспективное)
- Текущее (годовое)
- Оперативное



Стратегическое финансовое планирование

Процесс стратегического планирования является инструментом, помогающим в принятии управленческих решений.

Его задача обеспечить нововведения и изменения в организации в достаточной степени.

НО! Стратегические планы могут быть мало эффективными.

Причины этого: неверные предположения, чересчур оптимистичные прогнозы и другие подобные решения. Такой стратегический план может привести к серьезным проблемам в организации.



Основной целевой функцией стратегического планирования становится *обеспечение долгосрочной конкурентоспособности*. Это обуславливает прочность и устойчивость объекта управления на рынке.

Другая основная функция – *информационно-ориентирующая*. Здесь ключевая задача заключается в том, чтобы дать ориентиры для работников организации, которые, с одной стороны, соответствовали бы их интересам, а с другой стороны, способствовали достижению основных результатов плана.



Важной особенностью формирования системы стратегического планирования становится механизм адаптации планов организации к меняющимся внешним условиям развития.

Адаптивный характер планов предполагает, что они должны быть достаточно гибкими и должны легко приспосабливаться к неожиданным изменениям внешних факторов, т.е. все виды планов должны предусматривать действия на случай непредвиденных обстоятельств.



Примеры стратегических финансовых планов:

- План финансовых результатов (плановые показатели на два, три и более лет, доходов, расходов и финансовых результатов организации).
- План инвестиций (план на два, три и более лет направлений и размера инвестиций, а так же источников их финансирования).
- Плановый баланс активов и пассивов (план на два, три и более лет величины активов и пассивов предприятия по укрупненным статьям).
- План денежных поступлений и выплат (план на два, три и более лет денежных поступлений и выплат по укрупненным статьям).



Текущее финансовое планирование.

Текущее финансовое планирование является планированием осуществления.

Текущий финансовый план составляется на период, равный одному году.

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.



Текущие финансовые планы 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.



Текущее планирование хозяйственной деятельности предприятия состоит в разработке трёх документов:

1. Плана движения денежных средств.
2. Плана отчёта о прибылях и убытках.
3. Плана бухгалтерского баланса.



План движения денежных средств.

Представляет собой собственно план финансирования, который составляется на год с разбивкой по кварталам.

План движения денежных средств отражает денежные потоки: притоки и оттоки денежных средств, в том числе все направления расходования средств.



Целью разработки плана движения денежных средств является:

1. Определение объема источников формирования финансовых ресурсов предприятия.
2. распределение финансовых ресурсов по видам и направлениям его хозяйственной деятельности.
3. обеспечение постоянной платежеспособности предприятия на всех этапах планового периода.

В плане должна быть обеспечена четкая взаимосвязь показателей остатка денежных средств на начало периода, их поступления в плановом периоде, их расходования в плановом периоде и остатка денежных средств на конец периода.



План отчета о прибылях и убытках

Ряд показателей плана служит исходной базой разработки других видов текущих финансовых планов.

Цель разработки плана отчета о прибылях и убытках:

определение суммы чистой прибыли по операционной деятельности предприятия.



В процессе разработки плана отчета о прибылях и убытках должна быть обеспечена четкая взаимосвязь планируемых показателей доходов от реализации продукции (валового и чистого), издержек, налоговых платежей, балансовой и чистой прибыли предприятия.



План бухгалтерского баланса

Отражает результаты прогнозирования состава активов и структуры используемого капитала предприятия на конец планового периода.

Целью разработки балансового плана является:

1. Определение необходимого прироста отдельных видов активов с обеспечением их внутренней сбалансированности.
2. Формирование оптимальной структуры капитала, которая обеспечивала бы достаточную финансовую устойчивость предприятия в предстоящем периоде.



Оперативное финансовое планирование.

Оперативное планирование дополняет текущее.

Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха предприятия и в целях контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов.



Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение:

- Платежного календаря.
- Кассового плана.
- Кредитного плана.



Платежный календарь – это план рациональной организации оперативной финансовой деятельности предприятия, в котором календарно взаимосвязаны все источники поступления денежных средств с расходами на осуществление финансово-коммерческой деятельности.



Платежный календарь составляется обычно на предстоящий месяц (в разбивке по дням, неделям и декадам).

Состоит из двух разделов:

1. График расходования денежных средств (или график предстоящих платежей).
2. График поступления денежных средств.



Кассовый план – это план оборота наличных средств, отражающий поступление и выплату наличных денег через кассу предприятия.

Кассовый план предприятия имеет четыре раздела:

1. Источники поступления наличных денег
2. Расходы.
3. Расчет выплат заработной платы и прочих видов оплаты труда.
4. Календарь выдач заработной платы рабочим и служащим по установленным срокам (суммы выплат наличными деньгами, получаемыми в банке).



Кредитный план - план поступления кредитных средств, план выплаты процентов, план возврата ссуд в намеченные договором сроки.

Целью кредитного плана является поддержание пропорций, заложенных в производственно-финансовых планах, и содействие решению поставленных планов и задач.

Кредитный план состоит из активной и пассивной частей. В пассивной части предусматривают кредитные ресурсы (например, средства банков, средства других предприятий, бюджетные средства и т.п.), а в активной их размещение (направление).



Заключительным этапом финансового планирования является составление сводной аналитической записки, в которой

1. Даётся характеристика основных показателей годового финансового плана: величина и структура доходов и расходов, взаимоотношений с бюджетом, с коммерческими банками и др.
2. Анализируются источники финансирования инвестиций.
3. Представляются направления распределения прибыли.

