Курсовая работа

"Этапы финансового планирования на предприятии"

**Содержание**

Введение

1. Сущность и задачи финансового планирования
2. Методы финансового планирования
3. Процесс и этапы финансового планирования

Заключение

Список литературы

**Введение**

Определяя роль планирования, американские профессора Р. Хизрич и М. Питерс пишут: «Планирование – это важнейшая составная часть успеха любой хозяйственной деятельности. Пренебрежение им может очень дорого стоить предпринимателю: ведь все, с кем он связан по делам фирмы, – поставщики, потребители, конкуренты, банки – имеют свои планы, и предприниматель обязан их учитывать, а, следовательно, планировать и свою деятельность».

Финансовое планирование в системе управления предприятием играет ведущую роль. Это давно проверенная на практике в развитых странах аксиома. Однако в результате рыночных преобразований экономики России планирование как институт был практически ликвидирован на всех уровнях управления. Но жизнь показала, что это одна из стратегических ошибок реформирования. И сегодня вопрос о планировании остро встал на всех уровнях управления.

Высокая практическая востребованность исследования проблем организации финансового планирования на предприятиях предопределила выбор темы курсовой работы.

Целью данной работы является знакомство с основными элементами финансового планирования на предприятии и определение этапов финансового планирования. В соответствии с целью работы поставлены и решены следующие задачи:

– Определение сущьности и задач финансового планирования;

– Изучение методов финансового планирования;

– Знакомство с основными этапами разработки финансовогог плана.

Цели и задачи определили следующую структуру работы:

Первую главу работы я посвятила определению понятий: финансовое планирование, объекты планироания, задачи и значенте финансового планирования на предприятии.

Вторая глава посвящена рассмотрению нескольких методов финансового планирования: нормативный метод, балансовый, метод оптимизации плановых решений.

Третья часть работы направлена на рассмотрение основных этапов построения финансового плана. Это заключительная и самая важная глава данной работы.

Для раскрытия данной темы была использована литература по экономике предприятия, статьи из Интернета и информация со специализированных сайтов.

### 1. Сущность и задачи финансового планирования

Финансовое планирование является необходимым элементом управления экономикой. Если финансы, как таковые, охватывают все стороны деятельности предприятия, то финансовое планирование, выражает эти стороны деятельности в соответствующих финансовых показателях, используемых в управлении экономикой. Без финансового планирования не может быть достигнут тот уровень управления экономикой, который обеспечивает предприятию повышение его эффективности, успех на рынке, расширение материальной базы, успешное решение социальных вопросов и вопросов материального стимулирования работников.

Финансовое планирование – это процесс определения объемов поступления соответствующих видов финансовых ресурсов (прибыли, амортизации и др.) и их распределения по направлениям в планируемом году.

Назначение финансового планирования – определение совокупной потребности предприятия в финансовых ресурсах в размерах обеспечивающих финансирование расширения производства, выполнение финансово-кредитных обязательств перед бюджетом, банками и т.д., решение социальных задач и задач материального стимулирования работников предприятия. Кроме этого, финансовое планирование способствует предотвращению сверхнормативных и сверхплановых расходов товарно-материальных ценностей и финансовых ресурсов, как по отдельным видам проводимых мероприятий, так и по предприятию в целом. [5]

Объектом финансового планирования являются доходы и накопления, их формирование и распределение, взаимоотношения со звеньями финансово-кредитной системы, фонды денежных средств, их формирование и использование, капитальные вложения и оборотные активы, планирование их объемов и источников финансирования, определение источников финансирования социальной и культурно-бытовой сфер предприятия.

Наряду с осознанной необходимостью широкого применения современного финансового планирования в нынешних условиях действуют факторы, ограничивающие его использование на предприятиях. Основные из них:

– высокая степень неопределенности на рынке, связанная с продолжающимися глобальными изменениями во всех сферах общественно жизни (их непредсказуемость затрудняет планирование);

– незначительная доля предприятий, располагающих финансовыми возможностями для осуществления серьезных финансовых разработок;

– отсутствие эффективной нормативно-правовой базы отечественного бизнеса.

Большие возможности для осуществления эффективного финансового планирования имеют крупные компании. Они обладают достаточными финансовыми средствами для привлечения высококвалифицированных специалистов, обеспечивающих проведение широкомасштабной плановой работы в области финансов. [4]

Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта состоит в том, что оно:

– воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;

– обеспечение финансовыми ресурсами заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;

– предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции;

– служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой – с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

– обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;

– определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;

– выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;

– установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;

– соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;

– контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия. [2]

Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта; он оказывает большое влияние на экономику предприятия. Это обусловлено целым рядом обстоятельств. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями и в результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность.

Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производство продукции и услуг, научно-техническое развитие, совершенствование производства и управления, повышение эффективности производства, капитального строительства, материально-техническое обеспечение, труд и кадры, прибыль и рентабельность, экономическое стимулирование и т.п.

Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направления финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов [3].

### 2. Методы финансового планирования

Методы планирования – это конкретные способы и приемы плановых расчетов. Планирование финансовых показателей осуществляется с помощью нескольких методов.

Метод *экономического анализа* позволяет определить основные закономерности, тенденции в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренние резервы предприятия. Этот метод применяется при изучении динамики различных показателей за определенный период времени (несколько месяцев, лет).

Сущность *нормативного метода* заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках. Такими нормативами являются ставки налогов и сборов, нормы амортизационных отчислений и др. Существуют и нормативы хозяйствующего субъекта, разрабатываемые непосредственно на предприятии и используемые им для регулирования производственно-хозяйственной деятельности, контроля за использованием финансовых ресурсов, других целей по эффективному вложению капитала. Нормативный метод финансового планирования является одним из наиболее используемых. Поэтому актуальной проблемой каждого предприятия является разработка экономически обоснованных норм и нормативов для формирования и использования денежных ресурсов и организация контроля за их соблюдением всеми подразделениями предприятия.

Использование метода *балансовых расчетов* для определения будущей потребности в финансовых средствах основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса на определенную дату в перспективе. Причем большое влияние должно быть уделено выбору даты: она должна соответствовать периоду нормальной эксплуатации предприятия.

Метод *денежных потоков* носит универсальный характер при составлении финансовых планов и служит инструментом для прогнозирования размеров и сроков поступления необходимых финансовых ресурсов. Теория прогноза денежных потоков основывается на ожидаемых поступлениях средств на определенную дату и бюджетировании всех издержек и расходов. Этот метод даст более объемную информацию, чем метод балансовой сметы.

Метод *многовариантности* расчетов состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, с тем чтобы выбрать из них оптимальный, при этом критерии выбора могут задаваться различные.

Так, например, в одном варианте может быть заложен продолжающийся спад производства, инфляция и слабость национальной валюты, а в другом – рост процентных ставок и, как следствие, замедление темпов роста мировой экономики и снижение цен на продукцию.

Методы *экономико-математического* моделирования позволяют количественно выразить тесноту взаимосвязи между финансовыми показателями и основными факторами, их определяющими [3].

При использовании экономико-математического моделирования следует иметь в виду, что небольшой период исследования (месяц, квартал) не позволит выявить общие закономерности. Также нельзя брать и слишком большой период, так как любые экономические закономерности нестабильны и могут изменяться в течение длительного времени. На практике целесообразно использовать для перспективного планирования годовые финансовые показатели за прошедшие 3–5 лет, а для текущего планирования – квартальные данные за 1–2 года.

Цель каждой фирмы подобрать такие методы финансового планирования, чтобы конечный результат оказывался как можно ближе к прогнозу.

### 3. Процесс и этапы финансового планирования

Финансовое планирование, как и любой другой его вид – это, во-первых, определение будущего предприятия и его структурных подразделений, во-вторых, проектирование желаемых результатов деятельности предприятия и, в-третьих, выбор методов и средств (ресурсов) и определение последовательности действий в достижении желаемых результатов.

Последовательность планирования обычно такова:

1. определение целей;
2. моделирование будущего состояния предприятия;
3. определение способов его достижения;
4. декомпозиция заданных (желаемых) результатов в цели и постановка задачи исполнителям, которые сами определят способы их достижения.

Планирование, таким образом, представляет собой:

* + систематическую постановку целей и разработку мероприятий по их достижению;
  + моделирование (проектирование) основных параметров деятельности предприятия, взаимосвязей между ними и определение условий и сроков их достижения;
  + систематическую подготовку управленческих решении, связанных с будущими событиями (подготовка к будущему). [10]

Единого стандарта организации финансового планирования нет и, очевидно, не может быть. Слишком велико влияния отраслевых особенностей, масштабов производства и реализации продукции, организационной структуры и других специфических условий, которые нельзя не учитывать.

***Организация планирования***

Организация планирования зависит от величины предприятия. На очень мелких предприятиях не существует разделения управленческих функций в собственном смысле этого слова, и руководители имеют возможность самостоятельно вникнуть во все проблемы. На крупных предприятиях работа по составлению бюджетов (планов) должна производиться децентрализованно. Ведь именно на уровне подразделений сосредоточены кадры, имеющие наибольший опыт в области производства, закупок, реализации, оперативного руководства и т.д. Поэтому именно в подразделениях и выдвигаются предложения относительно тех действий, которые было бы целесообразно предпринять в будущем.

Бюджеты подразделений должны разрабатываться не изолированно друг от друга. При расчете, например, плановых показателей реализации, а значит и величины покрытия необходимо знать условия производства и запланированные отпускные цены. Чтобы обеспечить действенную систему координации, на многих предприятиях разрабатывается инструкция по составлению бюджетов, в которой содержится повременной план, а также распределение обязанностей и ответственности при расчете бюджетных показателей.

В литературе о планировании на предприятиях обычно различают две схемы организации работ по составлению бюджетов (планов): по методу break-down (сверху-вниз) и по методу build-up (снизу-вверх). По методу break-down работа по составлению бюджетов начинается «сверху», т.е. руководство предприятия определяет цели и задачи, в частности плановые показатели по прибыли. Затем эти показатели во все более детализированной, по мере продвижения на более низкие уровни структуры предприятия, форме включаются в планы подразделений. По методу build-up поступают наоборот. Например, расчет показателей реализации начинают отдельные сбытовые подразделения, и затем уже руководитель отдела реализации предприятия сводит эти показатели в единый бюджет (план), который в последствии может войти составной частью в общий бюджет (план) предприятия. [8]

Методы break-down и build-up представляют две противоположные тенденции. На практике не целесообразно использовать только один из этих методов. Планирование и составление бюджетов представляют собой текущий процесс, в котором необходимо постоянно осуществлять координацию бюджетов различных подразделений.

***Процесс планирования***

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 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 заботиться 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. [5]

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 доходов. В частности, нужно правильно выбрать время: продавать акции, когда рынок акций процветает, не брать взаймы, когда учетные ставки высоки и т.д.

**Процесс финансового планирования включает несколько этапов**:

*На первом этапе* происходит анализ финансовых показателей за предыдущий период. Процесс начинается с анализа сложившегося на последнюю отчетную дату финансового состояния предприятия. Основное назначение этого анализа состоит в том, чтобы:

* оценить по совокупности заранее определенных параметров сложившийся уровень финансовой устойчивости предприятия в кратко-, средне- и долгосрочном временных разрезах на основе его сопоставления с нормальным для данного предприятия уровнем финансовой устойчивости;
* выявить основные тенденции изменения финансовой устойчивости и их причины;
* определить приоритетные направления и задачи повышения финансовой устойчивости предприятия (нормализации его финансового состояния).

Главным объектом анализа финансового состояния предприятия является баланс его активов и пассивов. Однако, поскольку баланс отражает сложившееся на некоторую дату состояние активов и пассивов предприятия, т.е. является как бы «моментальным снимком» размеров и структуры его активов и источников их финансирования, то для корректной и обоснованной оценки финансового состояния на отчетную дату необходимо проанализировать динамику изменения размеров и структуры активов и пассивов (фондовых статей) за некоторый предшествующий период или поток фондов.

Для выявления причин этих изменений и в целом изменений финансовой устойчивости предприятия за рассматриваемый период необходимо проанализировать финансовые результаты деятельности предприятия за этот период, а также основные фондовые потоки, связанные с текущей производственно-сбытовой деятельностью, и операциями с оборотными активами, с капиталовложениями и капитало-изъятиями (т.е. операциями с внеоборотными активами, их приобретением и реализацией) и с финансированием (т.е. операциями с собственным капиталом и заемными обязательствами, их привлечением и погашением). [6]

Используется информация из основных финансовых отчетов предприятий: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств.

Они имеют важное значение для финансового планирования, так как содержат данные для анализа и расчета финансовых показателей деятельности предприятия, а также служат основой для составления прогноза этих документов. Сложная аналитическая работа на этом этапе несколько облегчается тем, что форма финансовой отчетности и планируемые финансовые таблицы одинаковы по содержанию.

Баланс организации входит в состав документов финансового планирования, а отчетный бухгалтерский баланс служит исходной базой на первой стадии планирования.

*На втором этапе* происходит составление основных прогнозных документов, таких как прогноз баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств, которые относятся к перспективным финансовым планам и включаются в структуру научно-обоснованного бизнес-плана предприятия.

Этот шаг финансового планирования деятельности предприятия можно назвать проектированием его желаемого («нормального») финансового состояния на конец планового периода, а именно, построение реалистичного, с учетом фактического финансового состояния предприятия, проекта баланса активов и пассивов на последнюю отчетную дату. Данный проект должен отражать будущее финансовое состояние предприятия, соответствующее основным предполагаемым интересам и ожиданиям акционеров и кредиторов предприятия, т.е. владельцев предоставляемых предприятию ресурсов.

Назначением проектирования баланса активов и пассивов является определение основных параметров финансового состояния предприятия, которые в дальнейшем будут рассматриваться в качестве некоторой нормы. В процессе финансового планирования с этой нормой будут сравниваться варианты балансов активов и пассивов, получаемые при расчетах изменений финансового состояния предприятия.

Основной целью планирования баланса активов и пассивов предприятия является обеспечение рациональной сбалансированности его активов (средств) и пассивов (источников их финансирования), т.е. обеспечение соответствия активов источникам финансирования по их природе, срокам и цене (доходности).

В основе планирования (и проектирования) баланса активов и пассивов лежат предполагаемые активные операции предприятия, то есть операции по переработке ресурсов. Например, производство продукции, работ и услуг, осуществление торговых операций, операций с финансовыми активами и др. Эти операции, вытекающие из целей и стратегии предприятия в той сфере бизнеса, в которой оно функционирует или намерено функционировать, отражаются в некоторой производственно-сбытовой программе, включающей в себя планируемые текущие операции, и в соответствующей программе капиталовложений, включающей в себя планируемые операции с внеоборотными активами.

Производственно-сбытовая программа определяет технологическую потребность предприятия в оборотных активах, т.е. натурально-вещественную и стоимостную их структуру. Диалогичным образом программа капиталовложений формирует необходимую натурально-вещественную и стоимостную структуру внеоборотных активов. Сопоставление необходимых для осуществления планируемой деятельности оборотных и внеоборотных активов с соответствующими активами, уже имеющимися у предприятия, определяет состав необходимых изменений в структуре активов предприятия. Необходимые оборотные и внеоборотные активы определяют размеры и структуру суммарных активов предприятия.

Определенные таким образом суммарные активы, требуемые для осуществления планируемой деятельности, формируют потребность предприятия в источниках финансирования. При этом, как уже отмечалось выше, структура источников финансирования, характеризуемая природой источников, сроками их использования и ценой обслуживания, для обеспечения финансовой устойчивости предприятия должна соответствовать структуре и доходности активов!

Сопоставление потребности предприятия в собственных и заемных источниках финансирования с имеющимися пассивами позволяет определить необходимые изменения в их составе. Изменения собственных источник финансирования, т.е. собственно капитала предприятия, принадлежащего его юридическим владела акционерам могут быть осуществлены за счет самофинансированин, т.е. путем капитализации части полученной предприятием прибыли, a также же за счет внешнего финансирования. Например, путем дополнительно эмиссии обыкновенных или привелигированных акций. Изменения заемных источников могут быть осуществлены путем привлечения или погашения долгосрочных или краткосрочных банковских кредитов, выпуска погашения облигаций, регулирования кредиторской задолженности поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами и др.

Важно подчеркнуть, что рассматриваемая схема является принципиальной и отражает итерационный процесс формирования рационального баланса активов и пассивов предприятия, поскольку реальная возможностъ привлечения пассивов (источников финансирования активов) приемлемых для предприятия условиях ограничивает спектр его возможных активных операций (т.е. возможные виды и направления деятельности). Из этого следует, в случае, если сформировать источники финансирования, соответствующие запланированной деятельности предприятия, обеспечивающие приемлемое финансовое состояние не удается, то необходимо внести коррективы в инвестиционные программы, номенклатуру продукции или другие ресурсополагающие параметры, характерезующие деятельность предприятия.

Основные принципы и правила формирования источников финансирования активов предприятия требуют отдельного рассмотрения, в этой связи ограничимся констатацией того. что именно в результате анализа и проектирования баланса активов и пассивов, при определении необходимых изменении в собственных источниках финансирования формируется ориентир по величине капитализации прибыли – главный параметр при планировании доходов и расходов предприятия

Одновременно с проектированием желаемого финансового состояния предприятия на конец планового периода осуществляется прогнозирование этого состояния путем проведения необходимых финансово-экономических расчетов. Основой для этих расчетов являются соответствующие исходные данные, позволяющие составить прогнозы доходов и расходов, поступлений и платежей за плановый период, и на этой основе прогнозный баланс активов и пассивов на конец этого периода.

Следующим *третьим этапом* процесса финансового планирования является сравнение прогнозируемого (расчетного) финансового состояния предприятия с желаемым (нормальным) состоянием, включая анализ возможных отклонений.

Прогнозируемый баланс активов и пассивов сопоставляется с проектом баланса активов и пассивов, построенным ранее, исходя из представлений управляющих предприятием о желаемом (нормальном) финансовом состоянии предприятия на конец планового периода. Если отклонения основных параметров прогнозного баланса от соответствующих параметров проектного баланса признаются незначительными, то полученные в результате прогнозных расчетов балансы активов и пассивов, доходов и расходов и поступлений и платежей утверждаются в составе финансового плана предприятия. Если отклонения расчетных параметров от проектных являются существенными, то принимается решение о корректировке исходных данных, на основе которых рассчитывался прогнозный баланс и / или параметров желаемого состояния.

*Четвёртый этап*. После достижения (методом последовательных приближений) приемлемого соответствия расчетных параметров баланса активов и пассивов предприятия желаемым (нормальным) параметрам, определяемым в процессе проектирования баланса и возможных корректировок проекта, *утверждается финансовый план предприятия.* В состав основных документов финансового плана должны быть включены, как минимум:

план доходов и расходов,

баланс активов и пассивов

и план поступлений и платежей.

В указанных трех основных документах определяется совокупность взаимосвязанных количественных заданий по доходам и расходам, активам и пассивам и поступлениям и платежам, которые должны быть выполнены в плановом периоде для достижения запланированного финансового состояния. Эта совокупность заданий является основой для планирования и осуществления согласованных и целенаправленных действий по управлению предприятием. [12]

Уместно заметить, что результатом рассмотренного выше процесса является формирование финансового плана предприятия на общефирменном (корпоративном) уровне. Этот план предусматривает должную сбалансированность доходов и расходов, активов и пассивов предприятия и следовательно, поступлений и платежей. Реальный процесс получения и расходования ресурсов обычно (особенно в средних и крупных компаниях) так или иначе децентрализован, постольку за корпоративным финансовым планированием следует так называемое внутрифирменное планирование, в рамках которого осуществляется планирование доходов и расходов и поступлений и платежей по соответствующим центрам ответственности. Если предприятие имеет в своей структуре подразделения на обособленном балансе, то по этим подразделениям осуществляется также планирование активов и пассивов, Если предприятие представляет собой группу имущественно связанных юридически самостоятельных компаний [имеющих уже не обособленные, а самостоятельные балансы], то полный цикл финансового планирования реализуется как на уровне каждой такой компании, так и на уровне головной (холдинговой) фирмы. В этих случаях на уровне предприятия в целом формируются так называемые сводные (консолидированные) планы доходов и расходов, балансы активов и пассивов и планы поступлений и платежей.

*Пятый этап* предусматривает осуществление текущей производственной, коммерческой и финансовой деятельности фирмы, определяющей конечные финансовые результаты деятельности в целом.

Завершается процесс финансового планирования практическим *внедрением* планов и *контролем* за их выполнением.

Финансовое планирование должно быть дополнено финансовым контролем, который представляет собой систематическое, регулярное и институционализированное сравнение запланированных и реализованных (фактических) платежей и запасов платежных средств. Только через финансовый контроль можно определить эффективность финансового планирования. Результатами финансового контроля является выявление различных факторов экономической жизни (как правило, отрицательных) и количественных показателей, например: самоликвидация предприятий, замедление реализации некоторых видов товаров, сокращение ввоза в республику определенных товаров. Эти факты свидетельствуют о неэффективности установленных форм и методов реализации финансовых отношений (высокие ставки налогов, таможенных пошлин) и сигнализируют о необходимости их изменения.

### Само собой разумеется, что утвержденный финансовый план предприятия является «не догмой, а руководством к действию»; обоснованный, корректно составленный план позволяет организовать целенаправленную деятельность предприятия; при этом предполагается, что в процессе этой деятельности осуществляется необходимый контроль за выполнением плана (достижением плановых заданий, в том числе промежуточных) и текущим финансовым состоянием предприятия, а также мониторинг внешней среды (условий функционирования предприятия). В процессе контроля осуществляются разумные и обоснованные корректировки плановых заданий (параметров) на основе соответствующих финансово-экономических расчетов, позволяющих оценить последствия тех или иных управленческих решений. [11]

### Заключение

Финансовое планирование на предприятии взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе показателей производственного плана (объёма производства, реализации, сметы затрат на производство, плана капитальных вложений и др.). Однако составление плана не является простым арифметическим перерасчетом показателей производственного плана в финансовые показатели. В процессе планирования осуществляется анализ показателей производственного плана, выявляются и используются неучтенные в них внутрихозяйственные резервы и пути более эффективного использования производственной мощности предприятия, более рационального расхода материальных и денежных ресурсов, повышения качества продукции, расширения ассортимента и др. [2]

Основным объектом финансового планирования является поток денежных средств. Для действующего предприятия не существует начальной и конечной точек потока: его движение непрерывно и замкнуто. Конечным продуктом можно считать оплату сырья, основных средств, труда или выплату дивидендов акционерам. Центральный элемент потока – денежные средства. Величина денежных средств предприятия меняется во времени в связи с изменчивостью отдельных элементов денежного потока (объемов продаж, инкассации дебиторской задолженности, оплаты задолженности по коммерческому кредиту и др.)

Информационной основой финансового планирования служат данные бухгалтерского учета предприятия и результаты финансового анализа деятельности предприятия.

Финансовое планирование представляет собой финансовое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия и образует основу для принятия финансовых решений. Вот почему финансовое планирование является сердцевиной планирования на предприятии. Кроме того, взаимосвязь планирования финансовых процессов на предприятии вытекает из взаимосвязей инвестиций и финансирования. Поэтому и финансовое планирование при предприятии должно быть общим, охватывающим все отделы и сферы его деятельности.

**Список литературы**

1. Бизнес-планирование: Учебник / Под ред. В.М. Попова и С.И. Ляпунова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 672 с.: ил.
2. Внутрифирменное планирование: Учебник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 400 с.
3. Колчиной Н.В. Финансы предприятий: Учебник – М.: Юнити, 2001 г.
4. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: Учебно-практическое пособие. – М.: ТК Вэлби, Изд-во Проспект, 2003. – 264 с.
5. Платонова Н.А., Харитонова Т.В. Планирование деятельности предприятия: Учебное пособие – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2005. – 432 с.
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: «ИНФРА-М». 2000. –208 с.
7. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 3-е изд., прераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 718 с.
8. www.toptrening.ru
9. www.finances.banks-credits.ru
10. www.finplan.forekc.ru
11. www.iteam.ru
12. www.finexpert.ru