Введение

Любое общество всегда ставит перед собой задачу дальнейшего самосовершенствования, повышения уровня жизни. Постановка целей и их реализация требуют организованной деятельности, а последняя – ее планирования. В то же время механизмы реализации планов, формы и методы планирования могут быть совершенно различными и сами оказывать влияние на характер производственных отношений.

Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом - составление финансовых планов. В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.).

Актуальность финансового планирования возросла в связи с мировым экономическим кризисом. За последнее время у нас в стране возник повышенный интерес к разработке планов отдельных организаций и предприятий. Это обусловлено тем, что для успешной и безубыточной работы и для получения наибольшей прибыли организации должны ставить перед собой определенные цели и задачи, определять пути и методы достижения намеченных целей. А это все возможно благодаря развитой системе планирования организации и составлению точных финансовых планов.

В настоящее время планирование финансового состояния предприятия занимает важное место среди экономических наук. Его рассматривают в качестве одной из функций управления производством.

Целью данной курсовой работы является изучение финансового планирования в организациях.

Перед нами были поставлены следующие задачи:

1. Понятие финансового планирования, цель, задачи планирования;
2. Методы финансового планирования;
3. Экономическая характеристика деятельности ЗАО «Центр»;
4. Анализ динамики состава и структуры доходов и расходов ЗАО «Центр»;
5. Направления совершенствования финансового планирования.

Объектом исследования является ЗАО «Строительная Компания «Центр».

Основой для написания курсовой работы послужили: Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, а также научные труды и материалы разных авторов.

1. Роль и значение финансового планирования в рыночных условиях хозяйствования
	1. Цели и задачи финансового планирования в организациях

Планирование - это непрерывный итерационный процесс, техническую основу которого составляют современные программные продукты (пакеты прикладных программ), предназначенные для разработки бизнес-плана развития фирмы и осуществления мониторинга ее производственно-хозяйственной и сбытовой деятельности

Благодаря реализации на фирме системы планирования уточняется субъективное представление высшего менеджмента о положении фирмы относительно желаемого будущего экономического и финансового ее состояния.

Финансовое планирование - это процесс разработки системы финансовых планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности в будущем периоде.

Основными задачами финансового планирования являются:

1. Обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия;
2. Определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени его рационального использования;
3. Выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
4. Установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, обслуживающими банками и контрагентами;
5. Соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
6. Контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

Финансовое планирование включает в себя следующие этапы:

1. Анализ финансовой ситуации (анализируются финансовые показатели деятельности предприятия за предыдущий период на основе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств. Основное внимание уделяется таким показателям, как объем реализации, затраты, размер полученной прибыли. Проведенный анализ дает возможность оценить финансовые результаты деятельности предприятия и определить проблемы, стоящие перед ним.);

2. Разработка общей финансовой стратегии предприятия (разработка финансовой стратегии и финансовой политики по основным направлениям финансовой деятельности предприятия, на этом этапе составляются основные прогнозные документы, которые относятся к перспективным финансовым планам и включаются в структуру бизнес-плана в том случае, если он разрабатывается на предприятии);

3. Составление текущих финансовых планов (уточнение и конкретизация основных показателей прогнозных финансовых документов путем составления текущих ФП);

4. Корректировка, увязка и конкретизация финансового плана (состыковка показателей финансовых планов с производственными, коммерческими, инвестиционными, строительными и другими планами и программами, разрабатываемыми предприятием);

5. Осуществление оперативного финансового планирования

6. Выполнение финансового плана (осуществление текущей производственной, финансовой и прочей деятельности предприятия, определяющей конечные финансовые результаты деятельности в целом);

7. Анализ и контроль выполнения плана (определение фактических конечных финансовых деятельности, сопоставление их с запланированными показателями, выявление причин и следствий отклонений от плановых показателей, разработка мер по устранению негативных явлений

Все подсистемы финансового планирования на предприятии находятся во взаимосвязи и осуществляются в определенной последовательности. Исходный этап планирования - прогнозирование основных направлений финансовой деятельности, осуществляемое в процессе перспективного планирования, которое определяет задачи и параметры текущего финансового планирования. База для разработки оперативных финансовых планов формируется на стадии текущего финансового планирования.

* 1. Система финансовых планов организации

В современных условиях финансовый план предприятия определяет направление использования прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов.

Финансовый план предприятия обычно разрабатывается на 5 лет, год или квартал. В соответствии с этим существует перспективный (стратегический, в том числе пятилетний), текущий и оперативный финансовый план.

* Перспективный финансовый план определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства. Пятилетний финансовый план - это главная форма реализации цели и задач развития предприятий, стратегии инвестиций и предполагаемых накоплений. Перспективный финансовый план обычно является коммерческой тайной предприятия.
* Текущий финансовый план включает в себя годовой баланс доходов и расходов, сметы образования и расходования фондов денежных средств: фонда оплаты труда, фонда средств, направляемых на развитие и совершенствование производства (фонда накопления); фонда средств, направляемых на социальные нужды; резервных и других фондов. Текущий финансовый план разрабатываются на основе перспективных планов путем их конкретизации и детализации. Производится конкретная увязка каждого вида вложений или фонда и источника их финансирования.
* Оперативный финансовый план заключается в составлении и использовании платежного календаря - подробного финансового документа, отражающего оперативный денежный оборот предприятия. Платежный календарь оперативного финансового плана обеспечивает оперативное финансирование, выполнение расчетных и платежных обязательств, фиксирует происходящие изменения в платежеспособности предприятия, позволяет отслеживать состояние собственных средств, а также привлекать в необходимых случаях банковский или коммерческий кредит. Составление и использование платежного календаря финансового плана являются реализацией распределительной и контрольной функции финансов предприятия.

Для разработки финансовых планов используются следующие исходные данные:

* договоры (контракты), заключенные с потребителями продукции (работ, услуг) и поставщиками товарно-материальных ценностей;
* прогнозные расчеты по реализации продукции потребителем и прибыли;
* экономические нормативы, устанавливаемые государством (ставки налогообложения, тарифы отчислений во внебюджетные фонды, норма амортизационных отчислений по основным фондам, учетная ставка банковского процента, устанавливаемая Центробанком России и др.).

Разработанный на основе этих данных финансовый план служит для увязки общего объема финансовых ресурсов с их источниками и направлениями расходования.

Выделяют следующие принципы финансового планирования:

1. Принцип финансового соотношения сроков («золотое банковское правило») - использование и получение средств должно происходить в установленные сроки, т.е. капиталовложения с длительными сроками окупаемости целесообразно финансировать за счет заемных средств.

2. Принцип платежеспособности - планирование денежных ресурсов в финансовом плане должно обеспечивать платежеспособность предприятия в любое время года.

3. Принцип рентабельности капиталовложений - для капитальных вложений целесообразно выбирать самые дешевые способы финансирования. Заемный капитал выгоднее привлекать в том случае, если он повышает рентабельность собственных средств.

4. Принцип сбалансированности рисков - особенно рискованные инвестиции правомерно финансировать за счет собственных средств.

5. Принцип приспособлений к потребностям рынка - в финансовом плане предприятию важно учитывать конъюнктуру рынка и свою зависимость от получения кредитов.

6. Принцип предельной рентабельности - целесообразно выбирать те капиталовложения, которые обеспечивают максимальную предельную рентабельность на инвестированный капитал.

* 1. Методы финансового планирования

Планирование финансовых показателей осуществляется посредством определенных методов. Методы планирования - это конкретные способы и приемы расчетов показателей. При планировании финансовых показателей могут применяться следующие методы: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, метод оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование.

Естественно, что универсальных рецептов, которые могли бы одинаково успешно применяться на различных предприятиях, нет. Но есть методы, с использованием которых могут быть построены системы управления предприятием. Они представляют собой формализованную совокупность понятий и процессов, позволяющую создать описание того, как предприятие должно работать, и имеют сугубо конструктивный характер, то есть их можно воспринимать как набор инструкций (алгоритм). Итак, к основным методам планирования финансовой деятельности на предприятии относят:

* 1. Нормативный метод.

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

* Федеральные нормативы;
* Республиканские (краевые, областные, автономных образований) нормативы;
* Местные нормативы;
* Отраслевые нормативы;
* Нормативы хозяйствующего субъекта.

Итак, нормативный метод планирования заключается в установлении для определенного отрезка времени фиксированной системы норм.

Нормативный метод планирования является самым простым методом. Зная норматив и объёмный показатель, можно легко рассчитать плановый показатель.

* 1. Расчётно-аналитический метод.

Сущность расчётно-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.

Расчётно-аналитический метод широко применяется при планировании суммы прибыли и доходов, определении величины отчислений от прибыли в фонды накопления, потребления, резервный, по отдельным видам использования финансовых ресурсов и т.д. Этот метод планирования показывает влияние факторов на величину прибыли, однако он в достаточной степени не учитывает влияние всех меняющихся условий хозяйствования на финансовые результаты и не обеспечивает их достоверности прежде всего из-за постоянно меняющихся условий хозяйствования.

* 1. Балансовый метод.

Сущность балансового метода планирования финансовых показателей заключается в том, что путём 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.

При прогнозировании баланса рассчитываются, в первую очередь, ожидаемые значения его активных статей. Что касается пассивных статей, то работа с ними завершается с помощью метода балансовой увязки показателей и выявляется потребность во внешних источниках финансирования.

Таким образом, этот метод позволяет интегрировать взаимоотношения потребитель - предприятие с внутренними бизнес-процессами предприятия.

* 1. Экономико-математическое моделирование

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.). В модель включаются только основные (определяющие) факторы. Модель может строиться по функциональной или корреляционной связи.

1. Оценка показателей финансовых планов ЗАО «Центр»
	1. Экономическая характеристика ЗАО «Центр»

ЗАО «Центр» - динамично развивающаяся компания, которая работает на строительном рынке Чувашской Республики уже 8 лет, занимаясь застройкой центральной части города Чебоксары, входит в число крупных строительных компаний города Чебоксары и республики. В 2002 году ЗАО СК «Центр» включено в список предприятий получивших звание «Лучшие предприятия инвестиционно-строительного комплекса России».

Закрытое акционерное общество «Строительная компания «Центр» зарегистрировано по адресу город Чебоксары, ул. Пирогова, д.4. т.58-10-69, 58-10-54. Имеет свой сайт, где можно найти информацию о предприятии: www. sk-centr.ru. Имеет свидетельство о государственной регистрации № 1022101274799 от 07 октября 2002 г., свидетельство о постановке на учет в налоговом органе: постановление № 9255 от 02 июня 2000 г., выдано ИМНС РФ по Московскому району г. Чебоксары ЧР.

Правовое положение общества, порядок его реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности акционеров определяются Гражданским Кодексом РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», прочими ФЗ, иными правовыми актами РФ, принятыми в пределах их полномочий, а также уставом ЗАО «СК Центр».

В нашей работе ЗАО ««Центр» руководствуется принципом строгого соблюдения условий договоров и качество выполняемых работ. ЗАО «Центр» реализовало такие проекты как: индивидуальные многоквартирные кирпичные жилые дома №1,3,5,7,9, пристроенная котельная, подземная автостоянка по ул.Академика Крылова в г.Чебоксары. Запущен завод для производства бетона и раствора для собственного производства.

Деятельность ЗАО «Центр» ориентирована на следующие направления: строительство и проектирование объектов жилищного строительства. Целью деятельности предприятия является получение прибыли. Организационная структура управления на предприятии − линейная.

Бухгалтерская отчетность на предприятии сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Анализ финансово-экономического состояния ЗАО "Центр" необходимо начать с общей характеристики состава и структуры актива и пассива баланса.

Анализ актива баланса дает возможность установить основные показатели, характеризующие производственно-хозяйственную деятельность ЗАО «Центр». На основе данных приложения 1 составим таблицу 1 «Оценка динамики состава и структуры актива баланса ЗАО "Центр"».

Таблица 1 Оценка динамики состава и структуры актива баланса ЗАО "Центр" за 6 месяцев 2008г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | 6 месяцев 2007года Сумма, Уд.вес., Тыс.руб. % | 6 месяцев 2008 года Сумма, Уд.вес., Тыс.руб. % | Абсолютное изменение,(+;-) Сумма Уд.вес, тыс.руб. п.п. | Темп Изменения, % |
| I. Внеоборотные активы |
| 1.Основные Средства | 9564 | 8,74 | 11960 | 15,95 | +2396 | +7,21 | 125,05 |
| Итого по разделу I | 9564 | 8,74 | 11960 | 15,95 | +2396 | +7,21 | 125,05 |
| II. Оборотные активы |
| 1.Запасы | 14031 | 12,82 | 19966 | 26,62 | +5935 | +13,8 | 142,30 |
| 2.Дебеторская задолженность | 27657 | 25,27 | 43050 | 57,41 | +15393 | +32,14 | 155,66 |
| 3.Денежные средства | 8249 | 7,54 | 15 | 0,020 | -8234 | -7,52 | 0,18 |
| Итого по разделу II | 99874 | 91,26 | 63031 | 84,05 | -36843 | -7,21 | 63,11 |
| БАЛАНС | 109438 | 100,0 | 74991 | 100,0 | -34447 | - | 68,52 |

На основе табл. 1 можно сделать следующие выводы:

- на конец отчетного периода больше всего возросла сумма дебиторской задолженности – на 15393 тыс.руб.(32,14 п.п.), а сумма денежных средств уменьшились на 8234 тыс.руб.( 7,52 п.п.). Так же увеличились основные средства на 2396тыс.руб. ( 7,21 п.п.), запасы на 5935 тыс.руб.( 13,8п.п.).

- самым высоким темпом изменения характеризуется статья дебиторская задолженность – 155,66%, самый низкий темп изменения наблюдается по статье денежные средства – 0,18%.

- На конец отчетного периода итог по разделу I - 11960 тыс.руб., что составляет 15,95%, а по разделу II – 63031 тыс.руб., что составляет 84,05%. Но темп изменения по разделу I выше (125,05%), чем по разделу II ( 63,11%).

- в общем по предприятию общая сумма снизилась на 34447 тыс.руб. и темп изменения составил 68,52% (уменьшился на 31,48 п.п.). Из этого можно сделать вывод, что ЗАО «Центр» в отчетном периоде понесло финансовые потери.

Для общей оценки имущественного потенциала ЗАО «Центр» проводится анализ динамики состава и структуры обязательств (пассива) баланса и по данным Приложения 1 составим таблицу 2 «Оценка динамики состава и структуры пассива ЗАО "Центр"».

Таблица 2 Оценка динамики состава и структуры пассива баланса ЗАО "Центр" за 6 месяцев 2008г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивбаланса | 6 месяцев 2007года Сумма, Уд.вес, Тыс.руб. % | 6 месяцев 2008 года Сумма, Уд.вес, Тыс.руб. % | Абсолютное изменение,(+;-) Сумма Уд.вес, тыс.руб. п.п. | Темп изменения, % |
| III. Капитал и резервы |
| 1.Уставный капитал | 1016 | 0,50 | 1016 | 0,50 | 0 | - | 100 |
| 2.Нераспределенная прибыль | 3594 | 1,76 | 3625 | 1,77 | +31 | +0,01 | 100,86 |
| Итого по разделу III | 4610 | 2,26 | 4641 | 2,27 | +31 | +0,01 | 100,67 |
| IV. Долгосрочные обязательства. |
| Итого по разделу IV | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Краткосрочные обязательства. |
| 1.Займы и кредиты | 23700 | 11,63 | 10781 | 5,26 | -12919 | -6,37 | 45,49 |
| 2.Кредиторская задолженность | 175502 | 86,11 | 189512 | 92,47 | +14010 | +6,36 | 107,98 |
| Итого по разделу V | 199202 | 97,74 | 200293 | 97,73 | +1091 | -0,01 | 100,55 |
| БАЛАНС | 203813 | 100 | 204935 | 100 | +1122 | - | 100,55 |

На основе данных табл. 2 можно сделать следующие выводы:

- стоимость нераспределенной прибыли увеличилась на 31тыс. руб., что составило 0,01 п.п., сумма займов и кредитов уменьшилась на 12919 тыс.руб. или на 6,37 п.п., кредиторская задолженность увеличилась на 14010 тыс.руб. или на 6,36 п.п.

- самым высоким темпом изменения характеризуется статья кредиторская задолженность – 107,98%, а самый низкий темп изменения наблюдается по статье займы и кредиты – 45,49%.

- в общем по трем разделам сумма увеличилась на 1122 тыс.руб., темп изменения составил 100,55%.

* 1. Анализ динамики состава и структуры доходов ЗАО «Центр»

Доход - результат производственно - хозяйственной деятельности экономического субъекта, получаемый как разница между стоимостью реализованной продукции, товаров и услуг и произведенными издержками.

В микро и макроэкономике доход является одной из центральных величин для измерения общего благосостояния. Доход открывает экономическому субъекту возможность потребления или создания сбережений для увеличения потребления в будущем. Доход является также одной из центральных величин в налоговом законодательстве.

Рассмотрим порядок формирования дохода от обычного вида деятельности (выручки).

Основную часть дохода от обычного вида деятельности предприятия получают от реализации продукции и услуг. В нашем случае в ЗАО «Центр» доходом от обычного вида деятельности считается реализация сданного объекта строительства (жилой дом).

Доход от реализации продукции в целом по предприятию зависит от четырех факторов:

* 1. объема реализации продукции;
	2. ее структуры;
	3. себестоимости;
	4. уровня среднереализационных цен.

Объем реализации продукции может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму выручки. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению выручки. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы выручки.

Структура товарной продукции может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму выручки. Если увеличится доля более рентабельных видов продукции в общем объеме ее реализации, то сумма выручки возрастет, и наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли уменьшится.

Себестоимость продукции и выручка находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы выручки и наоборот.

Изменение уровня среднереализационных цен и величина выручки находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении уровня цен сумма выручки возрастает и наоборот.

Рассмотрим порядок формирования прочих доходов. К прочим доходам относят:

* поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
* поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
* поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам;
* прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества;
* поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, продукции, товаров;
* поступления от операций с;
* проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации;
* штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению;
* поступления, связанные с безвозмездным получением активов;
* поступления в возмещение причиненных организации убытков;
* прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
* курсовые разницы;
* прочие доходы, признаваемые операционными или внереализационными.

Для ЗАО «Центр» прочими доходами являются:

* 1. поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
	2. поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов;
	3. прочие доходы, признаваемые операционными или внереализационными.

Для общего анализа состава и структуры доходов ЗАО «Центр» составим таблицу 3 «Анализ динамики состава и структуры доходов ЗАО «Центр» по данным Приложения 2.

Табл. 3 Анализ динамики состава и структуры доходов ЗАО «Центр» за 6 месяцев 2008 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 6 месяцев 2007года | 6 месяцев 2008года | Абсолютное изменение, (+;-) | Темп роста, % (+; -) |
| Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % |
| 1.Доход по обычному виду деятельности (выручка) | 51529 | 92,60 | 49463 | 86,87 | -2066 | -5,73 | 95,99 |
| 4.Прибыль(убыток) от продаж | 1544 | 2,77 | 1732 | 3,05 | +188 | -0,28 | 112,18 |
| 5.Прочие доходы | 2575 | 4,63 | 5741 | 10,08 | +3166 | -5,45 | 222,95 |
| Доходы всего | 55648 | 100 | 56936 | 100 | +1288 | - | 102,31 |

По данным таблицы 3 можно сделать следующие выводы:

Общие доходы в 2008 году увеличились на 1288тыс.рублей, за счет увеличения прибыли от продаж на 188тыс.рублей и прочих доходов на 3166тыс.рублей, причем статья доход по обычному виду деятельности (выручка) уменьшилась на 2066тыс.рублей.

Удельный вес всех видов дохода: доход по обычному виду деятельности (выручка), прибыль от продаж и прочие доходы за 6 месяцев 2008 года уменьшился соответственно на: 5,73%, 0,28% и 5,45% по сравнению с 6 месяцами 2007 года.

Самым высоким темпом роста характеризуется статья прочие доходы, она увеличилась за 6 месяцев 2008 года по сравнению с 6 месяцами 2007 года в 2раза. А самый низкий темп роста у статьи доход по обычному виду деятельности (выручка) – 95,99%, что свидетельствует о сокращении доходов по данной статье.

В целом по данной таблице можно сделать вывод, что доходы организации в отчетном периоде увеличились всего на 2,31% по сравнению с прошлым периодом за счет увеличения прочих доходов и за счет уменьшения объема производства и реализации продукции, в следствии уменьшения дохода от обычного вида деятельности. Это свидетельствует о том, что в следующем периоде организации необходимо увеличивать объемы выполненных строительно-монтажных работ.

* 1. Анализ динамики состава и структуры расходов ЗАО «Центр»

Предприятие в процессе своей деятельности совершает денежные и материальные затраты на простое и расширенное воспроизводство основных фондов и оборотных средств, производство и реализацию продукции.

Затраты представляют собой ресурсы, использованные для изготовления продукции и оказания услуг с целью получения дохода.

В зависимости от способов отнесения на себестоимость продукции затраты подразделяются на прямые и косвенные.

Под прямыми затратами понимаются расходы, связанные с производством отдельных видов продукции, которые могут быть прямо или непосредственно включены в себестоимость. Это расходы на сырье, основные материалы, покупные изделия и полуфабрикаты, основную заработную плату производственных рабочих и др. К косвенным относятся затраты, связанные с производством разных изделий, а потому их нельзя прямо отнести на себестоимость определенного вида продукции. Это расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, содержание и ремонт зданий, на заработную плату вспомогательных рабочих и др.

Деление затрат на прямые и косвенные зависит от организационной структуры производства, его специализации, методов учета расходов и других факторов.

В нашем предприятии основными статьями расходов являются:

* Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг;
* Управленческие расходы;
* Прочие расходы.

Рассмотрим порядок формирования себестоимости продукции.

Все затраты, которые несет производственное предприятие в процессе своей деятельности, включаются в себестоимость продукции (работ, услуг).

В их состав входят следующие статьи: материальные затраты; затраты на оплату труда; косвенные производственные затраты.

Себестоимость продукции (работ, услуг) - это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

К материальным затратам, включаемым в себестоимость готовой продукции, относится стоимость материалов, используемых в производственном (технологическом) процессе, включаемая в себестоимость готовой продукции, а именно стоимость сырья и материалов, комплектующих изделий и полуфабрикатов, топлива, энергии всех видов.

К затратам на оплату труда, включаемым в себестоимость готовой продукции, относятся затраты на оплату труда основного производственного персонала предприятия, в том числе премии и другие выплаты стимулирующего и компенсирующего характера. К ним относятся заработная плата за фактически выполненную работу, исчисленная исходя из сдельных расценок, тарифных ставок и должностных окладов, а также надбавки и доплаты за работу в выходные и праздничные дни и оплата очередных отпусков.

Косвенные производственные затраты имеют место на производственных предприятиях, на которых имеется незавершенное производство. Вот наиболее важные из них:

1. Затраты на поддержание основных средств производственного назначения в рабочем состоянии;
2. Износ основных средств производственного назначения;
3. Истощение природных ресурсов;
4. Амортизация нематериальных активов;
5. Стоимость материалов, используемых в процессе производства для обеспечения нормального технологического процесса;
6. Заработная плата вспомогательных производственных рабочих и административного, управленческого и прочего персонала;
7. Затраты на командировки работников, занятых непосредственно в производственном процессе;
8. Обязательное страхование работников, занятых в сфере производства, и производственных активов;

9. Прочие расходы в соответствии с действующим законодательством.

Классификация затрат, формирующих себестоимость продукции, является важнейшим многофакторным компонентом, определяющим величину прибыли предприятия.

Для общего анализа состава и структуры расходов ЗАО «Центр» составим таблицу 4 «Анализ динамики состава и структуры расходов ЗАО «Центр» по данным Приложения 2.

Табл. 4 Анализ динамики состава и структуры расходов ЗАО «Центр» за 6 месяцев 2008 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 6 месяцев 2007года | 6 месяцев 2008года | Абсолютное изменение, (+;-) | Темп роста, % (+; -) |
| Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % |
| 1.Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 46358 | 91,45 | 43153 | 84,70 | -3205 | -6,75 | 93,09 |
| 4. Управленческие расходы | 3627 | 7,15 | 4578 | 8,99 | +951 | +1,84 | 126,22 |
| 5.Прочие расходы | 708 | 1,4 | 3217 | 6,31 | +2509 | +4,91 | 454,38 |
| Расходы всего | 50693 | 100 | 50948 | 100 | +1288 | - | 100,5 |

По данным таблицы 4 можно сделать следующие выводы:

Общая сумма расходов по итогам 6 месяцев 2008 года по сравнению с 6 месяцами 2007 года увеличилась на 1288тыс.рублей, в том числе за счет увеличения, в первую очередь, статьи прочие расходы – на 2509тыс.рублей и статьи управленческие расходы – на 951тыс.рублей. При чем себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг уменьшилась на 3205тыс.рублей.

Увеличился удельный вес в общей сумме расходов управленческих расходов и прочих расходов на 1,84% и 4,91% соответственно, а удельный вес себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг сократился на 6,75%.

Самым высоким темпом роста характеризуется статья прочие расходы, она увеличилась за отчетный период в 4,5раза, так же увеличился темп роста управленческих расходов на 126,22%. Самый низкий темп роста наблюдается у статьи себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг – 93,09%.

Увеличение прочих доходов и прочих расходов и уменьшение выручки говорит о том, что ЗАО «Центр» в отчетном периоде получило меньше прибыли от основного вида деятельности (выполнение строительно-монтажных работ), а больше прибыли от прочих видов деятельности (поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций). Это свидетельствует о том, что организация вынуждена находить дополнительные источники дохода, при этом затрачивая на это свои средства. Уменьшение себестоимости проданных товаров, работ, услуг говорит об уменьшении объема производства и реализации продукции в следствии уменьшения дохода от обычного вида деятельности. В целом можно сказать, что расходы всего увеличились незначительно, но надо обратить внимание на резкое увеличение прочих расходов. Что свидетельствует, в свою очередь, о неэффективности работы предприятия.

* 1. Анализ исполнения планов организации

Анализ исполнения плана очень важен для всех субъектов хозяйствования. Он необходим в первую очередь из-за того, что любое отклонение от плановых показателей ведет к изменению величины доходов и/или расходов, что, в свою очередь, может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на прибыль в целом. Чтобы уменьшить колебания анализируемых показателей, организация должна постоянно вести расчет плановых показателей и производить анализ исполнения планов организации.

Для анализа исполнения планов организации рассмотрим следующие показатели:

1. Относительная величина планового задания (ОВПЗ) – представляет собой соотношение величины показателя, устанавливаемой на планируемый период, к величине показателя, достигнутой к планируемому периоду или к периоду, принятому за базу сравнения, показывает степень направленности плана и рассчитывается следующим образом:

ОВПЗ = План1/Факт0 (1)

Чем больше значение данного показателя, тем направленнее план. Относительная величина планового задания:

* Выражается в коэффициентах или процентах после дополнительного умножения на 100%
* Показывает, во сколько раз планируют больше или меньше того, что достигнуто к плановому периоду
1. Относительная величина выполнения плана – характеризует степень выполнения планового значения и рассчитывается следующим образом:

ОВВП = Факт1/План1 или Факт0/План0 (2)

1. Относительная величина динамики – представляет собой отношение значений одного и того же показателя за разные моменты или периоды времени, характеризует степень развития явления во времени и рассчитывается следующим образом:

ОВД = Факт1/Факт0 (3)

Попробуем рассчитать данные показатели для ЗАО«Центр» на основе следующих данных:

Прибыльотч. периода (Факт1)= 32тыс.руб.

Прибыльбазис.периода (Факт0)= 674тыс.руб.

План1 = 54тыс.руб.

План0 = 850тыс.руб.

ОВПЗ = 54/674 \*100%= 8,01% (1)

ОВВП = 32/54 \*100%=59,26% (2)

ОВД = 32/674 \*100%=4,75% (3)

На основе данных показателей можно сделать следующие выводы:

* + 1. На основе показателя ОВПЗ можно сделать вывод, что плановое задание отчетного периода меньше уровня базисного периода на 91,99% (100-8,01);
		2. По данным показателя ОВВП можно сказать, что данное задание выполнено на 59,26%, что означает недовыполнение плана;
		3. Относительная величина динамики (ОВД) показывает, что уровень отчетного периода меньше уровня базисного периода на 95,25% (100-4,75).

Для оценки исполнения планов организации построим таблицу 5 «Анализ исполнения планов ЗАО «Центр» на основе данных приложения 2 и плановых показателей.

Табл. 5 Анализ исполнения планов ЗАО «Центр» за 6 месяцев 2008 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 6месяцев 2007годаФакт | 6 месяцев 2008 года | Относительная величина планового задания % | Относительная величина выполнения плана % | Относительная величина динамики % |
| план | факт |
| Доходы всего | 55648 | 55554 | 56936 | 99,83 | 102,49 | 102,31 |
| Расходы всего | 50693 | 45500 | 50948 | 89,76 | 111,97 | 100,5 |
| Чистая прибыль | 674 | 54 | 32 | 8,01 | 59,26 | 4,75 |

По данным таблицы 5 можно сделать следующие выводы:

* + 1. Плановое задание отчетного периода по получению общего дохода меньше уровня базисного периода на 0,17% (100-99,83) и составляет 99,83%; а плановое задание отчетного периода по совершению общих расходов организацией так же меньше уровня базисного периода на 10,24% (100-89,76) и составляет 89,76%;
		2. Задание по получению дохода выполнено на 102,49%, т.е. перевыполнено на 2,49%, что положительно влияет на получение чистой прибыли; а задание по совершению расходов выполнено на 111,97%, т.е. перевыполнено на 11,97%, это свидетельствует о несении организацией непредвиденных, чрезвычайных расходов;
		3. Относительная величина динамики (ОВД) доходов показывает, что уровень отчетного периода выше уровня базисного периода на 2,31%; а относительная величина динамики расходов выше уровня базисного периода на 0,5%.

финансовое планирование доход расход

3. Направления совершенствования финансового планирования

Для того чтобы разработать механизм совершенствования организации финансового планирования на отечественных предприятиях, необходимо, прежде всего, выделить проблемы, существующие на современных отечественных предприятиях в этой области, и объекты совершенствования.

На основании опыта работы специалистов консалтинговых фирм по постановке автоматизированных систем финансового планирования был выявлен целый ряд проблем, с которыми сталкиваются отечественные предприятия в области организации финансового планирования:

1) Нереальность формируемых финансовых планов, что связано с необоснованными плановыми данными по сбыту, планируемой долей денежных средств в расчетах, заниженными сроками погашения дебиторской задолженности, увеличенными потребностями в финансировании. Основной причиной такого положения дел является функциональная разобщенность подразделений, участвующих в составлении финансовых планов. В результате планы не являются реальным инструментом управления;

2) Низкая оперативность составления планов. Это связано с отсутствием четкой системы подготовки и передачи плановой информации из отдела в отдел, длительностью процедуры согласования планов, недостатком и недостоверностью информации;

3) Отсутствие четких внутренних стандартов составления планов;

4) «Оторванность» стратегического планирования от текущего;

5) Слабая выполнимость планов с точки зрения обеспечения необходимыми финансовыми и материальными ресурсами.

Многие причины возникновения проблем в области финансового планирования связаны с отсутствием организации самого процесса планирования. Причинами этого являются: отсутствие ориентации на конечный результат, потери информации и ее искажение при передаче, проблемы на стыках между функциональными отделами, чрезмерная длительность процедур согласования решений, дублирование функций.

Для решения указанных проблем в области финансового планирования необходимо определить, с какими элементами системы финансового планирования они в наибольшей степени связаны и какие инструменты могут быть использованы для их решения.

Организация финансового планирования может быть успешной только тогда, когда:

1. Происходит координация интересов различных служб в процессе разработки плана и его реализации;

2. Создается единый порядок действий для всех работников предприятия;

3. Действует система мотивации, направленная на эффективное использование материального и интеллектуального потенциала предприятия;

4. Весь процесс планирования разбивается на отдельные модули, что существенно упрощает процесс разработки и реализации плана, а также контроль за его выполнением;

5. Разработана система документооборота, смысл которой заключается в том, что на ее основе можно получить объективное представление о производственно-хозяйственной деятельности на предприятии;

6. Существует взаимосвязь между долгосрочными и краткосрочными планами в целях нахождения оптимального решения в условиях ограниченного альтернатив использования ресурсов;

7. Составляемые на предприятии планы сбалансированы между собой.

Таким образом, только в результате реализации этих функций на практике можно говорить о постановке и организации финансового планирования на предприятии.

Применительно к рассматриваемой организации ЗАО «Центр» для построения эффективной системы финансового планирования важно определить не только функции, но и методы планирования. С нашей точки зрения, методы планирования относятся к внешней стороне финансового планирования и непосредственно связаны с организацией этого процесса в ЗАО «Центр». Здесь необходимо иметь четкое представление о том, что и каким образом организовывать.

К внутренней стороне финансового планирования относятся средства обоснования плановых решений. Эти средства помогают ответить на вопрос, каким образом планировать, и составляют ядро системы планирования. Они могут иметь различную степень формализации. Некоторые из них доведены до уровня экономико-математических моделей и имеют программное обеспечение, другие характеризуются слабым описанием как самого метода, так и алгоритма его применения.

Следующим элементом системы финансового планирования, требующим рассмотрения в ЗАО «Центр», выступает сам процесс планирования. Процесс планирования имеет свою технологию, представляющую последовательность этапов, выполняемых при составлении плана. Таким образом, при диагностике данного элемента системы в ЗАО «Центр» необходимо выяснить, соблюдается ли последовательность этапов процесса, и если нет, то необходимо выявить причины отклонений и провести соответствующие мероприятия по внедрению алгоритма планирования.

На первом этапе должны обосновываются цели, определяющие функции и методы планирования. Они задают также критерии принятия плановых решений и контроля за ходом их реализации. На этапе анализа проблемы должна определяться исходная ситуация на момент составления плана и должен формироваться конечный сценарий. Далее, среди возможных вариантов решения предложенного сценария выбирается наилучший, после чего производится оформление планового решения и начинается его реализация. В ходе контроля фактически полученные результаты сравниваются с плановыми, выявляются отклонения и выясняются причины отклонений факта от плана. Результаты такого анализа используются при корректировке целей планирования.

С нашей точки зрения, при совершенствовании системы финансового планирования в ЗАО «Центр» нужно идти от содержания к организации, а не наоборот. Поэтому перед ЗАО «Центр» должна прежде всего ставиться задача реформирования внутренней стороны системы.

Еще одним важным элементом системы финансового планирования в ЗАО «Центр» выступают средства, обеспечивающие процесс планирования. Они позволяют автоматизировать технологический процесс разработки плана предприятия: от сбора информации до принятия и реализации плановых решений. Сюда входит техническое, информационное, программное, организационное обеспечение. Комплексное использование этих средств позволяет создать автоматизированную систему плановых расчетов.

Заключение

В заключении можно отметить, что интерес к методам и управления финансовыми планами год от года все возрастает. Это обусловлено, во-первых, тем, что методология управления финансовыми планами позволяет реализовать подход к проекту как к системе, предусматривающей не только выработку решений по развитию потенциала системы, но и обеспечению их осуществления. Во-вторых, позволяет при разработке сложных систем различного назначения эффективно распоряжаться выделенными на реализацию проекта ресурсами, учитывая при этом такие факторы, как затраты, стоимость, прибыль, риск.

Планирование финансовых действий на разных уровнях системы управления фирмой связано с определением того, что, кто, когда, где и в каком количестве потребуется для достижения сформулированной цели (или комплекса целей).

В нашей курсовой работе мы рассмотрели особенности финансового планирования на предприятии на основе ЗАО «Центр». Мы постаралась осветить те или иные стороны финансового планирования, его цели, задачи и методы.

Итак, мы рассмотрели, что финансовое планирование - это процесс разработки системы финансовых планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности в будущем периоде. Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования, а итоговым результатом - составление финансовых планов.

Относительно деятельности ЗАО «Центр» можно сказать, что в отчетном периоде, не смотря на кризис, организация получила прибыль. При этом прибыль ЗАО «Центр» получило не от основного вида деятельности (выполнение строительно-монтажных работ), а благодаря увеличению прочих доходов от других видов деятельности (поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций). При этом значительно увеличились и прочие расходы – в 4,5 раза, а себестоимость проданных товаров, работ, услуг снизилась на 6,91% из-за уменьшения объема производства и реализации продукции.

В целом можно сказать, что ЗАО «Центр» работает неэффективно. Это свидетельствует, в свою очередь, и о неэффективности и малом развитии системы финансового планирования в ЗАО «Центр».

Список использованной литературы

* 1. Конституция РФ
	2. Бюджетный кодекс РФ. – М.: Юрайт – Издат, 2009. – 295 с.
	3. Налоговый кодекс РФ: части первая и вторая. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009. – 560 с.
	4. Гражданский кодекс РФ: части первая и вторая. // Собрание законодательства РФ. – 2009.
	5. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 480 с.
	6. Белолипецкий В.Г. Финансы фирмы: Курс лекций / Под ред. И.П. Мерзлякова. – М.: ИНФРА – М, 2006. – 298 с.
	7. Боди З., Р.К. Мертон Финансы: учебное пособие : пер. с англ. - М. [и др.] : Вильямс, 2009. - 584 с.
	8. Большаков C.В. «Финансовая политика и финансовое регулирование экономики переходного периода» - Финансы. 2006. – 275с.
	9. Буряковский В.В. Финансы предприятий - учебник– М.: Финансы и статистика, 2007. – 485 с.
	10. Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятия: учебное пособие – Эксмо, 2009 – 650с.
	11. Давыденко Е.А. Проблемы организации финансового планирования и контроля на отечественных предприятиях : журнал «Финансовый менеджмент» №2 2005г.
	12. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. 3-е изд. – М.: «Дело и Сервис», 2007. – 304 с.
	13. Ивасенко А.Г., Никонова Я. И. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие - М. : КноРус, 2008. - 208 с.
	14. Ильин А.И., Синица Л.М. Планирование на предприятии : Учебное пособие в 2 ч. Ч. 2. Тактическое планирование под общ. ред. А.И.Ильина. – Мн.: ООО «Новое знание», 2007. – 416 с.
	15. Караванова Б.П. Разработка стратегии управления финансами организации: учебное пособие - М. : Финансы и статистика, 2008. - 126 с.
	16. Клишеви Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ : учебное пособие для вузов - М. : КноРус, 2009. - 304 с.
	17. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2007. – 345с.
	18. Кокин А.С., Ясенев В.Н. Финансовый менеджмент : учебное пособие для вузов - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 511 с.
	19. Колчина Н.В., Португалова О.В., Макеева Е.Ю. Финансовый менеджмент: учебное пособие для ВУЗов - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 464 с.
	20. Красова О.С. Бюджетирование и контроль затрат на предприятии : практическое пособие /. - 3-е изд., стер. - М. : Омега-Л, 2008. - 170 с.
	21. Лихачева О.Н., Щуров С.А., Лукасевич И.Я. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия : учебное пособие / ред.. - М.: Вузовский учебник, 2008. - 287 с.
	22. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник для вузов - М. : Эксмо, 2009. - 766 с.
	23. Найденова Р.И., Виноходова А.Ф. Финансовый менеджмент: учебное пособие для вузов - М. : КноРус, 2009. - 208 с.
	24. Никулина Н.Н., Суходоев Д.В., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент организации: теория и практика: учебное пособие для вузов - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 511 с.
	25. Попова Л.В., Константинов В.А. Бюджетирование на микро- и макроуровне : учебное пособие - М. : ДИС, 2009. - 281 с.
	26. Симунин Е.Н. Планирование на предприятии: учебное пособие для вузов - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2008. - 336 с.
	27. Тихомиров Е.Ф. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия: учебник для вузов - 2-е изд., испр. - М.: Академия, 2008. - 383 с.
	28. Уткин Э.А. Управление фирмой. Москва перераб. и доп. - М. : КноРус, 2008. – 285с.
	29. Фридман А.М. Финансы организации (предприятия): учебник для вузов - М.: Дашков и К', 2009. - 487 с.
	30. Шишкин А.К., Вартанян С.С., Микрюков В.А. “Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях” Москва, “Инфра - М” 2008. – 367с.