**Содержание**

Введение.

1. Сущность финансового планирования и задачи, которые оно решает;
2. Основные цели финансового планирования;
3. Сущность финансового прогнозирования;
4. Методы планирования и прогнозирования финансов;
   * расчетно-аналитический;
   * метод коэффициентов;
   * нормативный;
   * оптимизации плановых решений;
   * программно-целевой;
   * балансовый метод;
   * экономико-математический;
5. Основные принципы финансового планирования и прогнозирования;
6. Виды и периодичность разрабатываемых финансовых планов.

Заключение.

Литература.

**Веденние**

Одним из функциональных элементов управления финансами является финансовое планирование и прогнозирование. Оно используется в основном для определения рациональных пропорций в развитии экономики. Успешное функционирование финансов и активное влияние на общественные процессы во многом зависит от предварительного моделирования движения финансовых ресурсов, формирования, распределения и использования фондов денежных средств на всех уровнях хозяйствования.

*Планирование и прогнозирование* — важнейшие элементы управления экономическими и социальными процессами. В рыночной экономике финансовое планирование и прогнозирование тесно связаны.

Обоснование финансовых показателей намечаемых финансовых операций, как и результативность многих хозяйственных решений, достигается в процессе финансового планирования и прогнозирования. Эти два очень близких понятия в экономической литературе и на практике часто отождествляются. Фактически финансовое прогнозирование должно предшествовать планированию и осуществлять оценку множества вариантов (определять возможности управления движением финансовых ресурсов на макро - и микроуровнях). Посредством финансового планирования конкретизируются намечаемые прогнозы, определяются конкретные пути, показатели, взаимосвязанные задачи, последовательность их реализации, а также методы достижения поставленной цели.

Таким образом, финансовое прогнозирование и планирование является важным элементом государственного регулирования общественных процессов. С их помощью прогнозируется и впоследствии реализуется финансовая политика государства в конкретном периоде, активизируются финансовые рычаги и стимулы, обеспечивается мобилизация денежных поступлений и их рациональное направление на общегосударственные нужды.

**1. Сущность финансового планирования и задачи, которые оно решает**

Финансовое планирование правомерно рассматривать как планомерное управление процессами движения денежных средств, формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов. Финансовое планирование — это разновидность управленческой деятельности, направленной на определение необходимого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование с целью обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Необходимость финансового планирования обусловлена относительно самостоятельным движением денежных средств по отношению к материально-вещественным элементам производства, неопределенностью рыночной среды и активным воздействием финансов на общественное воспроизводство. Финансовое планирование позволяет свести к минимуму негативные последствия отрицательных внешних факторов, снизить трансакционные издержки хозяйствующих субъектов, определить оптимальные объемы производства и продаж продукции, товаров и своевременно предусмотреть финансовые меры по обеспечению сбалансированности поступлений денежных средств с их расходованием.

Финансовое планирование является также одним из инструментов регулирования финансового рынка — сферы проявления экономических отношений между продавцами и покупателями финансовых ресурсов, включающей валютный рынок, рынок ценных бумаг, денежный рынок (ссудных капиталов) и рынок золота.

Финансовое планирование — важная составная часть планирования деятельности предприятия в целом. Основным назначением внутрифирменного финансового планирования является расчет потребности в денежных средствах, необходимых для финансирования расходов и выполнения обязательств, объема и структуры затрат, определение эффективности итогов работы предприятия. Внутрифирменное финансовое планирование включает разработку различных финансовых планов и расчетов в целях управления финансами предприятия. В ходе финансового планирования на предприятиях решаются следующие задачи:

* обеспечение денежными средствами планируемых затрат по всем видам деятельности;
* сбалансированность материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
* оптимизация распределения выручки и прибыли, увеличения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;
* определение взаимоотношений с бюджетом, оптимизация налоговой нагрузки;
* определение взаимоотношений с банками и кредиторами, оптимизация структуры капитала;
* разработка политики финансовых вложений и инвестиций;
* осуществление финансового контроля за законностью и целесообразностью планируемых операции и ситуаций.

Содержание финансового планирования во многом объясняется определением этого понятия. *Сущность финансового планирования* можно определить как процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и капитала, иными словами, как процесс формирования, распределения и использования финансовых ресурсов и капитала.

**2.Основные цели финансового планирования**

В процессе финансового планирования определяются не только движение денежных средств, но и опосредствующие их финансовые отношения, и различные стоимостные пропорции. Объектами финансового планирования на предприятиях являются его финансовые ресурсы, капитал, фонды денежных средств, доходы, финансовые показатели и непосредственно финансовая деятельность. *Основные цели финансового планирования:*

* обоснование финансовой политики предприятия;
* обоснование финансовых возможностей обеспечения намечаемых проектов, заданий и их эффективности.

Посредством финансового планирования осуществляется конкретизация экономических и финансовых прогнозов, определяются пути, показатели, взаимоувязанные задачи, последовательность их реализации, а также методы, содействующие достижению поставленных задач.

Сказанное позволяет сделать следующие обобщения. Внутрифирменное финансовое планирование правомерно рассматривать как целенаправленную деятельность субъектов хозяйствования по обоснованию принимаемых экономических и социальных решений с учетом их эффективности и обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намечаемых затрат и положительных конечных результатов.

Финансовое планирование как субъективная деятельность людей только тогда дает положительные результаты, когда базируется на познании объективных закономерностей развития общества, тенденций движения финансовых ресурсов, изучении исходной базы, результативности ранее проводимых мероприятий и финансовых операций.

Для обеспечения высокого уровня финансового планирования оно должно иметь в качестве исходной базы финансовые прогнозы.

**3. Сущность финансового прогнозирования**

*Финансовое прогнозирование* рассматривается в экономической литературе с различных позиций: как функция управления финансами, поскольку любое управленческое решение по природе своей является прогнозом, как метод вероятного планирования, в котором предсказание будущего опирается на накопленный опыт и текущие предположения, относительно будущего или как оценка наиболее вероятной финансовой ситуации, результатов деятельности и ожидаемого движения наличности для какого-либо одного или нескольких будущих отчетных периодов.

Суть прогноза заключается в предвидении неопределенного будущего, в то время как планирование предполагает осуществление расчетов в определенных, заданных условиях.

Финансовый прогноз — это научная предпосылка управления финансами. Финансовый прогноз отличается от простого предсказывания будущей ситуации тем, что прогноз базируется на одном или нескольких гипотетических предположениях. Он отвечает на вопрос: «Что может случиться, если...?»

В странах с развитой рыночной экономикой финансовый прогноз используется как метод реализации финансовой политики. Экономические и финансовые прогнозы разрабатываются на основе отчетных данных за прошедшие периоды с соблюдением правил ведения национальных счетов.

В условиях рынка возрастает риск осуществляемых хозяйственных операций. Внешняя среда, в которой функционируют предприятия, изменяется настолько быстро, что изменчивость становится ярко выраженным признаком ситуации. В свою очередь, это приводит к частым изменениям финансовых задач, что обусловливает необходимость приспосабливать методы, используемые для их решения, к меняющейся действительности. Становится очевидным необходимость прогнозирования, разработки финансовых прогнозов на длительный срок.

Финансовое прогнозирование должно предшествовать планированию и опираться на анализ и оценку явлений, тенденций, определять альтернативные варианты управления движением финансовых ресурсов. В ходе финансового планирования прогнозы, положенные в основу финансовой политики, конкретизируются и корректируются, определяются способы достижения выбранной цели, последовательность реализации задач, рассчитываются показатели финансовых планов.

**4. Методы планирования и прогнозирования финансов**

В финансовом планировании и прогнозировании используются различные методы: расчетно-аналитический, метод коэффициентов, нормативный, оптимизации плановых решений, балансовый, программно-целевой, экономико-математического моделирования и др.

***Расчетно-аналитический метод***основан на анализе движения финансовых ресурсов за истекший период. Анализ выполняется в увязке с производственными заданиями, что позволяет выявить тенденции развития и причины отклонений фактических показателей от плановых. Расчетно-аналитический метод планирования опирается на фактически сложившиеся ситуации, пропорции, расчеты производятся на основе данных бухгалтерского учета и прогнозных оценок будущего. Данный метод применяется в тех случаях, когда отсутствуют финансово-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями может быть установлена не прямым способом, а косвенно — на основе изучения их динамики за ряд месяцев или лет. Этот метод часто используется при определении плановой потребности в оборотных средствах, величины амортизационных отчислений.

***Метод коэффициентов***имеет в своей основе корректировку плановых заданий истекшего периода исходя из фактически достигнутых результатов и прогнозов на предстоящий период. Этим методом могут рассчитывать доходы, расходы, прибыль, оборотные средства и другие показатели нового периода. В качестве коэффициентов применяются темпы роста объемов производства и продаж, индексы цен, инфляции, индексы переоценки основных средств и др. Как и расчетно-аналитический метод, метод коэффициентов дает приближенные результаты.

Реальность финансовых расчетов повышается при применении***нормативного метода планирования****.* Его содержание заключается в том, что потребность в финансовых ресурсах и источниках их образования определяется на основе заранее установленных норм и нормативов. Одни нормативы устанавливает государство или местные органы управления, другие разрабатывают субъекты хозяйствования.

Примерами нормативов являются ставки налогов и сборов, отчислений в государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды, нормы амортизационных отчислений, учетная ставка банковского процента и др.

Достоинством нормативного метода планирования является простота и доступность. Зная норматив и соответствующий объемный показатель, можно легко рассчитать плановую величину доходов, денежных поступлений и затрат. Для широкого применения этого метода требуется экономически обоснованная нормативная база, создание которой сегодня затруднено частым изменением законодательных актов.

***Метод оптимизации плановых решений***предполагает составление нескольких вариантов плановых расчетов, из которых выбирают оптимальный на основе различных критериев, например, минимума приведенных затрат; минимума текущих расходов; минимума вложений капитала при наибольшей эффективности его использования; минимума времени на оборот капитала и др.

Возможности обоснованного предвидения эффективности намечаемых заданий дают ***программно-целевой метод* и *метод экономико-математических моделей движения финансовых ресурсов****.* Моделирование финансового обеспечения намечаемого проекта, объема и структуры расходов в разных ситуациях, вариантах и, соответственно, предполагаемого эффекта позволяет выбрать тот вариант прогноза или плана, который наиболее полно отвечает поставленной цели. При выборе варианта речь идет не только о выполнении намечаемой программы, но и о конечных результатах (ускорении оборота капитала, максимизации прибыли пли достижении другой цели).

Основным способом согласования отдельных разделов финансовых планов является ***балансовый метод****.* Он используется для взаимной увязки расходов с источниками их покрытия, согласованности стоимостных и натуральных пропорций и показателей. С помощью балансового метода достигается определенная синхронность в движении материальных и финансовых ресурсов, предупреждаются возможные диспропорции между расходами и поступлениями денежных средств в заданные отрезки времени. Следует

учитывать, что сбалансированность финансовых планов должна базироваться на рациональных формах движения финансовых ресурсов, содействующих достижению высокого эффекта.

В финансовом планировании также широко применяются ***экономико-математические методы***и современные средства ЭВМ, долгосрочные нормы и нормативы.

Корпоративное финансовое планирование опирается на финансовую политику предприятия, разработанную им финансовую стратегию. Учитываются также требования финансовой, в том числе налоговой и денежно-кредитной политики государства.

В корпоративном планировании существует определенная иерархия, отражающая различные плановые установки, уровень разработки и охват планированием. Например, определение целей и задач организации находится в компетенции высшего руководства. Плановые установки определяются на длительный срок в масштабах всего предприятия. Пути достижения стратегических целей, определение задач отделов прорабатываются средним руководством. При этом сроки плановых заданий колеблются, а сами планы отделов включают тактические подходы для выполнения поставленных задач. Что касается конкретных процедур и методов достижения целей, то они находят отражение в детализированных планах подразделений предприятия, в заданиях конкретных специалистов. Сроки таких плановых установок также колеблются.

**5. Основные принципы финансового планирования и прогнозирования**

Организация финансового планирования, отвечающая объективным требованиям, предполагает осознанный учет его основных принципов. В отечественной литературе существует разный подход к определению принципов финансового планирования. Между тем принципы как основные положения данной стадии управления (от латинского слова principum - основа, первоначало) остаются едиными для всех эпох, этапов развития. Меняются не принципы планирования, а механизм их реализации, методы в зависимости от уровня развития производительных сил, науки и других факторов. Методология базируется на следующих основных принципах:

* демократический централизм, требующий сочетания централизованного планового руководства (бюджетная, налоговая, амортизационная политика) с предоставлением широких финансовых прав местным органам, предприятиям и организациям с привлечением трудящихся к составлению и выполнению финансовых планов;
* непрерывность и преемственность планирования, органическое сочетание перспективных финансовых планов, составляемых на ряд лет (обычно на пять лет), с текущими финансовыми планами, рассчитанными на более короткие сроки (на год, квартал, месяц);
* определение приоритетных звеньев в финансовых планах, первоочередное обеспечение финансовыми ресурсами ведущих отраслей экономики, концентрация капитальных вложений на наиболее важных и пусковых стройках;
* координация и увязка финансовых планов с планами экономического и социального развития, планами развития отдельных отраслей хозяйства и экономических регионов, а также с производственными планами отдельных предприятий, согласование финансовых заданий с материально-техническими ресурсами;
* всемерная мобилизация финансовых ресурсов, содействие полному выявлению и наиболее эффективному использованию материальных и трудовых ресурсов, осуществление строжайшего режима экономии, укрепление финансовой дисциплины на предприятиях, в учреждениях и организациях;
* систематическая проверка и повседневный контроль за выполнением финансовых планов с целью выявления возможностей для их перевыполнения, предупреждения диспропорций и внесения необходимых изменений в планы с учетом дополнительно выявленных резервов и новых задач, возникающих в течение планового периода;

• научное обеспечение реальности и эффективности намечаемых заданий.

**6. Виды и периодичность разрабатываемых финансовых планов**

Предприятия самостоятельно определяют виды и периодичность разрабатываемых финансовых планов.

*Финансовый план* хозяйствующего субъекта - это плановый документ, отражающий объем поступления и расходования денежных средств на текущий (до одного года) и долгосрочный (свыше одного года) период.

Финансовый план может составляться в форме баланса доходов и расходов, бюджета или сметы.

*Бюджет* — финансовый план, отражающий расходы и поступления средств по текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. В практике предприятий используются текущие (на срок до одного года) и капитальные (на более длительный период) бюджеты. Капитальные бюджеты связаны с инвестиционной деятельностью.

Для обоснования отдельных статей финансового плана и повышения точности расчетов на предприятиях составляются сметы, например, смета распределения прибыли, сметы фондов. *Смета* — форма планового расчета, определяющая потребность предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей.

Для определения своего финансового потенциала на текущий период и долгосрочную перспективу предприятия могут разрабатывать различные финансовые планы (см. табл.).

Виды финансовых планов предприятий

|  |  |
| --- | --- |
| Вил плана | Периодичность составления |
| 1. Расчетный баланс доходов и расходов (годовой финансовый план) | Год с поквартальной разбивкой |
| 2. Инвестиционный план (бюджет) | Квартал, год или более длительный период с разбивкой по годам |
| 3.Кредитный план (бюджет) | Квартал, год |
| 4. Валютный план | Квартал, год |
| 5.План (прогноз) движения денежных средств | Квартал, год |
| 6.Налоговый план (бюджет) | Квартал, год |
| 7.Кассовый план (заявка) | Квартал |
| 8. Платежный календарь | Месяц, декада, пятидневка и др. |
| 9.Прогноз объема реализации (составной элемент бизнес плана) | По мере необходимости |
| 10.Баланс денежных расходов и поступлений (составной элемент бизнес-плана) | По мере необходимости |
| 11. Прогноз баланса активов и пассивов (составной .элемент бизнес-плана) | По мере необходимости |
| 12.График безубыточности (составной элемент бизнес плана) | По мере необходимости |

**Заключение**

Финансовые прогнозы, планы, показатели всегда рассчитываются в стоимостной форме. Они базируются на производственных показателях, но не являются их пассивным выражением. В процессе обоснования финансовых заданий производится не просто пересчет натуральных показателей в стоимостные, а определяется эффективность намечаемых затрат, производится выбор рациональных форм мобилизации доходов и других денежных поступлений, их распределение исходя из целесообразности и конечных результатов.

Активное воздействие финансового планирования на результаты деятельности предприятий во многом зависит от соблюдения принципов планирования и от используемых методов обоснования и взаимной увязки финансовых заданий.

Субъекты хозяйствования самостоятельно определяют виды планов и горизонты планирования. Однако в современной отечественной практике финансовое планирование не стало эффективным инструментом управления предприятием, несмотря на то что на предприятиях составляются текущие (годовые) финансовые планы, бизнес планы, платежные календари, расчеты потоков денежных средств. Общим недостатком существующего положения является то, что отдельные планы не увязаны в систему, формально анализируется их выполнение, отсутствует необходимое нормативно-правовое и методическое обеспечение.

Сегодня на отечественных предприятиях приоритет отдается текущему финансовому планированию. В то же время возрастает потребность в стратегическом финансовом планировании, актуальность которого обусловлена рыночными преобразованиями.

**Литература**

* Финансы предприятий: уч.пособие; Н.Е.Заяц, Т.И.Василевская; изд.«Вышэйшая школа», Минск – 2006г.;
* Финансы предприятий: учебник; Е.М.Попов; изд.«Вышэйшая школа», Минск – 2005г.;
* Финансы предприятий: практикум; Т.Е.Бондрь, Т.И.Василевская и др.; изд.«БГЭУ», Минск – 2006г.