**Содержание**

Введение

1. Финансовое планирование

2. Содержание финансового плана

3. Виды финансовых планов

Заключение

Список литературы

**Введение**

В современных условиях рыночных отношений возникает объективная необходимость финансового планирования. Без финансового планирования невозможно добиться настоящих результатов на рынке. Финансовое планирование напрямую связано с планированием производственной деятельности предприятия. Все финансовые показатели базируются на показателях объёма производства, ассортимента продукции, себестоимости продукции.

Актуальность темы определена переходом от командной модели экономики, при которой планирование осуществлялось централизованно, к рыночным отношениям. Современный рынок предъявляет серьезные требования к предприятию. Сложность и высокая подвижность происходящих на нем процессов создают новые предпосылки для более серьезного применения планирования. К основным факторам возрастающей роли планирования в современных условиях относят: увеличение размеров фирмы и усложнение форм ее деятельности, высокая нестабильность внешних условий и факторов, новый стиль руководства персоналом, усиление центробежных сил в экономической организации.

Цель данной работы – рассмотреть содержание и изучить виды финансовых планов.

В рамках данной цели поставлены следующие задачи:

1. Ознакомиться с основными инструментами финансового планирования;
2. Рассмотреть содержание финансовых планов;
3. Изучить виды финансовых планов.

Теоретическую основу составили труды российских ученых по финансовому планированию, финансовым планам, а также нормативные правовые акты Российской Федерации.

**1. Финансовое планирование**

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы мероприятий по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности финансовой деятельности в предстоящем периоде.

Преимущества финансового планирования состоят в том, что оно:

* воплощает стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
* обеспечивает финансовыми ресурсами, заложенными в производственном плане экономические пропорции развития;
* предоставляет возможность определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях реальной рыночной конкуренции;
* служит очень важным инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование помогает предотвращать ошибочные действия в области финансов, а также уменьшает число неиспользованных возможностей.

Основные задачи финансового планирования на предприятии:

* определение основных финансовых показателей на планируемый период;
* увязка финансовых показателей с производственными и коммерческими;
* выявление резервов увеличения доходов и прибыли;
* определение путей повышения эффективности использования финансовых ресурсов. [7, c. 584]

Финансовое планирование - это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития. Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования.

Финансовое планирование является важным элементом корпоративного планового процесса. Каждый менеджер, независимо от своих функциональных интересов, должен быть знаком с механикой и смыслом выполнения и контроля финансовых планов, по крайней мере настолько, насколько это касается его деятельности.

Цель финансового планирования состоит в увязке доходов с необходимыми расходами. При превышении доходов над расходами сумма превышения направляется в резервный фонд. При превышении расходов над доходами сумма недостатка финансовых средств восполняется за счёт выпуска ценных бумаг, получения кредитов, получения благотворительных взносов и т.д.

Руководство любого предприятия независимо от его вида и величины обязано знать, какие задания в области экономической деятельности оно может запланировать на следующий период. Группы заинтересованных в деятельности предприятия лиц предъявляют определенные минимальные требования к результатам его работы. К тому же при планировании некоторых видов деятельности необходимо знать, какие экономические ресурсы требуются для выполнения поставленных задач. Это относится, например, к планированию в области привлечения капитала (приобретения кредитов, увеличение акционерного капитала и т.п.) и определения объема инвестиций.

По мере реализации заложенных в бюджете планов необходимо регистрировать фактические результаты деятельности предприятия. Сравнивая фактические показатели с запланированными, можно осуществлять так называемый бюджетный контроль. В этом смысле основное внимание уделяется показателям, которые отклоняются от плановых, и анализируются причины этих отклонений. Таким образом, пополняется информация обо всех сторонах деятельности предприятия. Бюджетный контроль позволяет, например, выяснить, что в каких-либо областях деятельности предприятия намеченные планы выполняются неудовлетворительно. Но можно, разумеется, предположить и такую ситуацию, когда окажется, что сам бюджет был составлен на основе нереалистичных исходных положений. В обоих случаях руководство заинтересовано в получении информации об этом, с тем чтобы предпринять необходимые действия, т.е. изменить способ выполнения планов или ревизовать положения, на которых основывается бюджет. Разрабатывая финансовый план на следующий период, необходимо принимать решения заблаговременно, до начала деятельности в этот период. В таком случае существует большая вероятность того, что разработчикам плана хватит времени для выдвижения и анализа альтернативных предложений, чем в той ситуации, когда решение принимается в самый последний момент.

Финансовое планирование входит в число общих функций управления, присущих любой функционирующей социально – экономической системе. [6, c. 359]

**2. Содержание финансового плана**

Разработка финансовых планов является одним из основных средств контактов с внешней средой: поставщиками, потребителями, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависят стоимость активов организации и возможность ее эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован.

Основой организации финансов предприятия является финансовый план. Формой финансового плана является баланс доходов и расходов, в котором находят отражение результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его взаимоотношения с бюджетом, внебюджетными фондами, банками.

В состав доходов включаются, прежде всего, суммы, получаемые за счет устойчивых источников собственных средств, а при необходимости – за счет заемных средств. К устойчивым источникам собственных доходов относятся прибыль, амортизационные отступления, отчисления в ремонтный фонд, кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта.

Финансовый план обеспечивает предпринимательский план хозяйствующего субъёкта финансовыми ресурсами и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Происходит это благодаря целому ряду существенных обстоятельств. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями. 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: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием. Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъёкта посредством выбора объектов финансирования, направление финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

В практике финансового планирования применяют следующие методы:

* экономического анализа,
* нормативный,
* балансовых расчетов,
* денежных потоков,
* метод многовариантности,
* экономико-математическое моделирование.

Метод экономического анализа используется для определения основных закономерностей, тенденций в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренние резервы предприятия.

Нормативный метод заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъёкта в финансовых ресурсах и их источниках. Такими нормативами есть ставки налогов и сборов, нормы амортизационных отчислений и другие нормативы, устанавливающиеся либо самим субъёктом либо для субъёкта государством в виде специальной нормативной или законодательной базы. Нормативы самого хозяйствующего субъёкта - это нормативы, разрабатываемые непосредственно на предприятии и используемые им для регулирования производственно-хозяйственной деятельности, контроля за использованием финансовых ресурсов, других целей по эффективному вложению капитала. Существуют современные методы калькулирования затрат: стандарт-кост и стандарт маржинал-костинг. Они основаны на использовании внутрихозяйственных норм.

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.

Метод денежных потоков является универсальным при составлении финансовых планов и служит инструментом для прогнозирования размеров и сроков поступления необходимых финансовых ресурсов. Теория прогноза денежных потоков основывается на ожидании поступления средств на определенную дату и бюджетировании всех издержек и расходов. Этот метод дает на много больше полезной информации, чем метод балансовой сметы.

Метод многовариантности расчетов состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, для того чтобы выбрать из них оптимальный, при этом критерии выбора могут быть различными. Например, в одном варианте может быть учтен продолжающийся спад производства, инфляция 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 взаимосвязь между финансовыми показателями и основными факторами, их определяющими.

Финансовый план является неотъемлемой частью бизнес планирования предприятия. Он призван обобщить материалы, изложенные в описательной части планирования для того, чтобы представить их в стоимостном выражении. В ходе составления финансового плана составляются бюджеты компании, зачастую термин «финансовый план» заменяют на «генеральный бюджет компании». [4, c.102]

На основе плана развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год составляется бюджета страны. [1, ст.172] Утверждение финансового плана некоммерческой организации и внесение в него изменений относится к компетенции высшего органа управления некоммерческой организацией. [1, ст. 29]

Одним из этапов формирования федерального бюджета - разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством Российской Федерации плана - прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики. На его основании Министерство финансов Российской Федерации осуществляет разработку основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации и проектировок основных доходов и расходов федерального бюджета на среднесрочную перспективу. [1, ст. 184]

Форма финансового плана, состав его показателей отражают специфику соответствующего звена финансовой системы. [2, c.119]

**3. Виды планов**

Планирование развития стало важнейшей сферой деятельности любого субъекта рыночного хозяйства, особенно предприятия, ведущего производственно-коммерческую деятельность. Изменение технологии производства, выход на новые рынки, расширение или свёртывание объёмов выпуска продукции основываются на глубоких финансовых расчётах, на стратегии привлечения, распределения, перераспределения и инвестирования финансовых ресурсов. [3, с. 83]

Перспективное, стратегическое финансовое планирование представляет собой исследование и разработку возможных путей развития финансов предприятий в перспективе в течение 3 – 5 лет. Оно обеспечивает достижение высокой эффективности хозяйствования, что проявляется в росте финансовых ресурсов и доходов, рациональном их использовании, укреплении финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Стратегическим планом предприятия некоторые ученые считают бизнес-план. Назначение бизнес-плана состоит в том, чтобы помочь предпринимателям и экономистам решить четыре основные задачи:

* изучить емкость и перспективы будущего рынка сбыта;
* оценить затраты, необходимые для изготовления и сбыта нужной этому рынку продукции, и соизмерить их с ценами, по которым можно будет продавать свои товары, чтобы продлить потенциальную прибыльность дела;
* обнаружить все «подводные камни», подстерегающие новое дело в первые годы его реализации;
* определить те показатели, по которым можно будет регулярно оценивать состояние дел.

Бизнес-план состоит из ряда разделов: характеристика продукта, оценка рынка сбыта; конкуренция; стратегия маркетинга; план производства; организационный план; юридический план; оценка риска и страхование; финансовый план; стратегия финансирования; резюме.[5, c. 229]

Перспективный финансовый план - документ, формируемый одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год на основе среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования и содержащий данные о прогнозных возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных или муниципальных заимствований и финансированию основных расходов бюджета. Законодательно не утверждается. Финансовый план разрабатывается в целях:

* информирования законодательных (представительных) органов о предполагаемых среднесрочных тенденциях развития экономики и социальной сферы;
* комплексного прогнозирования финансовых последствий разрабатываемых реформ, программ, законов;
* выявления необходимости и возможности осуществления в перспективе мер в области финансовой политики;
* отслеживания долгосрочных негативных тенденций и своевременного принятия соответствующих мер.

Перспективный финансовый план разрабатывается на три года, из которых:

* первый год - это год, на который составляется бюджет;
* следующие два года - плановый период, на протяжении которого прослеживаются реальные результаты заявленной экономической политики.

Исходной базой для формирования перспективного финансового плана является бюджет на текущий год. План ежегодно корректируется с учетом показателей уточненного среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, при этом плановый период сдвигается на один год вперед. Он составляется по укрупненным показателям бюджетной классификации. [1, ст. 174]

Ведущим финансовым планом в современных условиях является текущий. Он разрабатывается на год, полугодие, квартал, месяц и представляет собой баланс доходов и расходов предприятия, или его бюджет.

Годовой финансовый план должен разрабатываться в несколько этапов. Начало этой работы обычно совпадает со сроками составления проекта бюджета республики (май – июнь года, предшествующего планируемому). На втором этапе (в ноябре – декабре года, предшествующего планируемому) уточняются ранее выполненные расчеты с учетом основных показателей плана экономического и социального развития народнохозяйственного комплекса республики на планируемый год. Во внимание следует принять сведения о росте средней заработной платы и минимальном ее уровне, изменения индексов цен на материальные и топливно-энергитические ресурсы, а также изменения налоговой, финансовой и финансово-кредитной политики правительства.

В процессе реализации финансовых планов может неоднократно возникать необходимость в уточнении финансовых расчетов по причинам, зависящим как от самого предприятия, так и в силу действия внешних факторов.

Финансовый план разрабатывается, обсуждается и утверждается в трудовом коллективе. В зависимости от формы собственности, организационно-правовой формы организации труда право утверждать финансовый план предоставляется общему собранию трудового коллектива, акционерам либо учредителям предприятия, совету директоров или другому органу управления, уполномоченному в соответствии с уставом предприятия решать финансовые вопросы.

Финансовый план с расчетами к нему или выписка из финансового плана о размере финансовых ресурсов и платежах в бюджет должны сообщаться финансовому и налоговому органу по месту нахождения предприятия. Эта информация первоначально используется в процессе составления бюджета региона. В последующем на ее основе ведется учет и контроль за фактическим поступлением средств в бюджет. [5, с. 234]

В целях контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов предприятию необходимо оперативное планирование, которое дополняет текущее. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счет заработанных предприятием средств, что требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов. Оперативное финансовое планирование заключается в составлении и использовании плана и отчета о движении денежных средств. [8, с. 251]

Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха предприятия. Поэтому при его составлении необходимо использовать объективную информацию о тенденциях экономического развития в сфере деятельности предприятия, инфляции, возможных изменениях технологии и организации процесса производства.

Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение платежного календаря, кассового плана и расчет потребности в краткосрочном кредите.

Платежный календарь – основной оперативный финансовый план. Он является самым эффективным и надежным инструментом управления денежными потоками предприятия. [5, с. 235]

Основной целью разработки платежного календаря является установление конкретных сроков поступления денежных средств и платежей предприятия и их доведение до исполнителей в форме плановых заданий.

Период планирования определяется предприятием самостоятельно с учетом специфики деятельности и экономической сообразности. Он может быть равен месяцу, пятнадцати дням, декаде, пяти или одному дню.

Установленной формой платежного календаря нет. Наиболее распространенной формой является его построение в разрезе двух разделов:

* предстоящие расходы и платежи;
* предстоящие поступления денежных средств.

В первом разделе указываются все расходы и платежи, проходящие через расчетный, спецссудный или контокоррентный счета в банке: уплата просроченных сумм поставщикам, банкам, бюджету, срочные платежи по заработной плате, поставщикам, отчисления в централизованные бюджетные и внебюджетные фонды, налоги по наступающим срокам, расходы на инвестиции, суммы погашения банковских кредитов и процентов по ним, расходы на выплату дивидендов, на социальные нужды коллектива и все другие затраты.

Во втором разделе указываются планируемые источники покрытия затрат: переходящие остатки на расчетном счете, кредитовое сальдо на спецссудном или контокоррентном счете, выручка от реализации продукции (работ, услуг) и иных ценностей, доходы от операций с ценными бумагами, поступление дебиторской задолженности покупателей, ассигнования из бюджета, ссуды банков, бюджетные ссуды и займы, займы и финансовая помощь других субъектов хозяйствования, прочие доходы и поступления.

В платежном календаре денежные расходы и поступления средств должны быть сбалансированы. Если на предстоящий период поступления средств превышают расходы, то в платежном календаре планируется излишек средств. Это положительное сальдо выразится в росте переходящего остатка денег на расчетном счете (или кредитовом сальдо на спецссудном или на контокоррентном счете). По экономическому содержанию излишек средств в одном периоде выступает в качестве денежных сбережений для последующего периода. В зависимости от периода планирования и своей величины преходящий остаток может стать источником приращения доходов предприятия, например, в виде процента по банковским депозитам или дохода по банковскому векселю.

Предприятие может не ограничиваться составлением общего платежного календаря, охватывающего все виды деятельности. Допускается его дифференциация по видам деятельности: основной (текущей), инвестиционной, финансовой и центрам ответственности. Такая дифференциация повышает качество управления денежными потоками предприятия и обеспечивает более тесную связь платежного календаря и плана движения денежных средств.

Помимо платежного календаря на предприятиях может составляться кассовый план. Кассовый план – это план оборота наличных денежных средств, определяющих поступления и выплаты наличных денег через кассу предприятия. [5, с. 239]

Финансовая служба предприятия осуществляет контроль за движением наличных денег, соблюдением кассовой дисциплины. Своевременная выплата заработной платы и других причитающихся работникам сумм характеризует состояние финансовых отношений между предприятием и его трудовым коллективом, его платежеспособность. Поэтому составление кассовых планов и контроль за их выполнением сохраняют весьма важное значение для предприятий, осуществляющих выплату заработной платы через свои кассы. Кассовый план составляется на квартал. Он состоит из четырех разделов. В первом указывается поступление наличных денег в кассу предприятия, кроме средств, получаемых в банке. Это – торговая выручка, выручка от оказания услуг и другие поступления. С обслуживающим банком согласовываются вопросы инкассации наличных средств, поступающих в кассу предприятия и доля средств, которая может расходоваться на месте. Во втором разделе указываются все расходы наличными деньгами (на заработную плату и другие виды оплаты труда, на премии и другие выплаты за счет спецфондов, на выплату пособий по социальной защите, на командировочные расходы, на хозяйственно-операционные расходы и др.).

В третье разделе кассового плана приводится расчет суммы наличных денег, планируемых к получению в банке для выплаты зарплаты и на другие цели. В четвертом разделе – сроки и суммы выплат наличными деньгами, согласованные с банком.

Заключительным этапом финансового планирования является составление сводной аналитической записки. В ней даётся характеристика основных показателей годового финансового плана: величина и структура доходов, расходов, взаимоотношений с бюджетом, коммерческими банками и др. Особая роль отводится анализу источников финансирования инвестиций. Большое внимание должно быть уделено распределению прибыли. [9, с.179]

**Заключение**

Изучив теоретические основы финансового планирования, можно заключить, жизнедеятельность фирмы невозможна без планирования, "слепое" стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. При создании любого предприятия необходимо определить цели и задачи его деятельности, что и обуславливает долгосрочное планирование. Долгосрочное планирование определяет среднесрочное и краткосрочное планирование, которые рассчитаны на меньший срок и поэтому подразумевают большую детализацию и конкретику. Основой планирования является план сбыта, так как производство ориентировано в первую очередь на то, что будет продаваться, то есть пользоваться спросом на рынке. Объем сбыта определяет объем производства, который в свою очередь, определяет планирование всех видов ресурсов, в том числе трудовые ресурсы, сырьевые запасы и запасы материалов. Это обуславливает необходимость финансового планирования, планирование издержек и прибыли. Планирование должно осуществляться по жесткой схеме, использовать расчеты многих количественных показателей.

Рассмотрев цели и сущность финансового планирования, а также различные аспекты практики составления финансовых планов, можно сделать заключение, что финансовый план является неотъемлемой частью внутрифирменного планирования, одним из важнейших документов, разрабатываемых на предприятии.

Разработка финансовых планов должна проводиться на постоянной основе. Необходимо учитывать, что они быстро устаревают, поскольку ситуация на рынке меняется динамично. В связи с этим рабочие версии должны постоянно обновляться. В компании должны иметься варианты финансовых планов, предназначенные для различных адресатов в зависимости от целей, например, для банка, для соинвестора, для совместной деятельности и пр. Финансовый план, ориентированный на определенный тип инвестора (или даже конкретную фирму), дает больший шанс на успех, чем массовая рассылка.

**Список литературы**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145 - ФЗ (принят ГД ФС РФ 17. 07. 1998) (ред. от 02.02.2006)
2. Нешитой А. С. Финансы: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 512 с.
3. Семочкин В. Н. Гибкое развитие предприятия: Анализ и планирование. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2000. – 376 с.7
4. Составление финансовых планов: методы и ошибки /Д. Кианов, Б. Башилов. – М.: Вершина, 2006. – 384 с.
5. Финансы предприятий: Учебник/ Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А. А. Лапко и др.; Под общ. Ред. Л.Г.Колпиной. 2-е изд., перераб. и доп. - Мн.: Выш. шк., 2004. - 336 с.10
6. Финансы: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. /Под ред. В. В. Ковалева. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2004. – 634 с.
7. Финансы: учебник для вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» (080108) Под ред. Г. Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2007. – 703 с.
8. Финансы предприятий. Учебное пособие / Е. И. Бородина, Ю. С. Голикова, Н. В. Колчина, З. М. Смирнова; Под ред. Е. И. Бородиной – М.: банки и биржи, ЮНИТИ, 2000. – 208 с.
9. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В.. Методика финансового анализа. – М.: «ИНФРА-М». 2000. –208 с.11