

**Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
<http://diplomstudent.net/>**

**Тема ВКР: «Оперативное финансовое планирование на предприятии»
Теоретическая глава ВКР: Теоретические аспекты оперативного
финансового планирования на предприятии**

Глава 1. Теоретические аспекты оперативного финансового планирования на предприятии

- 1.1. Сущность финансового планирования, его цели и задачи
- 1.2. Принципы и методы финансового планирования
- 1.3. Особенности оперативного финансового планирования

Глава 1. Теоретические аспекты оперативного финансового планирования на предприятии

1.1. Сущность финансового планирования, его цели и задачи

Финансовое планирование – это выбор целей по реальности их достижения с имеющимися финансовыми ресурсами в зависимости от внешних условий и согласование будущих финансовых потоков, выражается в составлении и контроле над выполнением планов формирования доходов и расходов, учитывающих текущее финансовое состояние, выраженные в денежном эквиваленте цели и средства их достижения. [13, с.21]

Планирование платежей или финансовое планирование имеет дело со всеми потоками платежей. Оно необходимо, чтобы формировать все потоки платежей на предприятии, а также между предприятием и внешней средой с учетом этапов платежных средств за один или несколько периодов. Потоки платежей и запасы платежных средств для финансового планирования следует определять по видам, величине и моментам времени их возникновения на основании деятельности предприятия в будущем периоде. Это позволит владеть информацией об ожидаемых платежах. Таким образом, финансовое планирование является неотъемлемой частью финансовой работы на предприятии и при этом, обеспечивает: формирование и эффективное использование финансовых ресурсов предприятия; выявление самых эффективных направлений инвестирования и сосредоточения финансовых ресурсов на этих направлениях; соответствие финансовых действий экономическому положению и материальным возможностям предприятия; определение главной угрозы со стороны конкурентов, правильный выбор направлений финансовых действий и маневрирования для достижения решающего преимущества над конкурентами, рисунок 1.1.

Финансовое планирование формулирует пути и способы достижения финансовых целей предприятия. В целом финансовый план – программа того,

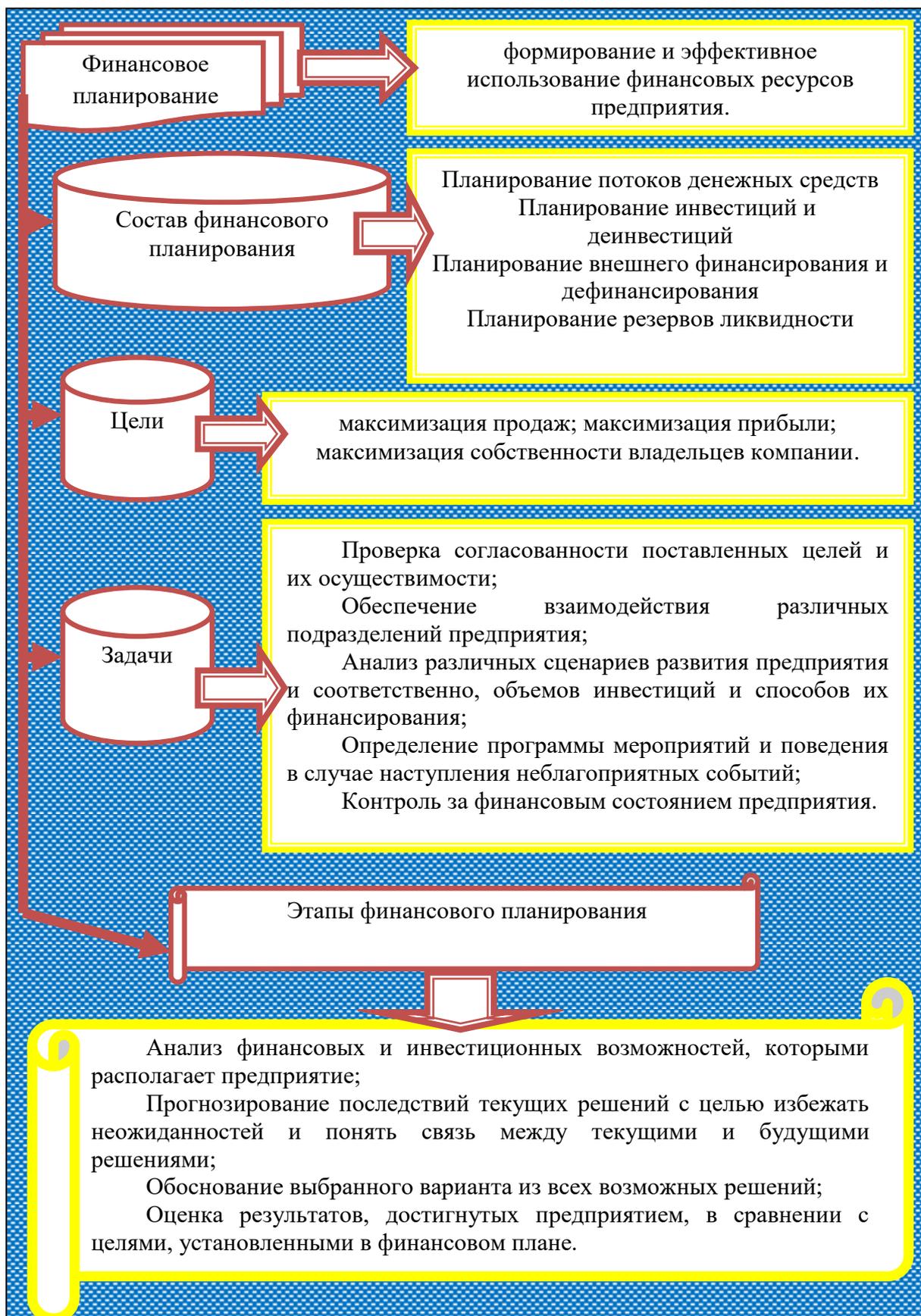


Рисунок 1.1-Цели, задачи и сущность финансового планирования.

что должно быть сделано в будущем. Цели финансового планирования предприятия зависят от выбранных критериев принятия финансовых решений: максимизация продаж; максимизация прибыли; максимизация собственности владельцев компании.

Финансовое планирование необходимо, прежде всего, для сохранения финансового равновесия предприятия. Оно должно охватывать все финансово-экономические и производственно-хозяйственные процессы: планирование потоков денежных средств, планирование инвестиций и деинвестиций, планирование внешнего финансирования и дефинансирования, планирование резервов ликвидности, рисунок 1.1.

Задачами финансового планирования являются:

- 1) Проверка согласованности поставленных целей и их осуществимости;
- 2) Обеспечение взаимодействия различных подразделений предприятия;
- 3) Анализ различных сценариев развития предприятия и соответственно, объемов инвестиций и способов их финансирования;
- 4) Определение программы мероприятий и поведения в случае наступления неблагоприятных событий;
- 5) Контроль за финансовым состоянием предприятия.

Финансовое планирование осуществляется поэтапно. Выделяют четыре этапа финансового планирования:

- 1) Анализ финансовых и инвестиционных возможностей, которыми располагает предприятие;
- 2) Прогнозирование последствий текущих решений с целью избежать неожиданностей и понять связь между текущими и будущими решениями;
- 3) Обоснование выбранного варианта из всех возможных решений;
- 4) Оценка результатов, достигнутых предприятием, в сравнении с целями, установленными в финансовом плане. [19, с.29-34]

Четырехэтапный процесс планирования предполагает принятия решений и осуществление мероприятий, которые на каждой стадии планирования

вливают на будущее предприятия. Поскольку никто не в состоянии точно предвидеть будущее, планирование должно быть непрерывным. Необходимо постоянно учитывать на каждом этапе финансового планирования вновь поступающую информацию.

Существует несколько видов планирования, которые различают по нескольким признакам: в зависимости от гибкости планов, от горизонта и уровня планирования, по степени охвата, по предмету (объекту) планирования, по сферам функционирования, по срокам, таблица 1.1.

Таблица 1.1-Классификация видов планирования

№ п/п	Виды планирования	характеристика
1	В зависимости от гибкости планов	1) директивное – планирование сверху вниз с четко заданными показателями; 2) индикативное – направляющее планирование с нечеткими рамками и возможностью лавирования.
2	В зависимости от горизонта и уровня планирования	1) стратегическое – комплекс долгосрочных решений, которые вырабатываются в рамках политики достижения поставленных целей; 2) тактическое – среднесрочное планирование, направленное на реализацию стратегических планов. Задачи тактического планирования: выбор оптимальных средств для реализации стратегии, обеспечение пропорционального развития и скоординированности действий организационных звеньев; 3) оперативное планирование – краткосрочное планирование, направленное на реализацию тактических планов. Объекты оперативного планирования: объем выпуска и продаж, контроль качества, кадры, товарно-материальные запасы и др.
3	По степени охвата	общее и частичное.
4	По предмету (объекту) планирования	целевое, средств — потенциал, оборудование, материалы, финансы, информация, программное, действий.
5	По сферам функционирования	производство, маркетинг, НИОКР, финансы.
6	По охвату	глобальное, контурное, макровеличин, детальное.
7	По срокам	долгосрочное – 5-10 лет; среднесрочное – 2-5 лет; краткосрочное – до 2 лет.

В целом система финансового планирования на предприятии включает в себя три составляющие:

- 1) Разработка финансовой стратегии предприятия;
- 2) Текущее финансовое планирование;
- 3) Оперативное финансовое планирование, рисунок 1.2.

Финансовая стратегия предприятия представляет собой систему долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия. Разработка финансовой стратегии предприятия - процесс длительный, требующий основательного подхода и определенной квалификации разработчиков. Финансовая стратегия предприятия должна формулировать основные цели предприятия и пути их достижения таким образом, чтобы обеспечить единую направленность действий предприятия. Процесс формирования финансовой стратегии должен проходить ряд этапов, к которым относится: определение периода формирования, выработка стратегических целей, определение показателей финансовой стратегии и оценка разработанной стратегии, рисунок 1.2. Определение общего периода формирования финансовой стратегии зависит от предсказуемости развития экономики в целом и конъюнктуры рынка.

Очень важно сформулировать стратегические цели четко и кратко, отразить каждую из целей в конкретных финансовых показателях. Основная задача стратегического финансового планирования заключается в создании и поддержании равновесия между целями, финансовыми возможностями и внешними условиями, для чего производится прогнозирование финансовой деятельности на длительный период.

Объектами планирования являются ресурсы и процессы компании.

Основные ресурсы:

- 1) трудовые – квалифицированный персонал и неквалифицированная рабочая сила;



Рисунок 1.2- Составляющие финансового планирования предприятия.

2) материальные – сырье и материалы, инвентарь, незавершенное производство, товары и готовая продукция и т. д.;

3) основные средства – здания, сооружения, машины, оборудование, средства труда, нематериальные активы и т. д.;

4) информационные – информация для принятия решений, для контроля за реализацией выполнения решений и т. д.;

5) финансовые – деньги, фонды, ценные бумаги и т. д. [22, с.112-114]

Систему планирования образует совокупность взаимосвязанных согласованием и зависимостями друг от друга процессов планирования предприятия. То есть планирование на предприятии должно осуществляться по технологии планирования, которая подразумевает под собой совокупность процедур сбора, обработки планово-экономической информации. Различают следующие технологии планирования:

а) планирование «снизу вверх» - от планов на местах через планы подразделений к общему плану путем письменных согласований и объединений. В планировании преобладает ярко выраженное делегирование планирования. Низшая организационная единица цепи составляет подробные планы, которые объединяются на верхней ступени, образуя в итоге общий план предприятия;

б) планирование «сверху вниз» осуществляется по иерархии предприятия, исходя из общего плана предприятия, двигаясь к участкам и рабочим местам. В процессе планирования нижестоящие уровни должны преобразовывать поступающие к ним обобщенные планы в подробные частные планы;

в) встречное планирование – объединяет оба метода в процессе, текущем сверху вниз. Предварительное планирование по главным целям и составление общих планов осуществляется на уровне управления предприятием. На более низких уровнях происходит конкретизация этих планов, а затем — планирование осуществляется снизу вверх. В процессе планирования выбираются оптимальные решения и устраняются разногласия между

частными целями плана. Процесс может осуществляться многократно. Встречный способ наиболее близок к идеалу планирования.

Таким образом, можно сказать, что планирование как функция управления означает стремление учитывать заблаговременно все внешние и внутренние факторы, которые обеспечивают подходящие условия для нормального функционирования и развития предприятия. Оно также определяет разработку комплекса мероприятий, устанавливающих последовательность достижения конкретных целей с учетом возможностей наиболее результативного использования ресурсов каждым производственным подразделением и всем предприятием. Поэтому планирование призвано обеспечить взаимосвязь между отдельными структурными подразделениями предприятия, которые содержат всю технологическую цепочку. Такая деятельность основывается на обнаружении и прогнозировании спроса потребителей, анализе и оценке имеющихся в наличии ресурсов и перспектив развития конъюнктуры. Отсюда следует необходимая увязка планирования с маркетингом и контролем для постоянной корректировки показателей производства и сбыта в связи с изменениями спроса на рынке. Планирование охватывает как текущий, так и перспективный временной период и осуществляется в виде прогнозирования и программирования.

Процесс планирования подразумевает постановку определенных целей, разработку мероприятий по достижению этих целей, а также политику предприятия на долгосрочную перспективу. Для управления -планирование являет собой этап, от которого во многом зависит развитие. Большое влияние на планирование оказывает грамотность руководства, квалификация специалистов, вовлеченных в данный процесс, достаточность ресурсов, необходимых для осуществления процесса (компьютерная техника и пр.), информативная база. Конечно, иногда факторы, оказывающие влияние на процесс планирования на предприятии, зависят от специфики деятельности, от региональной принадлежности, но при наличии квалифицированного кадрового

состава и компетентного руководства все недостатки могут быть ликвидированы в короткие сроки. [31,с.123-127]

Планирование - это процесс разработки и установления руководством предприятия системы количественных и качественных показателей его развития, которая определяет темпы, пропорции, тенденции развития данного предприятия, как в текущем периоде, так и на перспективу. Важнейшими целями, которые преследуются в планировании на предприятии, как правило, являются: увеличение объема продаж, рост прибыли и доли на рынке, оптимизация всех видов затрат, координация действий коллектива, предвидение событий с целью снижения риска и необоснованных потерь, готовность к быстрому реагированию на изменение окружающей среды.

1.2. Принципы и методы финансового планирования

Принцип планирования- это основополагающее правило, на базе которого осуществляется процесс планирования. Процесс планирования должен осуществляться при использовании таких принципов как: необходимость, единство, непрерывность, гибкость, точность, комплексность, участие, многовариантность, оптимальность, эффективность, рисунок 1.3 . Рассмотрим подробнее классификацию принципов финансового планирования.

Принцип необходимости планирования означает повсеместное и обязательное применение планов при выполнении любого вида трудовой деятельности. Отсутствие плана или программы сопровождается колебаниями, ошибочными маневрами, несвоевременной переменой ориентации, являющимися причинами плохого состояния, если не краха, дел. Вопрос о необходимости плана на каждом предприятии, видимо, и не должен ставиться, так как программа предстоящих действий является, безусловно, необходимой. Планы могут быть разные: простые или сложные, краткие либо очень

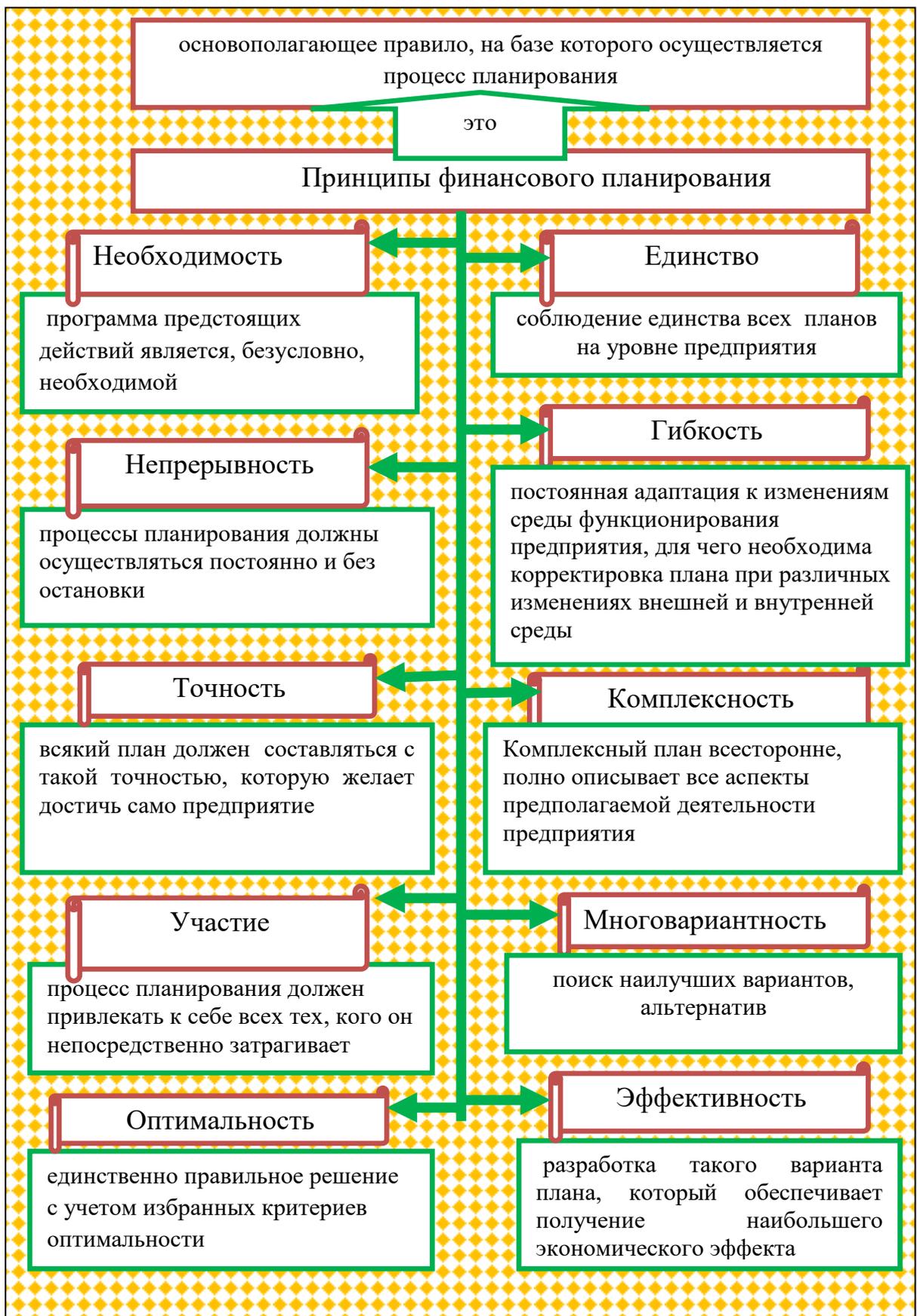


Рисунок 1.3-Основные принципы финансового планирования на предприятии.

подробные, на продолжительный либо короткий срок, внимательно рассмотренные либо принятые наспех, хорошие, посредственные, либо плохие. Принцип необходимости или обязательности планирования особенно важен в условиях свободных рыночных отношений, поскольку его соблюдение соответствует современным экономическим требованиям рационального использования ограниченных ресурсов на всех предприятиях.

Принцип единства планов предусматривает разработку общего или сводного плана социально-экономического развития предприятия. На современных предприятиях наряду с общим планом, существуют отдельные планы производства и продажи продукции, планы издержек и доходов, а также планы технического, организационного и финансового развития всего предприятия или частичные планы производственных подразделений и функциональных служб. Однако все эти планы должны быть тесно увязаны с единым комплексным планом социально-экономического развития предприятия таким образом, чтобы всякое видоизменение различных разделов плана или плановых показателей тотчас же переносилось или отражалось и в общем плане предприятия. Единство планов предполагает общность экономических целей и взаимодействие различных подразделений предприятия на горизонтальном и на вертикальном уровнях планирования и управления. Внутрифирменное планирование является по своему назначению основой соблюдения единства планов на уровне предприятия (фирмы).

Принцип непрерывности планов заключается в том, что на каждом предприятии процессы планирования, организации и управления производством, как и трудовая деятельность, являются взаимосвязанными между собой и должны осуществляться постоянно и без остановки. Чтобы не было перерывов или остановок в производственной деятельности, необходимы не только непрерывность планирования, но и соответствующее обоснование выпускаемой продукции и выполняемых работ. Это предполагает, что на смену одному плану производства приходит без перерыва другой: один товар

своевременно заменяется по требованию рынка другим. Кроме того, непрерывность планирования означает постепенный переход от стратегических планов к тактическим, а от них – к оперативным, а также необходимое взаимодействие между краткосрочными и долгосрочными планами. На большинстве отечественных предприятий в условиях рынка действуют в основном годовые планы. Все другие виды программ как большей, так и меньшей продолжительности должны быть строго согласованы с годовыми планами и могут существовать одновременно. Непрерывность планирования позволяет сделать возможным постоянный контроль, анализ и модификацию планов при изменении как внутренней, так и внешней среды. В процессе непрерывного планирования происходит заметное сближение фактических и плановых показателей производственно-экономической деятельности на каждом предприятии. [34,с.29-32]

Принцип гибкости планов тесно связан с непрерывностью планирования и предполагает возможность корректировки установленных показателей и координации планово-экономической деятельности предприятия. Постоянные изменения в технике, технологии и организации производства приводит обычно к снижению расхода запланированных ресурсов и к необходимости уточнения первоначальных планов. В условиях рынка возможны также значительные колебания спроса, изменения действующих цен и тарифов, которые также ведут к соответствующим поправкам в различных планах. Поэтому все планы на наших предприятиях, как это принято в мировой практике, должны содержать резервы. При соблюдении этого требования необходимо также планировать величину таких резервов, ибо их необоснованное применение сказывается на результатах планирования.

Принцип точности планов определяется многими как внутрифирменными факторами, так и внешним её окружением. Высокая степень точности планов, видимо, представляется вообще не очень необходимой нашим предприятиям в условиях свободных рыночных отношений. Потому всякий план должен

составляться с такой точностью, которую желает достичь само предприятие, с учетом его финансового состояния и положения на рынке и многих других факторов. Иначе говоря, степень точности планов возможна любая, но при обеспечении допустимой эффективности производства. Главным образом она определяется применяемыми системами и методами планирования. При оперативном или краткосрочном планировании требуется более высокая степень точности плановых показателей, при стратегическом или долгосрочном – можно ограничиться выбором общей цели и составлением приближенных расчетов.

Принцип комплексной направленности предусматривает комплексный план всесторонне, полно описывает все аспекты предполагаемой деятельности предприятия. Главным методическим принципом является корректировка и взаимосвязанность, взаимообусловленность планов. На каждом предприятии результаты экономической деятельности различных подразделений во многом зависят от: уровня развития техники, технологии и организации производства; применяемых систем управления персоналом, мотивации и оплаты труда; использования имеющихся материальных, трудовых и финансовых ресурсов, показателей продуктивности, доходности и платежеспособности и т.п. Все перечисленные факторы образуют целостную комплексную систему плановых показателей, так что всякое количественное или качественное изменение хотя бы одного из них приводит, как правило, к соответствующему изменению многих других экономических показателей. Кроме того, на производстве любое плановое решение влияет не только на экономические результаты, но и на социальные, технические, организационные и др. поэтому необходимо, чтобы применяемые плановые и управленческие решения были комплексными, обеспечивающими учет изменений как в отдельных объектах так и в конечных результатах всего предприятия.

Принцип участия заключается в том, что каждый член экономической организации становится участником плановой деятельности, независимо от

должности и выполняемой им функции. То есть процесс планирования должен привлекать к себе всех тех, кого он непосредственно затрагивает.

Принцип многовариантности означает, что в настоящее время любая проблема может быть решена различными способами. Уже в ходе решения могут меняться условия достижения цели, поэтому следует применять и другие мероприятия. Для учета этих объективных обстоятельств в ходе разработки проекта плана целесообразно формирование альтернативных вариантов. Каждый альтернативный вариант охватывает весь комплекс мероприятий по решению данной задачи в конкретных условиях. Задача разработчиков проекта плана состоит в поисках этих альтернатив. Такая работа увеличивает вероятность лучшего использования ресурсов.

Принцип оптимальности состоит в правильном и четком формулировании и детализировании целей социально-экономической системы в целом и каждого ее звена, отборе критериев оптимальности для всего комплекса задач планирования и решений каждой задачи в отдельности оптимально, т.е. находят единственно правильное решение с учетом избранных критериев оптимальности, основанных на решении задач математического программирования, экономико-математического моделирования. Критерием оптимальности различных планов может быть минимальная трудоемкость, материалоемкость или себестоимость продукции при существующих условиях производства и ограничениях ресурсов, а также максимальная прибыль и другие конечные результаты, величина которых предварительно определяется в процессе внутрифирменного планирования на каждом предприятии.

Принцип эффективности требует разработки такого варианта производства товаров и услуг, который при существующих ограничениях используемых ресурсов обеспечивает получение наибольшего экономического эффекта. Любой плановый эффект показывает степень достижения некоторого планового результата: как будет выполнена работа по производству товара или услуги, удовлетворит ли она потребности потребителя, какая возможна общая

прибыль и т.п. при оценке эффекта в процессе планирования обычно происходит сравнение ожидаемых показателей с заранее выбранной целью, установленным нормативом доходности и другими сравнительными данными. Оценить реальный эффект на стадии разработки плана практически не всегда возможно, тем не менее его надо планировать. Известно, что всякий эффект в конечном итоге заключается в экономии различных ресурсов на производство единицы продукции. Первым показателем планируемого эффекта может служить превышение результатов над затратами. [35,с.237-239]

Основные принципы планирования ориентируют все наши предприятия и фирмы на достижение наилучших экономических показателей. Многие принципы весьма тесно связаны и переплетены между собой. Некоторые из них, например, эффективность и оптимальность, действуют в одном направлении; другие, например, гибкость и точность, – в разных направлениях.

Таковы важнейшие требования или принципы рыночного планирования в современном предприятии. На их основе развиваются и формируются в процессе практической деятельности и все действующие общенаучные методы планирования, которые представляют процесс поиска, обоснования и выбора необходимых плановых показателей и результатов.

Рассмотрим понятие и классификацию методов финансового планирования. Методы планирования – это способы разработки плана или его раздела. В зависимости от главных целей или основных подходов, используемой исходной информации, нормативной базы, применяемых путей получения и согласования тех или иных конечных плановых показателей принято различать следующие основные методы планирования: нормативный, факторный, экономико-математический, программно-целевой, балансовый, прогнозный, рисунок 1.4.

У каждого из этих методов имеется несколько преобладающих признаков, или приоритетных требований, к основному планируемому результату.



Рисунок 1.4- Классификация основных методов финансового планирования.

Нормативный метод планирования – базируется на использовании норм и нормативов, которые предполагается использовать в плане и, соответственно, в методике расчета показателей плана. На основе этого метода рассчитывается себестоимость продукции, фонд оплаты труда, размеры платежей, определяются размеры оборотных средств, составляется план материально-технического снабжения. Определяются затраты по некоторым видам ресурсов. Если планируется изменение норм и нормативов в плановом периоде, то возможно применение поправочных коэффициентов.

Факторный метод планирования – отличается тем, что не опирается на заранее заданный перечень факторов, влияющих на изучаемые переменные, а, наоборот, при соблюдении определенных правил предосторожностей помогает обнаружить наиболее важные из этих факторов, причем скрытые. Факторный метод планирования позволяет выявить латентные обобщенные факторы, которые в достаточной для данного исследования степени объясняют изменения изучаемого показателя.

Метод экономико-математического моделирования- описывает экономические процессы и явления в виде экономико-математических моделей, основывается на принципе аналогии, т.е. возможности изучения объекта не непосредственно, а через рассмотрение другого, подобного ему и более доступного объекта, модели. В данном случае таким более доступным объектом является экономико-математическая модель.

Программно-целевой метод планирования – метод, при котором цели плана увязываются с ресурсами с помощью программ. Программно-целевой метод разрабатывается главным образом для долгосрочного планирования. Он представляет собой применение к планированию системного подхода и основан на формулировании целей экономического развития, их разделения на подцели дробного характера и выявлении ресурсов, необходимых для их согласованной реализации.

Балансовый метод планирования заключается в согласовании между потребностями и возможностями. Балансы могут создаваться по разным видам ресурсов: трудовым, материальным и т. д. 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. Фонд накопления - это денежные средства, направляемые на производственное развитие предприятия и иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами, т.е. на создание нового имущества предприятия. Фонд потребления - это средства нераспределенной прибыли, направляемые на материальное поощрение работников коллектива и иные аналогичные мероприятия, не приводящих к образованию имущества предприятия.

При реализации балансового метода планирование финансовой деятельности предприятия осуществляется и от возможности производить товары или услуги, и от потребностей рынка в них. В процесс управления предприятием явно включается маркетинг. Таким образом, этот метод позволяет интегрировать взаимоотношения потребитель - предприятие с внутренними бизнес-процессами предприятия.

Прогнозный метод представляет собой планирование на основе прогнозирования. Финансовое прогнозирование представляет собой исследование конкретных перспектив развития предприятия, научно обоснованное предположение об объемах и направлениях использования финансовых ресурсов на перспективу. Финансовое прогнозирование выявляет ожидаемую в перспективе картину состояния финансовых ресурсов и потребности в них, возможные варианты осуществления финансовой деятельности и представляет собой предпосылку для финансового

планирования. К основной цели финансового прогнозирования, осуществляемого для научного обоснования показателей финансовых планов и способствующего выработке концепции развития финансов на прогнозируемый период, можно отнести оценку предполагаемого объема финансовых ресурсов и определение предпочтительных вариантов финансового обеспечения деятельности предприятия. [38, с.209-217]

Задачами финансового прогнозирования являются: увязка материально-вещественных и финансово-стоимостных пропорций на макро- и микроуровнях на перспективу; определение источников формирования и объема финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и субъектов власти на прогнозируемый период; обоснование направлений использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и субъектами власти на прогнозируемый период на основе анализа тенденций и динамики финансовых показателей с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов; определение и оценка финансовых последствий принимаемых органами государственной власти и местного самоуправления, субъектами хозяйствования решений.

Финансовое прогнозирование ведется путем разработки различных вариантов развития организации, анализа и обоснования, оценки возможной степени достижения определенных целей в зависимости от характера действий организации. Достигается это двумя различными методическими подходами: 1) в рамках первого подхода прогнозирование ведется от настоящего в будущее на основе установленных причинно-следственных связей; 2) при втором подходе прогнозирование заключается в определении будущей цели и ориентиров движения от будущего к настоящему, когда разворачивается и исследуется цепь возможных событий и меры, которые необходимо принять для достижения заданного результата в будущем исходя из существующего уровня развития предприятия.

В процессе планирования ни один из рассмотренных методов не применяется в чистом виде. В основе эффективного внутрифирменного

планирования должен лежать системный научный подход, основанный на всестороннем и последовательном изучении состояния предприятия и его внутренней и внешней среды.

1.3. Особенности оперативного финансового планирования

Финансовым специалистам современного предприятия необходимо эффективно планировать и отслеживать доходы и расходы, так как неэффективное планирование расходной и доходной части плана, приводит к сбоям в производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Так, в частности не своевременность отчислений в бюджеты различных уровней вызывает рост дебиторской задолженности, не своевременно проведенные платежи с поставщиками и подрядчиками, приводит к торможению производственной деятельности организации и др.

Оперативное финансовое планирование заключается в разработке различных форм оперативных плановых заданий, по всем основным вопросам финансовой деятельности, рисунок 1.5.

Основными задачами оперативного планирования являются: 1) детализация и распределение производственной программы по месяцам, декадам, дням с таким расчетом, чтобы обеспечивалась полная загрузка всех подразделений; 2) конкретизация и доведение задания до цехов, участков, пролетов, линий, бригад и рабочих мест с указанием сроков выполнения заданий; 3) разработка календарно-плановых нормативов и норм; 4) планирование своевременной технической подготовки производства; 5) обеспечение рабочих мест сырьем, материалами и деталями; 6) координация и взаимоувязка деятельности всех звеньев производственного процесса; 7) оперативное регулирование хода производства с целью предотвращения возможных перебоев и обеспечения четкой работы.

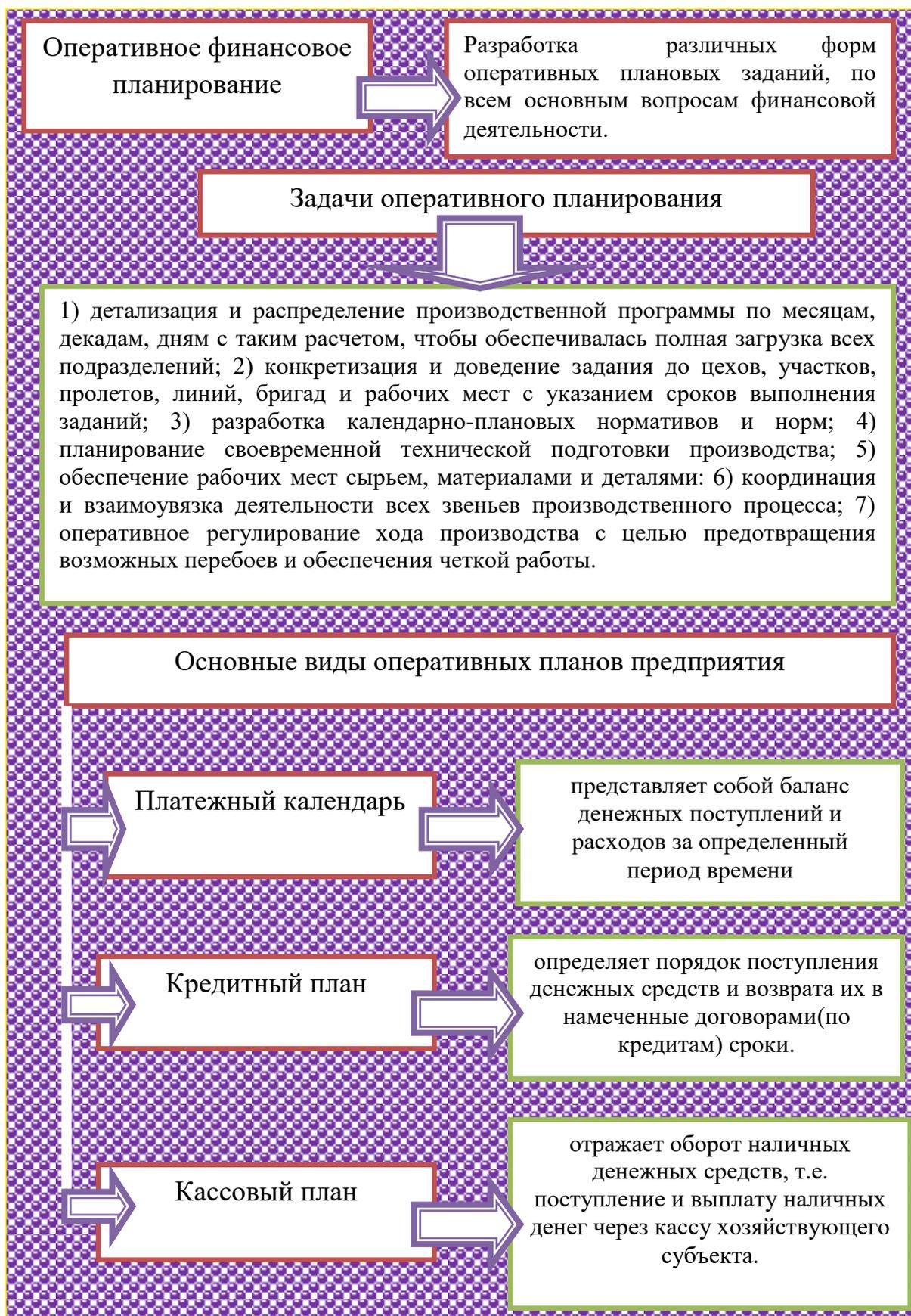


Рисунок 1.5- Сущность оперативного финансового планирования.

Оперативное финансовое планирование включает краткосрочные тактические действия и предполагает разработку и исполнение: платежного календаря, расчет потребности в краткосрочном кредите; кассовой заявки, и других оперативных планов, рисунок 1.5.

Рассмотрим подробнее эти виды оперативных планов.

1) Платежный календарь представляет собой основной оперативный финансовый план организации или план денежного оборота. В процессе его составления все денежные расходы подкрепляются реальными источниками денежных поступлений. Платежный календарь отражает реальные денежные потоки по приходу и расходу денежных средств и финансовых ресурсов.

В процессе составления платежного календаря решаются следующие задачи:

-организация учета временного сопряжения денежных поступлений и предстоящих расходов организации;

-формирование информационной базы о движении денежных притоков и оттоков;

-ежедневный учет изменений в информационной базе;

-анализ неплатежей (по суммам и источникам возникновения) и организации конкретных мероприятий по их преодолению;

-расчет потребности в краткосрочном кредите при временном несовпадении денежных поступлений и исполнения обязательств и оперативное приобретение заемных средств;

-расчет (по суммам и срокам) временно свободных денежных средств организации;

-анализ финансового рынка с позиции наиболее надежного и выгодного размещения временно свободных денежных средств организации.

Платежный календарь составляется на короткие промежутки времени (месяц, 15 дней, декаду, пятидневку). Срок определяют исходя из периодичности основных платежей. Наиболее целесообразно составление

плана на месяц с подекадной разбивкой. Платежный календарь охватывает все расходы и поступления средств организации как в наличной, так и безналичной форме. Форма платежного календаря представлена в приложение А.

Первым разделом календаря является его расходная часть, отражающая все предстоящие расчеты и перечисления средств, вторым - доходная часть. Соотношение между обеими частями платежного календаря должно быть таким, чтобы обеспечивалось их равенство, либо, что еще лучше, превышение доходов и поступлений над расходами и отчислениями. Превышение расходов над поступлениями свидетельствует о снижении возможностей организации в покрытии предстоящих расходов. В таком случае следует часть первоочередных платежей перенести на другой календарный период, ускорить по возможности отгрузку и реализацию продукции, принять меры по изысканию дополнительных источников.

Таким образом, платежный календарь представляет собой баланс денежных поступлений и расходов за определенный период с остатком (сальдо) на расчетном счете предприятия. Его информационной основой являются различные планы и балансы, составляемые на предприятии: план реализации продукции, смета затрат на производство, смета расходования фонда оплаты труда, смета государственного социального страхования, смета затрат на техническое перевооружение и реконструкцию и т.д. План реализации продукции (выполнения работ) является основополагающим при определении ожидаемых поступлений. В условиях рыночной экономики он должен максимально учитывать рекомендации службы маркетинга предприятия, быть предельно точным и обоснованным. В смету производственных затрат следует включать информацию о сумме и времени осуществления затрат, необходимых для выполнения плана реализации продукции. В планировании затрат, особенно на необходимые закупки оборудования, материалов и полуфабрикатов, участвуют производственные службы, в первую очередь службы подготовки производства, снабжения, комплектации.

Платежный календарь отражает ожидаемые денежные доходы и расходы в плановом периоде и предназначен для планирования изменений объема имеющихся у предприятия денежных средств и будущих финансовых потребностей (излишка или недостатка денежных средств). Он служит средством «ранней диагностики» финансового состояния предприятия. Если проектируется положительное сальдо, то можно рассчитывать на получение дополнительного дохода. Если же на стадии проекта обнаружена нехватка финансовых средств, то, у руководителя есть время для принятия необходимых мер. Составление платежного календаря распадается на шесть этапов, таблица 1.2.

Таблица 1.2 -Этапы составления платежного календаря

Этапы составления	Характеристика этапов
Выбор периода планирования.	Как правило, это квартал (месяц)
Планирование объема реализации продукции и услуг.	Оно осуществляется по специальной методике с учетом объема производства в рассматриваемом периоде.
Оценка денежных доходов	Она охватывает следующие статьи: реализация продукции, работ, услуг; авансовые платежи; переходящая с предыдущего периода планирования дебиторская задолженность нарастающим итогом; кредиты; другие поступления (ассигнования из бюджета, поступление средств от вышестоящих органов на оказание временной финансовой помощи).
Оценка денежных расходов	Распространяется на следующие статьи: текущая оплата закупок товарно-материальных ценностей; погашение кредиторской задолженности, которая возникает вследствие оплаты закупок, сделанных в предыдущем периоде; заработная плата, налоговые платежи, выплата процентов за кредиты; капитальные затраты на техническое перевооружение, приобретение оборудования; прочие платежи
Определение денежного сальдо	Оно представляет собой разность между суммами поступлений и расходами за период планирования.
Подведение итогов	Выясняется, будет ли у предприятия излишек средств или недостаток. Результаты подведения итогов сводят в таблицу.

Как правило, в доходной части платежного календаря детализируется получение кредитов и погашение дебиторской задолженности, а в расходной

части - предоставление кредита и погашение кредиторской задолженности, что представляется полезным для целей финансового анализа. Впрочем, детализация не является обязательной, более того, она приводит к завышению «валюты баланса», т.е. объема доходной и расходной частей. Устранение раздела, детализирующего кредиты, позволяет упростить баланс и снизить трудоемкость его составления. [14, с.114]

2) Кредитный план- определяет порядок поступления денежных средств и возврата их в намеченные договорами(по кредитам) сроки.

При недостатке денежных средств можно использовать в качестве источника финансовых ресурсов краткосрочный кредит. Для этого составляется кредитный план, который определяет порядок поступления денежных средств и возврата их в намеченные договорами сроки. Цель составления кредитного плана: планирование и контроль получения, использования и погашения кредитов и займов.

В кредитном плане указываются: заключенные и планируемые к заключению кредитные договора; условия и сроки пользования займом; данные об ожидаемой задолженности по кредитам на начало планируемого периода, приложение Б.

Кредиторская задолженность в кредитном плане делится на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочные кредиты представляют собой займы продолжительностью до 1 года, долгосрочные кредиты- это долговая нагрузка предприятия, предусматривающая задолженность со сроком займа свыше одного года.

Расчет потребности в краткосрочном кредите проводится в случае, когда по данным платежного календаря организация испытывает недостаток в денежных средствах.

3) Кассовый план (кассовая заявка)- представляет собой план оборота наличных денег организации, который необходим для контроля за их поступлением и расходом (является инструментом регулирования

наличного денежного обращения). Кассовая заявка разрабатывается на квартал и в установленный срок (обычно за 45 дней до планируемого квартала) предоставляется в банк, с которым организация заключила договор о расчетно-кассовом обслуживании.

Кассовая заявка - является инструментом регулирования наличного денежного обращения, она необходима организации для того, чтобы по возможности более точно представлять размер обязательств перед работниками организации по заработной плате и размер других выплат. Банку, обслуживающему организацию, требуется ее кассовая заявка, чтобы составить свободный кассовый план на обслуживание клиентов в установленные сроки.

В результате сравнения фактических показателей с финансовым планом осуществляется финансовый контроль. При этом особое внимание должно уделяться:

- выполнению статей текущего финансового плана для выявления отклонений (улучшения или ухудшения) в финансовом состоянии организации;
- определению темпов роста доходов и расходов за прошедший период для выявления тенденций в движении финансовых ресурсов;
- наличию материальных и финансовых ресурсов, состоянию производственных фондов на начало очередного планового периода для обоснования исходного уровня новых заданий.

Кассовая заявка составляется по типовой форме, приложение В.

Первый раздел кассовой заявки отражает поступление наличных денег (кроме денег, полученных в банке) в организацию в планируемом квартале по конкретным источникам поступления – выручке от основной деятельности, выручка от операционной деятельности, по внереализационным операциям и т.д. Из общей суммы выручки указываются суммы, которые расходуются на месте из выручки и сдаются в кассу банка. Во втором разделе кассовой заявки показываются виды расходов организации наличными деньгами: на заработную плату, стипендии, постоянные надбавки и прочие виды оплаты труда, выплату

пенсий и пособий по специальному страхованию, командировочные и хозяйственные расходы и т.д. [11, с.87]

Таким образом, оперативное финансовое планирование, играет главную роль в обеспечении своевременно проведенных отчислений, налогов, расчетов с поставщиками и подрядчиками и др. Развитие оперативного планирования на предприятиях способствует решению следующих организационно-экономических задач:

- 1) Достижение согласованной работы всех звеньев предприятия.
- 2) Совершенствование всей системы внутрифирменного планирования за счет повышения надежности календарно-плановых расчетов.
- 3) Повышение гибкости и оперативности внутрихозяйственного планирования на основе последующей корректировки годовых планов.
- 4) Обеспечение непрерывности в процессе планирования и достижения более тесного взаимодействия стратегических, тактических и оперативных планов.
- 5) Создание на каждом предприятии системы оперативного планирования, соответствующей современным требованиям рынка и уровня развития конкретного предприятия.

Совершенствование оперативного финансового планирования на предприятиях способствует росту эффективности в условиях действующих экономических отношений.

Выводы по первой главе

Проведенное выше исследование позволяет сделать вывод, что без эффективной системы управления финансами, не может нормально функционировать предприятие. Для этого необходимо осуществление

финансового планирования, которое заключается в разработке долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных планов.

Планирование финансовой деятельности предприятия осуществляется на основании различных принципов и методов. Принципы планирования- это правила, на базе которого осуществляется процесс планирования. Наиболее известными и применимыми на практике, являются следующие принципы финансового планирования: необходимость, единство, непрерывность, гибкость, точность, комплексность, участие, многовариантность, оптимальность, эффективность и другие.

Методами планирования называются способы разработки плана или его раздела. Основными методами при разработке планов являются: нормативный, факторный, экономико-математический, программно-целевой, балансовый, прогнозный.

Систему финансового планирования на предприятии можно разделить на три составляющие: разработка финансовой стратегии предприятия; текущее финансовое планирование; оперативное финансовое планирование.

Оперативное финансовое планирование заключается в разработке различных форм оперативных плановых заданий, по всем основным вопросам финансовой деятельности и включает в себя краткосрочные тактические действия, которые предполагают разработку и исполнение: платежного календаря, расчет потребности в краткосрочном кредите; кассовой заявки, и других оперативных планов. От того, насколько эффективна система управления финансами будет зависеть успех предприятия во всех сферах деятельности.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изм.и доп.).
2. Алексеева М.М. «Планирование деятельности фирмы» Учебно-методическое пособие.-М., 2010г.
3. Антикризисное управление/под ред. Г.К. Таля, М.А. Федотовой.-М.: Инфра- М, 2009 г.
4. Абчук В. А. Самоучитель по бизнесу. Малое, но собственное дело. СПб.: Питер. – 2012. – 304 с.
5. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учебно-методический комплекс/Под ред. Л.М. Полковского.- М.: «Финансы и статистика», 2013.- 384с.
6. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: Дело и сервис, 2012 г.
7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. - М: Финансы и статистика, 2011г.
8. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов. - М: Банки и биржи, 2011 г.
9. Быкадоров В. А., Алексеев А. Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. Практическое пособие. М.: Приор, 2009г.
10. Балабанов И.Т. “Финансовый менеджмент”: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2012г.224 с.
11. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: учебное пособие / И.Т. Балабанов. - М.: «Финансы и статистика», 2009.- 184с.
12. Бочаров В.В. Финансовый анализ : учебное пособие / В.В. Бочаров.- 4-е изд., доп. и перераб.- СПб.: «Питер», 2009.- 218с.

13. Бухалков М.И. Планирование на предприятии. – М.: Инфра- М, 2011г. – 416 с.
14. Вайс Е.С., Васильцова В.М. Планирование на предприятии. – М.: КноРус, 2011.- 336 с.
15. Валдайцев С.В. Оценка бизнеса и управления стоимостью предприятия.: Учеб. Пособие для вузов.-М.: Юнити-Дана, 2013 г.
16. Волков И.М., Грачева М.В. Проектный анализ: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, Юнити. – 2010г.
17. Грузинов В.П., Грибов В.Д. «Экономика предприятия»/ учебное пособие.- М.: Финансы и статистика, 2010 г.-208 с.
18. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья).- М. : «ТК Велби», 2012. - 448с.
19. Горемыкин В.А. Планирование на предприятии: Учебник, изд. 2-е, испр. и доп. – М., 2012г. – 528 с.
20. Горфинкель В.Я. «Экономика предприятия»// учебное пособие для вузов. М. Инфра, 2009 г.
21. Герчикова И.Н. «Менеджмент»/учебник. Москва. «Банки и биржи» «ЮНИТИ», 2009 г.-501 с.
22. Деловое планирование/ Под ред. В.М. Попова. – М.: Финансы и статистика, 2012.
23. Десмос Г.М. Руководство по оценке бизнеса.- М.: РОО, 2013 г.
24. Джозев А.Ковелло, Бриан Дж. Хейзелгрэн «Бизнес-планы» полное справочное руководство: пер с англ.-М.: «Издательство БИНОМ», 2009 г.-352 с.
25. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика. - М.: Финансы и статистика, 2012г.
26. Зелль А. Бизнес план: Инвестиции и финансирование, планирование и оценка проектов: пер. с нем.-М.: издательство «Ось-89», 2009 г.-240 с.

- 27.Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. - М: Центр экономики и маркетинга, 2012г.
- 28.Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. — 4-е изд., перераб. и доп. — М: Финансы и статистика, 2012 г.
- 29.Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М: Проспект, 2009 г.
- 30.Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки.— М.:ИКЦ«ДИС», 2011.
- 31.Курганская Н.И., Волкова Н.В., Вишневская О.В. Планирование и анализ производственной деятельности. – Ростов н/Д.: Феникс, 2010г. – 320 с.
- 32.«Менеджмент»/ И.Н. Герчикова: Учебник, третье издание, Москва «Банки и биржи» Издательское объединение «Юнити» 2013г.
- 33.Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. «Основы менеджмента»/пер. с англ. –М.: Дело, 2012 г.-704 с.
- 34.Маховикова Г.А., Кантор Е.Л., Дрогомерецкий И.И. Планирование на предприятии. – М.: Юрайт, 2010. – 144 с.
- 35.Новицкий Н.И. Пашуто В.П. Организация, планирование и управление производством. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 576 с.
- 36.Организация и методы оценки предприятия (бизнеса): Учебник/под ред. В.И. Кошкина.-М., 2010 г.
- 37.Оценка предприятия: теория и практика: учебное пособие/под ред. В.В. Григорьева, М.А. Федотовой.- М.: Инфра- М, 2009 г.
- 38.Одинцова Л.А. Планирование на предприятии. – М.: Академия, 2009. – 272 с.
- 39.Рязанова В.А., Люшина Э.Ю. Организация и планирование производство. – М.: Академия, 2010. – 272 с.
- 40.Савицкая Г. «Анализ хозяйственной деятельности предприятий»: Учебник- Мн.: ИП «Экоперспектива», 2013 г.-494 с.

41. Фатхутдинов Р.А. «Стратегический менеджмент» :учебник для вузов.-3-е изд. ,-М.: ЗАО «Бизнес-школа» «Интел-Синтез», 2009 г.416 с.
42. Шеремет, А. Д., Сайфулин Р. С., Негашев. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет - М.: ИНФРА - М, 2011. - 208 с.
43. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. «Финансы предприятия», М. – 2011г.
44. Щиборщ, К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России / К.В. Щиборщ - М.: Дело и Сервис, 2013. - 320 с.
45. «Экономика предприятия»: Учебник/ под ред.О.И. Волкова. -М.: ИНФРА-М, 2010 г.-416 с.
46. «Экономика предприятия»: учебное пособие. /под ред. Сергеева И.В. -М.: Финансы и статистика, 2012 г.-304 с.

Приложения