

Тема

Финансовое планирование на предприятии

Финансовое планирование на предприятии - это планирование всех его доходов и направлений расходованных денежных средств, для обеспечения развития предприятия

Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования.

Исходя из этого финансовые планы, можно разделить на перспективные, текущие и оперативные.

Примером сочетания перспективного и текущего планирования является бизнес-план, который принято разрабатывать при создании нового предприятия или обосновании производства новых видов продукции.

Бизнес-план не является только финансовым планом, он необходим для разработки стратегии финансирования и привлечения конкретного инвестора на определенных условиях к участию в создании нового предприятия или финансированию новой производственной программы.

В качестве инвестора может выступить банк, частные инвесторы (в т. ч. иностранные, юридические и физические лица).

Основная часть бизнес-плана имеет организационный и производственный характер. Соответствующие разделы бизнес-плана в обобщенном виде дают представление о продукции, планируемой к производству, ее основных качествах, дизайне, упаковке, организации сбыта, сервиса после продажи. Обосновывается примерная цена продажи и затраты на ее производство. В состав бизнес-плана входят детально проработанный производственный план и результаты маркетинговых исследований.

Для решения проблем финансового обеспечения нового предприятия имеет значение юридический план, в котором определяется организационно-правовая форма предприятия и виды деятельности (связано с получением лицензий).

В развитых странах принято оценивать хозяйственный риск и страховать его отдельные виды. Это находит отражение в разделе плана по оценке рисков и страхованию. Для оценки риска необходим анализ инвестиционных проектов.

Завершающая часть бизнес-плана - финансовый план, который обобщает все предыдущие разделы в стоимостном выражении.

В состав финансового плана входит план доходов и расходов, а также баланс активов и пассивов фирмы.

План доходов содержит следующие показатели:

1. Остаток денежных средств на начало соответствующего периода всего и в т. ч. в кассе и на счете в банке;
2. Поступления: выручка от продаж, дебиторы, заемные средства;
3. Всего наличных средств;
4. Расходы (издержки): прямые затраты, управленческие, затраты на сбой, арендные платежи, платные услуги, затраты на маркетинг, проценты за капитал, страховые взносы, прочие расходы;
5. Итого расходов;
6. Общий доход (убыток) до уплаты налогов.

План расходов охватывает показатели:

1. Весь капитал;
2. Доход (убыток) до уплаты налогов;
3. Приобретение активов;
4. Выплаты по займам;
5. Резервы;
6. Организационные и прочие расходы;
7. Итого

Баланс активов и пассивов предприятия составляется, чтобы оценить, в какие виды активов направляются денежные средства, и за счет каких видов пассивов предполагается финансировать приобретение или создания этих активов. Среди активов баланса выделяются текущие активы (счет в банке,

касса, прочие поступления, дебиторская задолженность) - как наиболее мобильная часть средств, запасы и фиксированные активы. В пассиве отражаются собственные и заемные средства, причем значение имеет их структура, ее изменение на протяжении планируемого периода.

Оперативное финансовое планирование включает составление платежного календаря, кассового плана и расчет потребности в краткосрочном кредите. Содержание оперативного планирования при разработке платежного календаря заключается в определении конкретной последовательности и сроков осуществления всех расчетов. Это позволяет своевременно перечислить платежи в бюджет и внебюджетные фонды и обеспечить финансирование нормальной хозяйственной деятельности предприятия. Платежный календарь составляется на

короткие промежутки времени (месяц, 15 дней, декаду, пятидневку). Срок определяется исходя из периодичности основных платежей предприятия. Наиболее целесообразно составление месячных планов с подекадной разбивкой. Платежный календарь охватывает все расходы и поступления средств предприятия, как в наличной, так и безналичной форме, включая взаимоотношения с бюджетной системой и банками.

Первым разделом календаря является его расходная часть, отражающая все предстоящие расчеты и перечисления средств, вторым - доходная часть. Соотношения между обеими частями календаря должен 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 предприятия в покрытии предстоящих расходов.

При составлении платежного календаря используются данные:

1. учета операций по расчетному счету в банке;
2. учета сдачи расчетных документов в банк;
3. сведения о срочных и просроченных платежах поставщика;
4. учитывают график отгрузки продукции и сдачи платежных документов в банк;
5. финансовые результаты реализации продукции, а также;
6. плановые взносы в бюджет налога на прибыль и другие налоги;
7. отчисления во внебюджетные фонды;
8. состояние расчетов с дебиторами и кредиторами.

Кассовый план - это план оборота наличных денег предприятия, который необходим для контроля за их поступлением и расходованием. Он разрабатывается на квартал и в установленный срок представляется в коммерческий банк, с которым предприятие заключило договор о расчетно-кассовом обслуживании.

Кассовый план составляется по типовой форме и содержит 4 раздела:

1. Отражает поступление наличных денег (кроме денег, полученных в банке) на предприятие в планируемом квартале по конкретным источникам поступления - торговая выручка. Из общей суммы поступлений необходимо указать суммы.

2. Показываются виды расходов предприятия наличными деньгами: зарплата, командировки, хозяйственные расходы.

3. Содержит расчет выплат зарплаты и прочих видов оплаты труда на планируемый квартал с учетом всех возможных удержаний (налогов, платежей по добровольным видам страхования).

4. Заполняется календарь выдач зарплаты рабочим и служащим, где в установленные сроки (конкретные числа каждого месяца) указываются суммы выплат предприятию наличными деньгами. Эти суммы в соответствии с договором расчетно-кассового обслуживания банк выдает предприятию за установленную в договоре плату. Если фактически кассовая заявка в конкретном месяце превышает сумму, указанную в кассовом плане, то банк, как правило, взимает повышенный процент за выдачу наличных денег, что также заранее оговаривается в договоре расчетно-кассового обслуживания.

Кассовый план необходим предприятию для того, чтобы по возможности более точно представлять размер обязательств перед работниками предприятия по зарплате и размер других выплат. Банку, обслуживающему предприятие, также необходим его кассовый план, чтобы составить сводный кассовый план на обслуживание своих клиентов в установленные сроки