

Содержание

Введение.....	3
1. Финансовая политика и финансовое планирование на предприятии.....	5
Заключение.....	13
Список использованных источников.....	14

Введение

Достижение высоких результатов работы предприятия предполагает наличие грамотного финансового планирования. Планирование финансовых показателей осуществляется посредством определённых методов. И в зависимости от содержания, назначения, задач и периода их действия можно классифицировать финансовое планирование на перспективное (стратегическое), текущее, оперативное. Важнейшей проблемой в области организации системы финансового планирования являются: реальность формируемых финансовых планов, оперативность составления, прозрачность планов для руководства и реализуемость планов и их комплексность.

Финансовое планирование представляет собой процесс анализа финансовой и инвестиционной политики, прогнозирование их результатов и воздействия на экономическое окружение предприятия и принятия решений о допустимом уровне и выборе окончательных вариантов финансовых планов. Успех деятельности любого предприятия во многом зависит от качества внутрифирменного планирования, которое включает определение перспективных целей, способов их достижения и ресурсного обеспечения, поэтому этот аспект деятельности имеет большое значение.

Финансовый план компании в современном аспекте его понимания – это определение направлений множества продуктов и товаров, пользующихся спросом и готовый к реализации, выбора финансовых источников и распределения финансовых ресурсов, а также контроля за реализацией отдельных финансовых мероприятий (платежи, выполнение смет, оплата работников).

Финансовое планирование обеспечивает необходимый контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, создает необходимые условия для улучшения финансового состояния предприятия. Оно взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности

и строится на основе других показателей плана (объема производства и реализации, сметы затрат на производство, плана капитальных вложений и др.).

В связи с этим тема работы является актуальной.

Целью работы является изучение теоретических аспектов финансовой политики и финансового планирования на предприятии.

1. Финансовая политика и финансовое планирование на предприятии

Анализ экономической литературы показал, что финансовая политика в целом как экономическая категория подразделяется на государственную финансовую политику и политику отдельно взятой хозяйственной структуры.

Финансовая политика, определяемая и проводимая со стороны государственных органов в отношении организаций микроэкономического уровня через законодательную и нормативную базу, а также бюджетную, банковскую, налоговую системы и правоохранительные органы, называется государственной финансовой политикой.

Финансовая политика, определяемая и проводимая работодателями организации в интересах данной организации через финансовые отношения и механизмы, называется финансовой политикой организации.[4,15]

Финансовую политику организации определяют учредители, собственники, организует финансовое руководство. Исполнителями финансовой политики являются финансовые службы, производственные структуры, подразделения и отдельные работники организации.

Финансовая политика организации — составная часть ее экономической политики, она выражает совокупность мероприятий по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач, качественно определенного направления развития, касающегося сфер, средств и форм его деятельности, системы взаимоотношений внутри организации, а также позиций организации во внешней среде.[5,156]

Финансовая политика есть искусство влиять на объект управления финансами — хозяйственную систему и ее деятельность. Поэтому финансовая политика бывает направлена на централизацию доходов объекта финансового управления в специальных фондах финансовых и кредитных ресурсов, которыми располагает субъект финансовой политики — учредители и руководство (работодатели).[4,65]

Финансовая политика заключается в постановке целей и задач финансового управления, а также в определении и использовании методов и

средств их реализации, в постоянном контроле, анализе и оценке соответствия происходящих процессов намеченным целям. Финансовая политика проявляется в системе форм и методов мобилизации и оптимального распределения финансовых ресурсов, определяет выбор и разработку финансовых механизмов, способы и критерии оценки эффективности и целесообразности формирования, направления и использования финансовых ресурсов в управлении.

Успех деятельности предприятия во многом зависит от качества внутрифирменного планирования, которое включает определение перспективных целей, способов их достижения и ресурсного обеспечения. Каждое предприятие решает три задачи: что, как и для кого производить. Именно систематическая подготовка принятия решений о целях, средствах и действиях путем сравнительной оценки альтернатив в ожидаемых условиях составляет сущность планирования.

План предприятия – заранее разработанная система мероприятий, предусматривающая цели, содержание, сбалансированное взаимодействие ресурсов, объем, методы, последовательность и сроки выполнения работ по производству и реализации той или иной продукции или оказанию услуг. Планирование – это процесс разработки и последующего контроля за ходом реализации плана создания, развития и функционирования предприятия. Процесс составления плана предприятия это детальный анализ существенных составляющих вновь организуемого бизнеса, заставляют непредвзято и беспрестанно оценить проект во всех его деталях, объективно оценить его сильные и выявить слабые стороны, своевременно скорректировать свои намерения [5, с. 85 – 87].

Финансовое планирование представляет собой процесс анализа финансовой и инвестиционной политики, прогнозирование их результатов и воздействия на экономическое окружение предприятия и принятия решений о допустимом уровне и выборе окончательных вариантов финансовых планов.

Финансовое планирование предприятия имеет следующую целевую направленность:

- обеспечение финансовыми ресурсами и денежными средствами деятельности предприятия на всех ее этапах;
- увеличение прибыли по основной деятельности и другим видам деятельности, если они имеют место;
- организация стабильных финансовых взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами, банками, кредиторами и дебиторами;
- обеспечение реальной сбалансированности доходов и расходов;
- обеспечение платежеспособности и финансовой устойчивости [22, с. 57 – 61].

Таким образом, финансовый план компании в современном аспекте его понимания – это определение направлений множества продуктов и товаров, пользующихся спросом и готовый к реализации, выбора финансовых источников и распределения финансовых ресурсов, а также контроля за реализацией отдельных финансовых мероприятий (платежи, выполнение смет, оплата работников).

Выделение финансового планирования как особого вида планирования, обусловлено относительной самостоятельностью движения денежных средств по отношению к материально-вещественным элементам производства; активным воздействием, опосредованного деньгами, распределения на производство и необходимостью администрирования при принятии решений о распределении финансовых ресурсов.

Финансовое планирование обеспечивает необходимый контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, создает необходимые условия для улучшения финансового состояния предприятия. Оно взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе других показателей плана (объема производства и реализации, сметы затрат на производство, плана капитальных вложений и др.) [28, с. 243].

Для успешной организации финансового планирования на предприятии необходимо наличие четырех обязательных компонентов, которые тесно связаны между собой. Во-первых, предприятие должно располагать соответствующей методологической и методической базой разработки, контроля и анализа исполнения комплекса финансовых планов (перспективного, текущего, оперативного), а работники финансово-экономических служб быть достаточно квалифицированы. Методологическая и методическая база составления, контроля и исполнения финансовых планов составляет аналитический блок процесса финансового планирования.

Во-вторых, для того, чтобы разрабатывать финансовые планы, контролировать и анализировать их исполнение, нужна внутренняя информация о деятельности предприятия, достаточная для представления реального финансового состояния, движения товарно-материальных и финансовых потоков, и внешняя информация. Основой информационного компонента процесса финансового планирования является экономическая информация, учетная информация, сообщения финансовых органов, информация учреждений банковской системы и т.д. Кроме того, функционирование системы финансового планирования осуществляется в рамках действующего нормативно-правового обеспечения, к которому относятся законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы и распоряжения отраслевых министерств, уставные документы, инструкции и пр.

В-третьих, процесс финансового планирования всегда реализуется через ответствующую организационную структуру и систему управления. Она включает в себя количество и функции служб аппарата управления, в чьи обязанности входит разработка, контроль анализ финансовых планов коммерческой организации и совокупность структурных подразделений. В процессе составления финансовых планов происходит координация планов (бюджетов) отдельных структурных подразделений (центров финансовой ответственности). В этой связи действия руководителей таких подразделений,

функции которых организационно разделены, должны быть скоординированы [35, с. 320 – 335].

Значение финансового планирования на предприятии заключается в воплощении выработанных стратегических целей в форму конкретных финансовых показателей; обеспечении финансовыми ресурсами, заложенными в производственном плане; предоставлении возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции; получении финансовой поддержки от внешних инвесторов; содержании ориентиров дальнейшего развития предприятия; возможности определить в перспективе экономическую эффективность деятельности организации и способствовании постановки конкретных целей, которые служат способом мотивации работы менеджеров и позволяют установить критерий оценки их деятельности [38, с. 105 – 117].

В зависимости от содержания, назначения, задач и периода их действия можно классифицировать финансовое планирование на перспективное (стратегическое), текущее, оперативное.

Перспективный финансовый план (составляется на 3 года и более) определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы реального воспроизводства, он связан с постановкой целей и задач коммерческой организации, а также с поддержание взаимоотношений с внешним окружением. Результаты расчета перспективного финансового плана должны дать руководству предприятия информацию о потребностях в инвестиционных средствах; о способах финансирования этих инвестиций и о влиянии выбранной инвестиционной политики на стоимость предприятия [15, с. 87 – 89]. Следует заметить, чем продолжительнее плановый период, тем больше финансовый план носит неточный характер. Это обусловлено тем, что в долгосрочной перспективе неопределенность изменения макроэкономической конъюнктуры возрастает.

Процесс стратегического (перспективного) планирования включает в себя ряд важных операций: планирование издержек, планирование производства,

планирование сбыта и финансовое планирование (планирование прибыли). Стратегический анализ, как наука, позволяет предпринимателю так спланировать деятельность фирмы в кратком, среднем и долгом периодах, чтобы обеспечить получение фирмой максимально возможной прибыли с минимальными затратами в условиях изменчивости состояния рынка. Конечно, это связано с неизбежным финансовым риском, особенно в современных Российских условиях, но правильно проведенное планирование позволит свести риск к минимуму [21, 26 с. 98 – 106].

Текущее финансовое планирование является планированием осуществления. Система такого вида планирования финансовой деятельности фирмы основывается на разработанной финансовой стратегии и финансовой политике по отдельным аспектам финансовой деятельности [23, с. 244 – 249]. Производится увязка каждого вида вложений с источником финансирования. Для этого обычно пользуются сметами образования и расходования фондов денежных средств. Эти документы необходимы для контроля за ходом финансирования важнейших мероприятий, для выбора оптимальных источников пополнения фондов и структуры вложения собственных ресурсов.

Текущие финансовые планы разрабатываются на основе данных, которые характеризуют финансовую стратегию фирмы; результаты финансового анализа за предшествующий период; планируемые объёмы производства и реализации продукции, а также другие экономические показатели операционной деятельности фирмы; систему разработанных на фирме норм и нормативов затрат отдельных ресурсов; действующую систему налогообложения; действующую систему норм амортизационных отчислений; средние ставки кредитного и депозитного процентов на финансовом рынке и т.п. [25, с. 233 – 236].

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 [32, с. 111]. Оперативное финансовое планирование заключается в составлении и использовании плана и отчета о движении денежных средств.

Важнейшей проблемой в области организации системы финансового планирования являются:

- Реальность формируемых финансовых планов. Эффективное управление компанией возможно лишь при наличии обоснованного плана. Нереальность планов вызывается необоснованными данными по сбыту, доле денежных средств в расчетах, заниженными сроками погашения дебиторской задолженности, раздутыми потребностями в финансировании (затраты подразделений на техническое обслуживание, капитальный ремонт, общехозяйственные расходы и т.д.) [4, с. 251].

- Оперативность составления планов. Причины низкой оперативности: отсутствие четкой системы подготовки и передачи плановой информации из отдела в отдел, необходимость долгих процедур итерационного согласования планов, недостаток и недостоверность информации.

- Прозрачность планов для руководства. Это естественное следствие отсутствия четких внутренних стандартов формирования финансовых планов.

- Реализуемость планов и их комплексность. Т.е. их выполняемость с точки зрения обеспечения необходимыми финансовыми и материальными ресурсами, отсутствие дефицитов. Комплексность же означает, что помимо любимого всеми сотрудниками финансовых отделов плана по доходам и расходам, необходимы ещё реальные планы по прибылям и убыткам, изменению задолженности, плановый баланс [1, 2, с. 82 – 86].

Для большинства российских предприятий основными параметрами при составлении годового плана являются выручка, себестоимость и прибыль. Однако не рассчитываются и не анализируются такие показатели, как: рентабельность собственного капитала, рентабельность активов,

оборачиваемость активов, запас финансовой прочности, темп экономического роста компании. Очень часто, на предприятиях не формируется плановый баланс и не анализируется его структура, не прогнозируется динамика изменения финансовой устойчивости и ликвидности. Отсутствие такого анализа на этапе долгосрочного планирования существенно снижает его эффективность, как инструмента управления предприятием [9, с. 54].

Заключение

Успех деятельности предприятия во многом зависит от качества внутрифирменного планирования, которое включает определение перспективных целей, способов их достижения и ресурсного обеспечения. Финансовый план компании в современном аспекте его понимания – это определение направлений множества продуктов и товаров, пользующихся спросом и готовый к реализации, выбора финансовых источников и распределения финансовых ресурсов, а также контроля за реализацией отдельных финансовых мероприятий (платежи, выполнение смет, оплата работников).

Список использованных источников

- 1 Алексеева, М. М. Планирование деятельности фирмы: учебно-методическое пособие / М. М. Алексеева – М.: Финансы и статистика, 2017. – 248 с.
- 2 Аткина, Н. А. Стратегическое планирование использования рыночного потенциала предприятия / Н. А. Аткина, В. Л. Ханжина // Менеджмент в России и за рубежом. – 2017. – №2 – С. 251.
- 3 Баканов, М. И. Теория экономического анализа: Учебник для вузов. / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет – М.: Финансы и статистика, 2018. – 462 с.
- 4 Балабанов, И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта: учебник / И. Т. Балабанов – М.: Финансы и статистика, 2017. – 21 с.
- 5 Антонова, М. В. Финансы организаций: учеб. пособие / О. А. Барашков, М. В. Антонова, П. А. Левчаев – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2020. – 112 с.
- 6 Батрин, Ю. Д. Бюджетное планирование деятельности предприятия: монография / Ю. Д. Батрин – М.: Высшая школа, 2021. – 462 с.
- 7 Белый, Е. М. Периодичность и горизонты планирования в зарубежных и российских компаниях / Е. М. Белый, [и др.] // Менеджмент в России и за рубежом. – 2018. – № 3. – С. 116 – 121.
- 8 Бланк, И. А. Финансовый менеджмент / И. А. Бланк – М.: Ника-Центр, 2017. – 123 с.
- 9 Бланк, И. А. Стратегия и тактика управления финансами / И. А. Бланк – М.: Ника-Центр, 2016. – 462 с.
- 10 Быкадаров, В. Л. Финансово-экономическое состояние предприятия: учеб. пособие для вузов / В. Л. Быкадаров, П. Д. Алексеев – М.: ПРИОР, 2017. – 463 с.
- 11 Веретенникова О. Б. Разработка финансовой стратегии предприятия: Методические указания / О. Б. Веретенникова, В. И. Майданик. – Екатеринбург.: Изд-во Уральского государственного экономического ун-та, 2018. – 256 с.

- 12 Григорьев, В. В. Оценка предприятия: Теория и практика: учеб. пособие / В. В. Григорьев, М. А. Федотова – М.: Инфра-М, 2022. – 112 с.
- 13 Горемыкин, В. А. Планирование предпринимательской деятельности предприятия / В. А. Горемыкин – М.: Инфра-М, 2021. – 396 с.
- 14 Горемыкин, В. А. Планирование на предприятии / В. А. Горемыкин, А. Ю. Богомолов – М.: Филинь, 2017. – 207 с.
- 15 Гудов, М. М. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / М. М. Гудов – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2016. – 152 с.
- 16 Ермолович, Л. А. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Л. А. Ермолович – Минск: Интерпресссервис, 2020. – 110 с.
- 17 Закарян, И. В. Составление бюджета и бюджетный контроль на предприятии / И. В. Закарян // Консультант директора. – 2017. – №21. – С. 96.
- 18 Ионова, А. Ф. Финансовый анализ / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева – М.: ТК «Велби» , Изд-во Проспект, 2022. – 624 с.
- 19 Ирвин, Д. В. Финансовый контроль / Д. В. Ирвин – М.: Финансы и статистика, 2018. – 234 с.
- 20 Ковалев, В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности: - 2-е изд., перераб. и доп. / В. В. Ковалев – М.: Финансы и статистика, 2018. – 256 с.