

ды по хранению продукции на сторонних складах (статический срок окупаемости инвестиций – 1 год и 6 месяцев; чистый дисконтированный доход (ЧДД) – 3 тыс. руб.; индекс доходности (ИД) – 4,3).

И это только часть нововведений на ОАО «Минский молочный завод №1», который уже несколько десятков лет к ряду занимает лидирующие позиции на рынке молочной продукции.

УДК 336

Виктория Дорожко, Анна Гришечкина
(Республика Беларусь)

Научный руководитель М.М. Корсак, к.э.н., доцент
Белорусский государственный аграрный технический университет

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Финансовое планирование представляет собой процесс прогнозирования финансовых результатов и финансового состояния деятельности предприятия на основе анализа финансовой и инвестиционной политики. Финансовый план предприятия – это документ, отражающий объем поступления и расходования денежных средств, фиксирующий баланс доходов и поступлений, с одной стороны, и расходов предприятия с другой стороны.

Процесс финансового планирования можно разбить на 4 этапа:

1. Разработка системы прогнозных вариантов финансовых планов для разных вариантов развития предприятия.
2. Определение потребности предприятия в финансовых ресурсах.
3. Прогнозирование структуры источников финансирования.
4. Разработка процедур внесения изменений в планы в том случае, если реальные экономические условия отличаются от тех прогнозов, на которых был основан план.

Инфраструктура финансового планирования включает в себя следующие блоки:

1. Аналитический блок: анализ деятельности за отчетный период.
2. Информационный блок: информация по данным бухгалтерского управленческого и финансового учета, статистическая информация, экономическая информация и др.
3. Организационный блок: функции структурных подразделений, осуществляющих финансовое планирование и выполнение

финансовых планов, регламент их взаимодействия и система ответственности.

4. Программно-вычислительный блок: программное обеспечение и техническое оснащение.

В результате финансового планирования должны быть определены следующие аспекты деятельности предприятия:

1. Определены источники и объемы собственных финансовых ресурсов предприятия: прибыль, амортизация, устойчивые пассивы.

2. Изучена возможность и целесообразность привлечения финансовых ресурсов за счет выпуска ценных бумаг, получения кредитов и займов, долевого участия и др.

3. Выбраны формы образования и использования денежных средств (фондовая и не фондовая), условия финансовых взаимоотношений (с партнерами, своими работниками, вышестоящей организацией, государством и др.)

4. Установлены оптимальные пропорции распределения финансовых ресурсов на накопление и потребление

5. Определена целесообразность и экономическая эффективность инвестиций.

Цель финансового планирования – обеспечение финансовыми ресурсами (по объему, направлениям использования, объектам и во времени) воспроизводственных процессов в соответствии с плановыми заданиями и конъюнктурой рынка. Финансовое планирование на предприятии взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе бизнес-плана.

Основными задачами финансового планирования являются:

– обеспечение нормального кругооборота денежных средств предприятия, включая их вложение в реальные, финансовые, интеллектуальные инвестиции, прирост оборотных средств, социальное развитие;

– выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов предприятия;

– соблюдение интересов акционеров и инвесторов;

– определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами и вышестоящими организациями; работниками предприятия;

– оптимизация налоговой нагрузки и структуры капитала;

- контроль за финансовым состоянием предприятия, целесообразность планируемых операций и ситуаций;

- обеспечение реальной сбалансированности планируемых расходов и доходов предприятия на принципах самокупаемости и самофинансирования.

Важнейшие объекты финансового планирования:

- расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг) для составления достоверного баланса доходов и расходов, формирования и распределения прибыли, текущего и перспективного объема оборотных активов;

- определение источников прироста норматива собственных оборотных активов и покрытия их недостатка;

- расчет амортизационных отчислений;

- расчет ремонтного фонда;

- формирование и распределение социальных фондов предприятия;

- мобилизация внутренних ресурсов в капитальном строительстве;

- взаимоотношения с бюджетом и внебюджетными фондами.

Финансовый план предприятия обычно разрабатывается на 5 лет, год или квартал. В соответствии с этим существует перспективный (стратегические, в том числе пятилетние), текущий и оперативный финансовый план. Долгосрочными считаются планы на срок более трех лет (в некоторых источниках к ним относят планы на срок более года).

При разработке перспективного финансового плана применяются укрупненные методы расчета доходных и расходных статей, которые определяются ориентировочно в виде прогноза и уточняются в текущих планах конкретного года. Перспективные планы представляют собой рамочное обрамление краткосрочных планов.

Главными составными частями (разделами) долгосрочного финансового плана являются: анализ текущего финансового состояния предприятия, прогноз объемов реализации, бюджет денежных средств, инвестиционная политика, набор прогнозных вариантов финансовых планов, план внешнего финансирования.

Планирование финансовой деятельности является важным инструментом управления организацией и позволяет достичь эффективного использования ресурсов, улучшения финансовых результатов и обеспечения стабильности финансовой позиции.