



ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ



ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВАХ

1. Основи фінансового планування.
2. Зміст і порядок складання поточного фінансового плану.
3. Оперативне фінансове планування.

1. Основи фінансового планування

Об'єкти фінансового планування на підприємствах

Грошові доходи і витрати господарської діяльності та власний, позичений і залучений капітал, призначені для фінансування операційної та інвестиційної діяльності і заходів соціального спрямування.

Мета фін план

Мета фінансового планування



Економічне обґрунтування потреби підприємства в капіталі для забезпечення виконання прогнозованих бізнес-планом обсягів господарської діяльності, і отримання чистого прибутку в розмірі, достатньому для економічного і соціального розвитку підприємства.

Завдан фін план

Основне завдання фінансового планування

Ресурсне збалансування видатків, передбачених планом з усіх напрямів діяльності, забезпечення передумов рентабельної роботи підприємства, фінансової стійкості, платоспроможності, кредитоспроможності та ліквідності боргових зобов'язань впродовж планового періоду.

Фінансовий план

розглядають як:

Основний розділ плану економічного і соціального розвитку підприємства (бізнес-плану);

Самостійний план формування і використання капіталу підприємства.

Фінансовий план є важливим інструментом управління капіталом підприємства.

Основні принципи фінансового планування

Наукова обґрунтованість

1

Передбачає розробку основних показників плану шляхом **техніко-економічного обґрунтування**, що базується на нормативних актах власників.

2

Передбачає **єдність** господарського плану і ресурсного забезпечення з усіх напрямів діяльності.

Передбачає **побудову системи показників, методів, моделей для кожного об'єкта** фінансового планування та їх підпорядкування поставленій цілі.

3

Соціально-орієнтованість

4

Передбачає **скерування грошових ресурсів** на економічний розвиток, впровадження науково-технічного прогресу на виробництві, відкриття нових робочих місць, вдосконалення організації праці, більш повне задоволення соціальних потреб .

Оптимальність

5

Вибір найбільш економічно вигідного варіанту при плануванні, що базується на альтернативній основі.

Визначення провідних ланок і напрямів

6

Передбачає визначення пріоритетних напрямків першочергового спрямування коштів

Взаємозв'язок поточних і перспективних планів

7

Передбачає закріплення провідної ролі за перспективним планом і підпорядкування йому поточного плану.

Координація і узгодженість

8

Передбачає взаємну внутрішньо-господарську і внутрішньовідомчу узгодженість планів та координацію дій щодо ефективного використання фінансових ресурсів

Принц фін план

Основні види фінансового планування

Нормативний

1

Використання науково обґрунтованих норм і нормативів.

Розрахунково-аналітичний

2

Використання даних економічного аналізу, екстраполяції, експертних оцінок.

Оптимізації

3

Вибір одного з варіантів плану: потреба в ресурсах **найменша**, а кінцевий фінансовий результат **задовільний**, або потреба в ресурсах фактично **необхідна**, а кінцевий фінансовий результат **найвищий**.

Балансовий

4

Ув'язування потреби в капіталі з реально можливими джерелами його формування.

Економіко-математичного моделювання

5

Вивчення взаємозв'язків між економічними процесами, визначення впливу факторів і закономірності змін економічних явищ під їх впливом.

Експертних оцінок

6

Визначення узгодженої думки експертів і вибір найбільш прогресивної щодо вирішення конкретної проблеми.

Коефіцієнтів

7

Використання значень відповідних коефіцієнтів звітного періоду в процесі планування.

Координації та узгодженості

8

Внутрігосподарська і внутрівідомча (внутршньо-системна) узгодженість планів структурних одиниць і підрозділів.

Фінансові плани підприємства

Перспективний фінансовий план

1

Програма дій на майбутні **5 і більше років** щодо забезпечення стабільного економічного і соціального розвитку підприємства. Інформаційна база для складання поточних фінансових планів.

Поточн фін план

Поточний фінансовий план

2

Програма дій на **поточний рік (квартал)** щодо забезпечення фінансовими ресурсами здійснення діяльності підприємства та отримання чистого прибутку в розмірі, не меншому від прогнозованого для реінвестування у перспективному плані. Інформаційна база для складання оперативного фінансового плану

Оперативний фінансовий план

3

Очікувані на прогнозований відтинок часу грошові надходження за всіма напрямками і передбачувані грошові платежі, балансове ув'язування яких зумовлює прийняття відповідних управлінських рішень (залучення чи вилучення коштів з обороту)

2. Зміст і порядок складання поточного фінансового плану

Об'єкти фінансового планування на підприємствах

грошові доходи і витрати господарської діяльності та власний, позичений і залучений капітал, призначені для фінансування операційної та інвестиційної діяльності і заходів соціального спрямування.

Баланс капітальних вкладень на плановий період

Напрями використання коштів	Джерела інвестиційних ресурсів
Капітальні вкладення за планом	Залишок коштів на початок року
• на нове будівництво об'єктів	Амортизаційні відрахування
• на розширення, реконструкцію і технічне переоснащення діючих основних фондів	Відрахування від розподілюваного прибутку
• на придбання основних фондів	Кошти від реалізації основних фондів та іншого майна

Напрями використання коштів	Джерела інвестиційних ресурсів
Сплата відсотків за довгостроковими кредитами банку	Цільові інвестиції внутрішніх інвесторів
Погашення довгострокових кредитів банків	Безкоштовно надані кошти меценатами на цільове фінансування
Погашення внутрішньосистемних позик	Емісія акцій
Різниця в цінах на будівельні матеріали і обладнання	Довгострокові кредити банку
Інші витрати	Внутрішньосистемні позики
Разом	Разом
Залишок коштів на кінець року	
БАЛАНС	БАЛАНС

Кошторис використання фонду матеріального заохочення

Показники	Всього		Кварт.	
	Σ тис. грн.	Частка %	1	2
1. Залишок коштів на <u>поч.</u> періоду				
2. Джерела надходження коштів				
2.1				
2.2				
Разом:				
3. Напрями використання коштів				
3.1				
3.2				
Разом:				
4. Залишок коштів на <u>кінець</u> року				

Грошові платежі (витрати)

- Зарплата і прирівняні до неї платежі
- Податкові і неподаткові платежі
- Погашення заборго-ті постачальникам
- Сплата % і погашення кредиту банку
- Погашення заборгованості ін. кредит-м
- Авансові платежі
- Платежі за векселями
- Виплата дивідендів
- Інші платежі (витрати)

Разом:

Чистий грошовий потік

Залишок коштів на поч. пл. періоду

Залишок коштів на кінець пл. періоду

3. Оперативне фінансове планування

Баланс грошових потоків

Конкретизований прогност грошових коштів за джерелами надходження і напрямками використання на певний відтинок часу.

Баланс грошових потоків

Статті

Грошові надходження

- Дохід від реалізації продукції (товарів)
- Доходи від реалізації необоротних акт-в
- Погашення дебіторської заборгованості
- Поповнення засновниками статутного капіталу
- Реалізація цінних паперів
- Орендна плата
- Дивіденди та доходи від ЦП і депозитів
- Кредити отримані
- Інші надходження

Разом:

Платіжний календар

Статті

1
дек

Сальдо коштів на початок періоду

П Ф

Грошові надходження

1. Дохід від реалізації продукції

2. Погашення дебіторської заборгованості

Разом позитивний грошовий потік:

Платежі (відтік грошей)

1. Оплата тов-матеріальних цінностей

2. Виплата заробітної плати і прирівняних до неї платежів

Разом негативний грошовий потік:

Чистий грошовий потік

Сальдо коштів на кінець року