

# **ТЕМА 11**

## **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

# Цель занятия:

Определить назначение и место финансового плана в системе планирования предприятия.

Познакомиться с методикой расчетов плановых показателей финансового плана. Определить методы осуществления финансового контроля на предприятии.

# **План лекции:**

**11.1. Содержание и задачи  
финансового плана**

**11.2. Планирование потребности в  
финансовых ресурсах**

**11.3. Планирование прибыльности  
предприятия**

**11.4. Финансовый контроль на  
предприятии**

## 11.1. Содержание и задачи финансового плана

**Финансирование** - это привлечение необходимых средств для покрытия потребности предприятия в основном и оборотном капитале. **Источники финансирования** делятся на **собственные и привлеченные.**

## 11.1. Содержание и задачи финансового плана

**Цель разработки финансового  
плана** СОСТОИТ ВО ВЗАИМОСОГЛАСОВАНИИ  
ДОХОДОВ И ЗАТРАТ .

## 11.1. Содержание и задачи финансового плана

**Финансовое планирование** - это определение объема финансовых ресурсов, необходимых для производственно-хозяйственной деятельности предприятия, а также источников их поступления.

## 11.1. Содержание и задачи финансового плана

Финансовый план по схеме,  
отвечающей положениям (стандартам)  
бухгалтерского учета разрабатывается  
по видам деятельности:

**операционной, инвестиционной и  
финансовой.**

## 11.1. Содержание и задачи финансового плана

**Оперативное финансовое планирование** включает разработку и разработку таких оперативных планов:

- оперативного финансового плана (баланса поступлений и расходов средств);
- платежного календаря;
- кредитного плана;
- кассового плана.



## 11.2. Планирование потребности в финансовых ресурсах

**В процессе финансового планирования определяются будущие финансовые потребности:** когда и какие именно средства будут востребованы в плановом периоде.

## 11.2. Планирование потребности в финансовых ресурсах

**Потребность в оборотных средствах** является одним из объектов финансового планирования. Размер оборотного капитала, который образует каждую составляющую текущих активов, должен отвечать потребностям и возможностям предприятия по производству и реализации продукции. На практике используются **два метода определения потребности: прямой и экономический.**

## 11.3. Планирование прибыльности предприятия

Процедура расчета валовой и чистой прибыли в плановом периоде содержит определение таких составляющих:

- чистого дохода (выручки) от реализации продукции, услуг;
- валовой прибыли;
- финансового результата от операционной деятельности до налогообложения;
- прибыли (убытка) от обычной деятельности;
- чистой прибыли (убытка) в плановом периоде.

## 11.3. Планирование прибыльности предприятия

*На предприятиях могут быть применены три метода планирования прибыли от обычной деятельности до налогообложения: прямой, по показателям затрат на один рубль продукции, экономический (аналитический метод).*

## 11.3. Планирование прибыльности предприятия

Прибыль от обычной деятельности, которую получит предприятие в плановом периоде, подлежит распределению. В распределении прибыли можно выделить два этапа:

- 1) собственно распределение прибыли;
- 2) распределение и использование прибыли, которая осталась в распоряжении предприятий после осуществления платежей в бюджет.

# 11.3. Планирование прибыльности предприятия

## Анализ «затраты-объем-прибыль» позволяет:

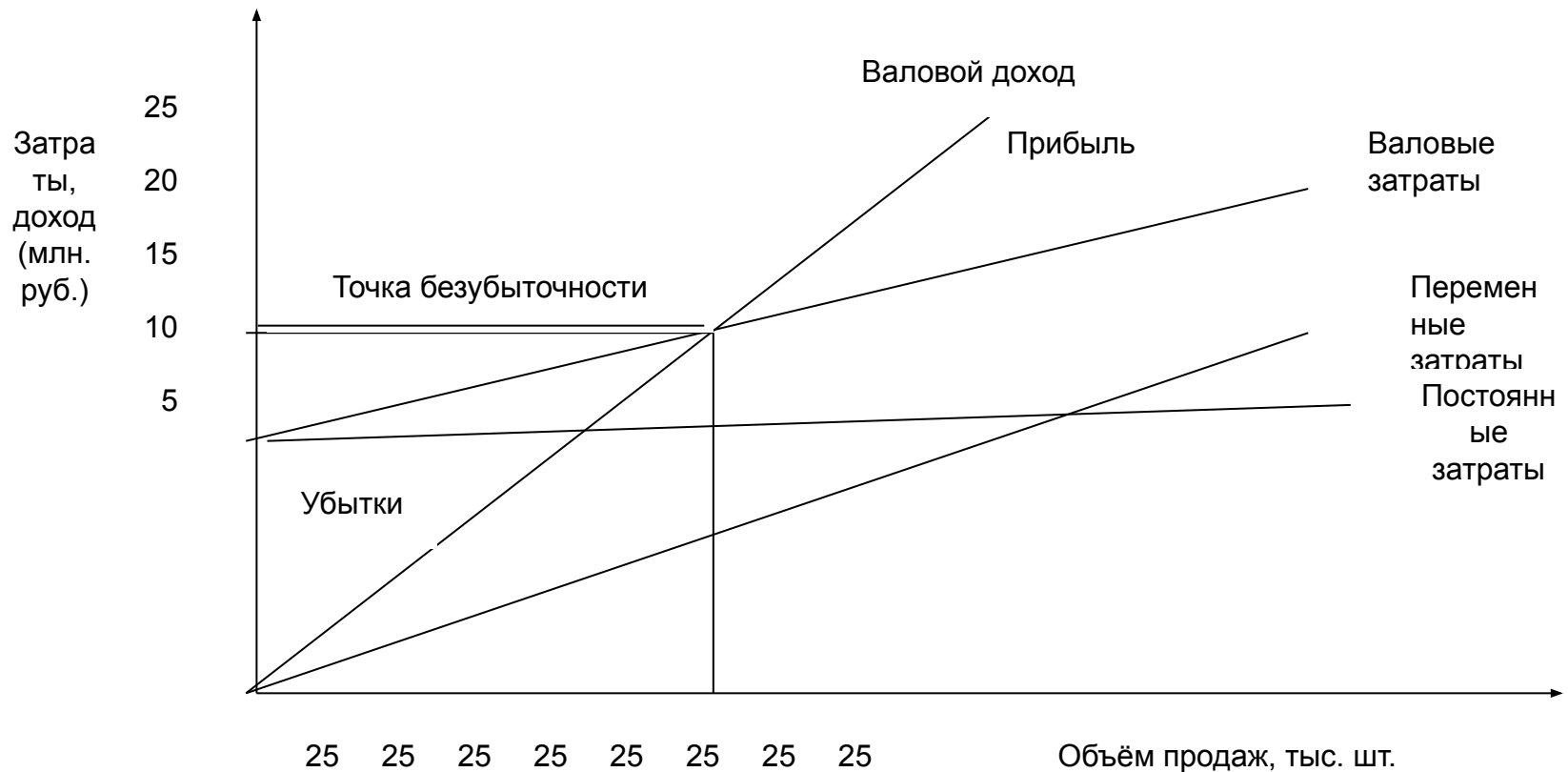
- определять объемы производства и реализации продукции с точки зрения их безубыточности;
- принимать решения относительно целевых размеров прибыли;
- определять предельный объем производства продукции, дальнейшее увеличение которого уменьшает прибыль, так как начинается снижение предельной прибыли .

## 11.3. Планирование прибыльности предприятия

Для определения плановой величины объема производства и продаж, которая отвечает безубыточному состоянию предприятия, необходимо знать три величины:

- оптовую цену продаж товара;
- объем постоянных (фиксированных) затрат;
- объем переменных затрат.

# 11.3. Планирование прибыльности предприятия



**Определение точки безубыточности предприятия**



## 11.4. Финансовый контроль на предприятии

Основой контроля над использованием средств по целевому назначению является смета затрат, утвержденная руководителем предприятия, соблюдение установленных норм затрат имеющихся средств. В центре внимания финансового контроля находится прибыль от реализации продукции, общая прибыль и рентабельность.

## 11.4. Финансовый контроль на предприятии

**Методы контроля** - это разнообразные способы и приемы проверок и ревизий, а также способы построения учета и документооборота. Проверки и ревизии бывают **внутренними и внешними.**

## 11.4. Финансовый контроль на предприятии

**Аудит** - это системный процесс получения и оценивания объективных данных об экономических действиях и событиях, которые устанавливают уровень их соответствия определенному критерию и представляют результаты заинтересованным пользователям .

# ВЫВОДЫ

1. Финансовое планирование - это определение объема финансовых ресурсов, необходимых для производственно-хозяйственной деятельности предприятия, а также источников их поступления. Цель разработки финансового плана состоит в сбалансировании доходов и затрат. Финансовый план делят на текущий и долгосрочный.

# ВЫВОДЫ

2. В процессе финансового планирования определяются будущие финансовые потребности: когда и какие именно средства (основной и оборотный капитал) будут востребованы в плановом периоде. На практике используются два метода определения потребности: прямой и экономический.

# ВЫВОДЫ

3. Обобщающими финансовыми показателями деятельности предприятия являются валовая и чистая прибыль. При планировании прибыли учитываются внешние и внутренние условия деятельности предприятия. На предприятиях могут быть применены три метода планирования прибыли от обычной деятельности до налогообложения: прямой, по показателям затрат на один рубль продукции, экономический (аналитический метод).

# ВЫВОДЫ

4. С помощью финансового контроля устанавливается соответствие натуральных и стоимостных показателей, соответствие производственной деятельности законодательству, правильность взаиморасчетов с бюджетом.