

Сущность финансового менеджмента

Выполнил: Фатыхов Дильшат
Ф- 1202

- *Основная задача финансового планирования — поиск и выбор наиболее выгодного и финансово-устойчивого варианта финансового плана (бюджета) фирмы. Финансовый план — это комплексный план функционирования и развития предприятия в стоимостном (денежном) выражении. В финансовом плане прогнозируются эффективность и финансовые результаты производственной, инвестиционной и финансовой деятельности фирмы.*

- *Менеджмент* – от английского слова «manage» – управлять.
- Следовательно, *финансовый менеджмент* – управление финансами, т.е. процесс управления денежным оборотом, формированием и использованием финансовых ресурсов предприятий. Это так же система форм, методов и примеров, с помощью которых осуществляется управление денежным обороте и финансовыми ресурсами.

- Финансовый менеджмент включает процесс планирования решений, направленных на максимизацию благосостояния предпринимателей. Финансовые менеджеры решают задачи по контролю и регулированию денежных операций, приобретению фондов, мобилизации и распределению финансового капитала, а также учету соотношения между риском и прибылью: При исполнении своих обязанностей финансовый менеджер соприкасается с бухгалтерским учетом и финансовой информацией.

- Элементами финансового менеджмента являются: анализ финансового состояния предприятия; анализ и принятие решений по оценке инвестиций; управление активами предприятий, бюджеты и прогнозы наличия потока денежных средств, определение точки безубыточности и доли постоянных издержек в полных издержках и др.

● *Функции финансового менеджера:*

- 1. Планирование финансов.*
- 2. Организация планирования*
- 3. Процесс планирования*
- 4. Прогнозирование*
- 5. Организация*

А: Исходные данные ТОО «Атамекен», в тг.

| АКТИВ | Тенге |
|---|----------------|
| Деньги в кассе и на счете в банке | 28000 |
| Дебиторы | 274000 |
| Материалы | 18000 |
| Готовая продукция | 52000 |
| Всего оборотных средств | 372000 |
| Оборудование 150000 минус износ (10%) 15000 | 135000 |
| Здания 600000 минус износ (5%) 30000 | 570000 |
| Всего основных средств | 705000 |
| Всего актив | 1077000 |
| ПАССИВ | тенге |
| Кредиторы | 407000 |
| Уставный капитал | 400000 |
| Нераспределенная прибыль | 270000 |
| Всего пассив | 1077000 |
| | |

А-2: Предполагаемый объем реализации, ед. На 2015 год (1 квартал)

| Период | Количество |
|---------------------------|------------|
| Январь | 900 |
| Февраль | 1400 |
| Март | 650 |
| I квартал | 2950 |
| Цена реализации тенге\ед. | 120 |

Продажи = Количество проданных единиц * Цена единицы

| Таблица 1. Бюджет продаж. | | | | |
|---------------------------------------|--------|---------|-------|-----------|
| | Январь | Февраль | Март | Квартал 1 |
| Кол-во единиц | 900 | 1400 | 650 | 2950 |
| Цена за ед., в тг. | 120 | 120 | 120 | 120 |
| Продажи (выручка от реализации) в тг. | 108000 | 168000 | 78000 | 354000 |

Примечание: Составлено автором из исходных данных ТОО «Атамекен».

Бюджет производства

Необходимое производство = Продажи (ед.) + Необходимый запас на конец периода (ед.) - Запас на начало периода(ед.)

| Таблица 2. Бюджет производства | | | | |
|---|--------|---------|------|-----------|
| | Январь | Февраль | Март | Квартал 1 |
| 1. Продажи (см.п.А.) | 900 | 1400 | 650 | 2950 |
| 2.Остаток на конец (п.Д) | 900 | 980 | 1100 | 1100 |
| 3.Итого (1+2) | 1800 | 2380 | 1750 | 4050 |
| 4. Остаток на начало (п.Д) | 950 | 900 | 980 | 950 |
| 5.Необходимое пр-во (3-4) | 850 | 1480 | 770 | 3100 |
| Примечание: Составлено автором из исходных данных ТОО «Атамекен». | | | | |

Бюджет обеспечения сырьем и материалами

Необходимое снабжение = Производство (ед.) + Конечный запас – Начальный запас
Стоимость снабжения материалами = Необходимое снабжение * Затраты на единицу

Таблица 3. Бюджет обеспечения сырьем и материалами.

| | Январь | Февраль | Март | Квартал 1 |
|---|--------|---------|-------|-----------|
| Необходимый выпуск (таб. 2, п.5) | 850 | 1480 | 770 | 3100 |
| + конечный запас (.) | 444 | 231 | 210 | 210 |
| Итого | 1294 | 1711 | 980 | 3310 |
| - начальный запас (. .) | 255 | 444 | 231 | 255 |
| Необходимое снабжение | 1039 | 1267 | 749 | 3055 |
| Стоимость материалов на единицу (см.п.Е) | 25 | 25 | 25 | 25 |
| Стоимость снабжения | 25975 | 31675 | 18725 | 76375 |
| Примечание: Составлено автором из исходных данных ТОО «Атамекен». | | | | |

