

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»  
Таврический колледж  
(структурное подразделение)



**КУРСОВАЯ РАБОТА**  
**на тему: ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ**  
**УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Выполнила**

**Студентка 2 курса**

**Специальность: 38.02.06 Финансы**

**Группа 2Ф9**

**Тимофеева Анастасия Максимовна**

**Научный руководитель: Цыкунов Иван Александрович**

**Симферополь, 2020**

**Актуальность темы:** надежное планирование управления денежными потоками является стержнем в развитии и успешном функционировании предприятия. Данный механизм является основой, мобилизующей и распределяющей финансовые ресурсы предприятия.

**Цель:** знакомство с основными элементами финансового планирования на предприятии.

**Задачи:**

- Изучение понятия финансовый план и определение его роли в системе бизнес-планирования;
- Ознакомление с понятием управления денежными потоками;
- Определение основных методов управления финансово-хозяйственной деятельностью и их роли.

**Объект исследования:** финансовые ресурсы и капитал. Также объектами является непосредственная государственная деятельность или деятельность предприятия, результатом которой является составление финансового плана.

**Предмет исследования:** изучение одного из методов финансового планирования - денежных потоков предприятия, также методика анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности и практика применения её в управленческой деятельности.

Планирование — это процесс разработки и принятия целевых установок в количественном и качественном выражении, а также определения путей их наиболее эффективного достижения.

Эти цели отражают желаемое будущее, выраженное стоимостными или количественными показателями, ключевыми для данного уровня управления.

Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой — с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия

Процесс финансового планирования включает несколько этапов. На первом этапе анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Для этого используют основные финансовые документы предприятий — бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках.

Второй этап предусматривает составление основных прогнозных документов, таких, как прогноз баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств, которые относятся к перспективным финансовым бизнес-планам предприятия.

На третьем этапе происходит уточнение и конкретизация показателей прогнозных финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов.

На четвертом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Высокая роль эффективного управления денежными потоками предприятия определяется следующими основными положениями:

1. Денежные потоки обслуживают осуществление хозяйственной деятельности предприятия практически во всех ее аспектах.
2. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития.
3. Рациональное формирование денежных потоков способствует повышению ритмичности осуществления операционного процесса предприятия.

4. Эффективное управление денежными потоками позволяет сократить потребность предприятия в заемном капитале.
5. Управление денежными потоками является важным финансовым рычагом обеспечения ускорения оборота капитала предприятия.
6. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает снижение риска неплатежеспособности предприятия.
7. Активные формы управления денежными потоками позволяют предприятию получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами.

Управление денежными потоками предприятия является важной составной частью общей системы управления его финансовой деятельностью. Оно позволяет решать разнообразные задачи финансового менеджмента и подчинено его главной цели.

Объектом управления в системе управления денежными потоками выступают денежные потоки предприятия, связанные с осуществлением различных хозяйственных и финансовых операций, а субъектом управления является финансовая служба, состав и численность которой зависит от размера, структуры предприятия, количества операций, направлений деятельности и других факторов.

Процесс управления денежными потоками предприятия базируется на определенных принципах, основными из которых являются:

1. Принцип информативной достоверности.
2. Принцип обеспечения сбалансированности.
3. Принцип обеспечения эффективности.
4. Принцип обеспечения ликвидности.

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия предприятия в процессе его развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени.

Таким образом, управление денежными потоками – важнейший элемент финансовой политики предприятия, оно пронизывает всю систему управления предприятия. Важность и значение управления денежными потоками на предприятии трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Таким образом, финансовое планирование денежных потоков предприятия способствует формированию дополнительных инвестиционных ресурсов для осуществления финансовых инвестиций, являющихся источником прибыли.

Спасибо за внимание!