

Тема 9. Финансовое планирование и прогнозирование

Вопросы:

- 1 Содержание и задачи финансового планирования и прогнозирования
- 2 Принципы и методы финансового планирования и прогнозирования
- 3 Система финансовых планов

1. Содержание и задачи финансового планирования и прогнозирования

Финансовое планирование — это разновидность управленческой деятельности, направленной на определение необходимого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование.

Финансовое прогнозирование — является основой для качественного планирования и представляет научное предвидение будущего.

Финансовое прогнозирование предвидит неопределенное будущее, а планирование предполагает осуществление расчетов в определенных заданных условиях. Финансовые планы конкретизируют прогнозы.

Цель финансового планирования на макроуровне — обеспечение финансовой устойчивости государства, которая проявляется в профиците бюджета, снижении госдолга, укреплении национальной валюты.

Задачи финансового планирования:

- сбалансированность объемов финансовых ресурсов и их источников
- разработка механизма мобилизации финансовых ресурсов
- определение направлений использования финансовых ресурсов
- разработка политики финансовых вложений и инвестиций.

Классификация финансового планирования

1 в зависимости от цели

- 1.1 стратегическое
- 1.2 тактическое
- 1.3 оперативное

2 по охватываемому периоду

- 2.1 долгосрочное
- 2.2 среднесрочное
- 2.3 краткосрочное

3 по направлениям развития

- 3.1 на основе предшествующего опыта (реактивное)
- 3.2 на основе текущего положения (инактивное)
- 3.3 нацелено на будущее (преактивное)
- 3.4 планирование будущего (интерактивное)

4 по используемым методам

- 4.1 расчетно-аналитический
- 4.2 нормативный
- 4.3 балансовый
- 4.4 ЭММ

2. Принципы и методы финансового планирования и прогнозирования

Общие принципы

- 1 единства – планирование должно носить системный характер
- 2 координации – согласованность планов различных структур
- 3 непрерывности – долгосрочные планы разбиваются на краткосрочные планы
- 4 гибкости – придание планам способности изменяться
- 5 точности – конкретизация планов
- 6 научности – обоснованность планов по финансовым показателям с учетом закономерностей развития государства, объективной ситуации, наличия ресурсов
- 7 эффективности – повышение качества планирования, достижение экономического и социального эффекта.

Специфические принципы: платежеспособности, рентабельности, сбалансированности рисков

Методы:

- расчетно- аналитический – основан на анализе достигнутого уровня и его экстраполяции с учетом планируемых изменений
- нормативный – потребность в финресурсах и источниках рассчитывается на основании норм и нормативов (ставки налогов, тарифы, взносы, нормы амортизации)
- балансовый – соответствие потребностей имеющимся финресурсам
- ЭММ – построение модели, выражающей взаимосвязь финпоказателей и факторов на них влияющих.

3. Система финансовых планов

Результатом финансового планирования является составление финансовых планов. В зависимости от звена финансовой системы форма финансовых планов может быть представлена бюджетом, балансом доходов и расходов, сметой и др.

Классификация финансовых планов

1 по охватываемому периоду

- долгосрочный – 3-5 лет (связан с финансовой стратегией)
- текущий – 1 год
- оперативный – несколько дней, месяц, квартал (необходимы для контроля финансовых обязательств)

2 по форме плана

- баланс доходов и расходов
- шахматная таблица – проверочная таблица к балансу доходов и расходов
- бюджет - включает разделы доходов и расходов и составляется на квартал, полугодие, год
- расчет (смета) – составляется по затратам, доходам

3 по назначению

- финансовый план

- валютный план
- кассовый план – план оборота наличных денежных средств
- кредитный план
- план движения денежных средств
- платежный календарь

Виды платежных календарей

1 по текущей деятельности – налоговый календарь, календарь инкассации дебиторской задолженности, календарь выплаты заработной платы

2 по инвестиционной деятельности – календарь формирования портфеля долгосрочных инвестиций

3 по финансовой деятельности – календарь эмиссии ценных бумаг, кредитный календарь

Этапы разработки финансовых планов

- 1) Анализ финансовых показателей за отчетный год
- 2) Разработка учетной политики на плановый год
- 3) Составление расчетов, обосновывающих плановые размеры доходов и расходов
- 4) Доведение плановых заданий до исполнителей
- 5) Контроль за исполнением планов