

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
Российской Федерации
«Тверской государственный университет»
Юридический факультет

КАФЕДРА КОНСТИТУЦИОННОГО, АДМИНИСТРАТИВНОГО И
ТАМОЖЕННОГО ПРАВА

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 38.05.02 – ТАМОЖЕННОЕ ДЕЛО

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине

«Финансы»

Методы финансового планирования

Выполнила: студентка 28 группы

Мусиенко Арина Андреевна

Научный руководитель:

Доктор экономических наук,
профессор кафедры КАиТП Сухарев А.Н.

Тверь, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3-4
ГЛАВА 1.ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	5
1.1. Сущность финансового планирования.....	5-6
1.2. Виды финансового планирования.....	7-8
ГЛАВА 2.АНАЛИЗ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ.....	9
2.1. Содержание методов финансового планирования.....	9-10
2.2. Преимущества и недостатки методов финансового планирования.....	11-12
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	13-15
БИБЛИОГРАФИЯ.....	16-17

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики предприниматели не достигнут успеха, если не будут разрабатывать чёткий и эффективный план на свою деятельность, постоянно собирать информацию как о состоянии целевых рынков, положении на них своих конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях. В период экономической нестабильности, а также быстро меняющихся условий внешней среды планирование приобретает особую ценность для сохранения финансовой устойчивости предприятия, так как эффективность работы предприятий во многом зависит от состояния внутрифирменного финансового планирования.

Актуальность выбранной темы определена тем, что каждому предприятию для эффективной работы необходимо анализировать предшествующие периоды, исходя из анализа, составлять планы на дальнейшую деятельность. В развитых странах наличие процедуры планирования является нормой для любой компании, и в последние годы уже становится нормой для российских компаний.

Целью данной курсовой работы является изучение и анализ методов финансового планирования. Для реализации поставленной цели были выдвинуты следующие задачи:

- Изучить сущность финансового планирования
- Изучить виды финансового планирования
- Выявить преимущества и недостатки методов финансового планирования
- Рассмотреть пути решения проблем, связанных с финансовым планированием

Поставленные цели и задачи определили следующую логику написания курсовой работы: в первой главе раскрыты сущность и виды финансового планирования, во второй главе раскрыты содержание методов финансового планирования, их преимущества и недостатки.

При раскрытии темы были использованы труды российских учёных и специалистов (П. Н. Брусов, М. В. Чумакова, Р. С. Стрелкова и т.д.), а также использован ряд научных статей, опубликованных в журнале «Молодой учёный».

Объектом исследования являются финансовые отношения, складывающиеся в сфере финансового планирования.

Предметом исследования является совокупность финансовых методов, регулирующих отношения в сфере финансового планирования.

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

1.1. Сущность финансового планирования

Управлять – значит предвидеть, планировать, поэтому наиболее важным элементом предпринимательской деятельности является планирование.

В условиях экономических отношений существует несколько причин, по которым можно определить необходимость разработки прогнозов и планов, например:

- оптимизация экономических отношений
- неопределенность будущего
- координирующая роль планов

В экономической литературе финансовое планирование рассматривается как вид управленческой деятельности, направленный на достижение сбалансированности между движением денежных и материальных ресурсов предприятия, обеспечения платежеспособности, ликвидности и увеличения рентабельных активов, собственного капитала и продаж.¹

Проанализировав опыт деятельности успешных компаний можно сказать, что правильно организованная система финансового планирования позволяет решить ряд задач:

- определить пути эффективного инвестирования в капитал и оценки степени рациональности его использования;
- нацелить работников на достижение целей и решение поставленных перед предприятием задач;
- эффективно обеспечить производственно-хозяйственную деятельность требуемыми средствами;

¹ Электронное издание на основе: Финансовое планирование : учеб. пособие / М. А. Конищева, Ю. И. Черкасова, Т. В. Живаева. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2016. - 256 с. - ISBN 978-5-7638-3500-7.

В качестве главной цели финансового планирования на предприятии можно рассматривать обоснование стратегии его развития с позиции компромисса между доходностью, ликвидностью и риском, а также определение нужного объема финансовых ресурсов для реализации данной стратегии. В зависимости от выбранных критериев принятия финансовых решений целями финансового планирования могут быть:¹



Рис.1. Цели финансового планирования

Анализируя опыт как отечественных, так и зарубежных экономистов можно с уверенностью сказать, что пренебрежение планированием на предприятии повлечёт за собой как финансовые потери, так и банкротство предприятия. Планирование играет важную роль в управлении и занимает основное место в механизме хозяйственного управления как способ достижения цели на основе сбалансированности и последовательности выполнения всех производственных операций. Внутрифирменное планирование способствует обеспечению слаженной работы подразделений предприятия для улучшения качества управления.

¹ Стрелкова Р. С. Финансовое планирование как способ улучшения использования финансовых ресурсов // Молодой ученый. — 2018. — №38. — С. 64-67. — URL <https://moluch.ru/archive/224/52721/>

1.2. Виды финансового планирования

Финансовое планирование формулирует пути и способы достижения финансовых целей предприятия. Различают: долгосрочное и краткосрочное планирование.

Долгосрочное финансовое планирование преимущественно охватывает период от 12 месяцев до трех лет, однако может носить и более длительный характер. Рост продолжительности планируемого периода оказывает обратное влияние на точность плановых показателей и их предсказуемость. Недостатком долгосрочного финансового планирования является условность его показателей, обусловленная нестабильностью экономической ситуации, полноценное предвидение которой невозможно.

Под краткосрочным финансовым планированием понимается вид планирования, обоснование экономических показателей на плановый период, продолжительность которого не превышает 12 месяцев. Краткосрочное финансовое планирование находится в тесной взаимосвязи с краткосрочными (текущими) активами организации и такими же ее обязательствами.¹

Содержание финансовых планов определяется временным периодом составления плана и уровнем масштабности целей, что позволяет подразделить финансовое планирование на стратегическое, тактическое и оперативное.

Перспективное (стратегическое) планирование основывается на прогнозировании. С его помощью составляется прогноз на потребность в новых видах продукции, товарная и сбытовая стратегия предприятия по различным рынкам сбыта. Тактическое планирование разрабатывается в разрезе пятилетнего плана и уточняет его показатели. Оперативно-

¹ Долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование: [Электронный ресурс] // URL: <https://spravochnick.ru/>

производственное планирование конкретизирует задания текущего годового плана на более короткие отрезки времени (месяц, декада, смена, час). С помощью данного плана обеспечивается ритмичный выпуск продукции и равномерная работа предприятия.

Таблица 1. Сравнение параметров стратегического, тактического и оперативного финансового планирования

Параметры	Стратегическое	Тактическое	Оперативное
Задачи планирования	Обеспечение реализации миссии фирмы; определение программы деятельности	Вопросы финансирования, инвестирования, сбыта, снабжения, персонала	Обеспечение надежности повседневного функционирования
Уровень планирования	Уровень корпорации	Уровень предприятия	Уровень функциональных отделов
Носители идей планирования	Менеджмент высшего уровня	Менеджмент высшего и среднего уровня	Менеджмент среднего и низшего уровня
Горизонт планирования	Длительные сроки; широкий спектр альтернатив	Средние сроки (1–2 года)	Короткие сроки, ограниченный спектр альтернатив

Преимущества системы планирования отражаются в реализации поставленных стратегических целей в конкретные показатели, обеспечении финансовыми ресурсами экономических процессов развития предприятия в условиях рыночной конкуренции, получении финансовой поддержки от инвесторов.¹

Таким образом, система финансового планирования — основной инструмент для результативного повседневного управления компанией. Следует понимать, что все три типа планирования не должны противоречить друг другу, ведь они образуют единую систему.

¹ Чумакова М. В. Современное состояние процессов планирования на предприятии // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 451-457. — URL <https://moluch.ru/archive/124/34207/>

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

2.1. Содержание методов финансового планирования

Для того чтобы подробно рассмотреть современные процессы планирования на предприятии необходимо обратиться к методам планирования на предприятии, которые тесно взаимосвязаны друг с другом.

При нормативном методе плановые показатели рассчитываются на основе установленных прогрессивных норм и финансово-бюджетных нормативов, являющихся надлежащей основой для финансового планирования с соблюдением режима экономии. Потребность предприятия в финансовых ресурсах определяются на основе заранее установленных норм и нормативов. Например, ставки налогов и сборов, тарифы отчислений в государственные социальные фонды, нормы амортизационных отчислений, учетная банковская процентная ставка и др.¹

Суть балансового метода состоит в том, что благодаря балансу имеющиеся в наличии финансовые ресурсы приводят в соответствие с фактическими потребностями в них. Балансовый метод применяется при прогнозировании поступлений и выплат из денежных фондов, составления квартального плана доходов и расходов, платежного календаря и т. п.

Расчетно-аналитический метод используется для расчета показателей плана и анализа их динамики. Данный метод позволяет определить базисный уровень основных показателей плана и их изменения в плановом периоде за счет количественного влияния основных факторов; рассчитать индексы изменения плановых показателей по сравнению с базисным уровнем; применение экспертных оценок характерно для этого метода.

Экономико-математическое моделирование даёт возможность разрабатывать экономические модели зависимости показателей, базируясь на выявлении изменений их количественных параметров по сравнению с

¹ Четверов В. С. Методы финансового планирования // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 537-539. — URL <https://moluch.ru/archive/83/15167/>

основными факторами, подготавливать различные варианты плана и выбрать подходящий.¹

Сетевой метод практикуют крупные организации. Благодаря сетевым графикам и моделям возможно представление организационной и технологической последовательности выполнения операций и взаимосвязи между ними; акцентирование внимания на отдельных важных хозяйственных операциях; обеспечение их координации.

Экономико-статистический метод применим при изучении массовых явлений, процессов, фактов и выявлении тенденций и закономерностей их развития. Благодаря ему возможно установление количественного влияния отдельных факторов на изучаемый результат, выявление главных факторов, обусловивших изменения в течении экономических процессов, исследование закономерности динамики конкретного показателя.

С помощью метода оптимизации плановых решений разрабатываются различные варианты расчетов, из которых выбирают один. При выборе наиболее подходящего варианта применяются данные критерии: максимальная рентабельность вложенного капитала; максимальное значение прибыли; максимальная оборачиваемость капитала; оптимальное соотношение заемных и собственных средств предприятия.²

Рассмотрев более детально современные методы планирования, можно понять, что в настоящее время практически невозможно найти идеальный метод планирования на предприятии, ведь каждый из них имеет свои преимущества и недостатки, которые будут отображены далее.

¹ Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб. для магистров / Т. И. Григорьева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2012. — 462 с.

² Чумакова М. В. Современное состояние процессов планирования на предприятии // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 451-457. — URL <https://moluch.ru/archive/124/34207/>

2.2. Преимущества и недостатки методов финансового планирования

Методы планирования дают возможность выявлять динамику определённых показателей и составлять прогноз перспективного развития предприятия. Они обеспечивают эффективное распределение ресурсов на предприятии.¹

Таблица 2. Преимущества и недостатки методов финансового планирования

Название метода	Преимущества	Недостатки
Расчетно-аналитический метод	Используется при отсутствии технико-экономических нормативов. Применяют, когда планируется сумма прибыли и доходов, прогнозируются динамики активов и пассивов	Приводит к серьезным искажениям в конечных параметрах всего финансового плана, если у предприятия имеются недогруженные активы
Метод оптимизации плановых решений	Комбинирует в себе достоинства нормативного, расчетно-аналитического и балансового методов. Существует много вариантов метода	Если отсутствуют достоверные исходные предпосылки для финансового планирования возможно отклонение фактических показателей от запланированных
Балансовый метод	Правильная обоснованность и реалистичность, т. к. необходимы верные элементы доходов и расходов для ведения их учета	Некоторые искажения величины из-за невозможности исключения из расчёта не установленных потерь
Нормативный метод	Возможность разработки мероприятий по минимизации отклонений при учёте нормативов и фактических	Частые изменения в регулирующих нормативах приводят к необходимости внесения изменений во внутрифирменные нормативы

¹ Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учеб. пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. — М.: КНОРУС, 2015. — 226 с.

	показателей	
Экономико-математическое моделирование	Широко применим в планировании финансовых показателей, позволяет выявлять зависимость среднего значения финансового показателя от нескольких факторов	Из-за небольшого периода исследования невозможно определить общие закономерности. Но при большом периоде тоже возникают сложности. Наиболее оптимальным является период в 1–2 года
Экономико-статистический метод	Прост в применении, есть возможность отобразить динамику показателя и составить прогноз	Маленькая точность прогноза из-за невозможности учёта новых тенденций и факторов, влияющих на динамику рассматриваемого показателя. Применяется при неизменности условий формирования финансового показателя
Сетевой метод	Сетевой график показывает процесс выполнения комплекса операций с возможностью их корректировки на каждой из стадий процесса	Достаточно сложный метод, трудно обеспечить гибкость планирования

Подводя итог можно сказать, что современные условия деятельности предприятий вынуждают использовать одновременно несколько методов планирования, совершенствовать их и внедрять новые, дающие возможность более эффективно реагировать на изменение внешних условий, более наглядно описывать достижение результатов, проводить анализ последствий принятия тех или иных решений. Объясняется это тем, что большинство из данных методов не могут дать высокую точность прогнозов в современных условиях.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение курсового исследования можно сделать следующие выводы:

1. Успешный результат финансовой стратегии предприятия обеспечивается, когда теория и практика стратегии взаимно уравновешиваются. Так же необходимо отметить, что перспективное планирование – это стремление заранее принимать во внимание все внешние и внутренние факторы, которые обеспечивают нормальные условия для успешного функционирования и развития предприятия. Данное планирование даёт возможность наиболее эффективно использовать ресурсы каждым производственным подразделением и всем предприятием.

Можно сказать, что внедрение системы финансового планирования на предприятии является логичным завершением последовательных шагов, которые предпринимаются предприятием для сохранения ликвидности, рентабельности и осуществления дальнейшей хозяйственной деятельности.¹

2. Содержание финансовых планов определяется временным периодом составления плана и уровнем масштабности целей, что позволяет подразделить финансовое планирование на стратегическое, тактическое и оперативное. Следует понимать, что все три типа планирования не должны противоречить друг другу, ведь они образуют единую систему.

3. Финансовое планирование является неотъемлемой частью деятельности любой коммерческой организации, ведь оно способствует эффективному распределению денежных средств для реализации краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей, а также помогает достичь предполагаемых результатов и намеченных целей, которые направлены на развитие предприятия. Методы финансового планирования

разнообразны, имеют свои преимущества и недостатки, которые стоит учитывать при выявлении подходящего метода для той или иной организации. Но в современных рыночных условиях организациям зачастую приходится совмещать сразу несколько методов финансового планирования, ведь подобрать идеально подходящий практически невозможно.

4. К сожалению, на данный момент, проблема такова, что «культура планирования» на российских предприятиях практически отсутствует. Отсутствие системы планирования на предприятиях влечёт за собой принятие ошибочных управленческих решений и, как следствие, снижение конкурентоспособности предприятия, нарушение координации действий между его подразделениями. Известно, что у половины российских коммерческих организаций планирование неэффективно, так как отклонение фактических результатов от планируемых часто превышает от 20 до 30%.

Данная ситуация представляет собой серьёзную экономическую проблему, ведь как уже было выявлено ранее, финансовый план – основа для принятия оперативных управленческих решений.

Уместно обратить внимание, что решить данную проблему возможно посредством бюджетирования, так как при этом происходит увеличение годового денежного потока и снижение потребности в кредитных ресурсах.

Исходя из анализа исследований деятельности как зарубежных, так и российских предприятий можно сделать вывод, что существует необходимость модернизации финансового механизма. Например, по результатам экономического анализа распределять финансовые ресурсы по конкретным направлениям деятельности организации, в зависимости от предполагаемого спроса на ту или иную продукцию. Также контроль над достижением целевых показателей подразделениями организации и

¹ Шапарь Д. С. Финансовое планирование как инструмент финансового оздоровления предприятия во время санации [Текст] // Инновационная экономика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, май 2018 г.). — Казань: Молодой ученый, 2018. — С. 27-31. — URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/295/14124/>

повышение финансовой прозрачности помогут усовершенствовать систему финансового планирования на предприятии.

Данная работа имела целью доказать необходимость финансового планирования компании, рассчитывающей на успех в современных условиях рынка. Были рассмотрены такие вопросы как: понятие, цели, задачи, процесс финансового планирования; виды финансового планирования; принципы и методы финансового планирования; преимущества и недостатки методов финансового планирования.

БИБЛИОГРАФИЯ

Специальная литература:

1. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента: учебник. — М.: Омега-Л, 2012. — 674 с. — URL <http://www.vse-uchebniki.ru/uchebniki-finansovyj-menedzhment/blank-finansovyj-menedzhment/>;
2. Брусков, П. Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учеб. пособие / П. Н. Брусков, Т. В. Филатова. — М.: КНОРУС, 2015. — 226 с. — URL <https://znanium.com/spec/catalog/author/>;
3. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб. для магистров / Т. И. Григорьева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2012. — 462 с. — URL <https://biblionline.ru/book/finansovyuy-analiz-dlya-menedzherov-ocenka-prognoz-380579>;
4. Дрок Т. Е., Шапарь Д. С. О роли финансового планирования, обеспечивающего устойчивое развитие предприятия // Вопросы экономики и управления. — 2016. — № 5.1. — С. 94–97. — URL <https://elibrary.ru/item.asp?id=27200305>;
5. Стрелкова Р. С. Финансовое планирование как способ улучшения использования финансовых ресурсов // Молодой ученый. — 2018. — №38. — С. 64-67. — URL <https://moluch.ru/archive/224/52721/>;
6. Четверов В. С. Методы финансового планирования // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 537-539. — URL <https://moluch.ru/archive/83/15167/>;
7. Чумакова М. В. Современное состояние процессов планирования на предприятии // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 451-457. — URL <https://moluch.ru/archive/124/34207/> ;
8. Шапарь Д. С. Финансовое планирование как инструмент финансового оздоровления предприятия во время санации [Текст] // Инновационная экономика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, май 2018

г.). — Казань: Молодой ученый, 2018. — С. 27-31. — URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/295/14124/>;

Интернет-ресурсы:

1. Долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование: [Электронный ресурс] // URL: <https://spravochnick.ru/>;
2. Электронное издание на основе: Финансовое планирование: учеб. пособие \ М. А. Конищева, Ю. И. Черкасова, Т. В. Живаева. – 2016 г. – 256 с. — URL <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785763835007.html>;