**Министерство образования и науки РФ**

**Федеральное государственное бюджетное**

**Образовательное учреждение**

**Высшего образования**

**«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 2 курса 28 группы

Новоторова К.Г.

Научный руководитель: профессор д.э.н.

Сухарев А.Н

Тверь 2018

**Содержание**

Введение…………………………………………………………………..…...3

Глава I. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ И ПРИЁМЫ РАССЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Методы расчета отдельных финансовых показателей...…………..……5

1.2 Общие методы составления финансового плана.….……………………9

Глава II. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

2.1 Анализ возможностей применения методов финансового планирования малыми предприятиями…………………………………………………………12

2.2 Финансовое планирование на современном этапе: недостатки и пути совершенствования………………………………………………………………14

Заключение…………………………………………………………...……….18

Список использованных источников…...………………...…………………19

**Введение**

В курсовой работе будет рассматриваться тема «Методы финансового планирования».

Актуальность данной работы очевидна в нынешних экономических условиях. Прежде всего, это связано с переходом от командной модели экономики к рыночным отношениям. В наше время рынок запрашивает серьезные требования к предприятию. Динамичность и сложность происходящих на предприятии процессов вынуждает к более серьезному применению планирования. К основным факторам, которые влияют на рост роли планирования в современных условиях можно отнести:

- увеличение масштаба фирмы и осложнение форм деятельности;

- высокий уровень нестабильности внешних факторов и условий;

- изменение стиля управления персоналом;

Возможности планирования на предприятии зачастую ограничены рядом субъективных и объективных причин.

Наиболее важными можно считать:

- возможность поглощения конкурентной фирмой;

- возможность монополизации при установлении цены реализации продукта;

- изменчивость внешней среды;

- отношения по контракту;

В условиях рыночной экономики у предпринимателей не получится достичь стабильного успеха, если они не будут эффективно и четко планировать свою деятельность и думать о собственных возможностях и перспективах.

Объектом исследования являются методы финансового планирования.

Предметом исследования является рассмотрение отдельных вопросов, сформулированных в качестве задач данного исследования.

Цель курсовой работы – рассмотреть методы финансового планирования и доказать, что финансовое планирование необходимо для предприятий, которые рассчитывают на успех своей деятельности в современных условиях рынка.

Для достижения цели курсовой работы будут выполнены следующие задачи:

- рассмотрены основные методы финансового планирования;

- проанализированы возможности применения данных методов;

- выявлены недостатки методов финансового планирования на современном этапе;

- продемонстрированы пути возможного совершенствования.

**ГЛАВА I**

**ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ И ПРИЁМЫ РАССЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

* 1. **Методы расчетов отдельных показателей**

С одной стороны, финансовое планирование представляет собой точные расчеты финансовых показателей на ближайшее время, а с другой – прогнозные расчеты, носящие многовариантный и вероятностный характер.

Планирование финансовых показателей осуществляется путём применения определенных методов, которые отвечают целям и задачам предприятия в условиях рыночной экономики, и помогают осуществлять эффективную управленческую деятельность.

Рассмотрим следующие методы, применяющиеся в практике финансового планирования:

Нормативный метод

Нормативный метод распределения прибыли играет положительную роль для предприятия, которая выражается в том, что субъекты управления, заранее устанавливая нормативы, задают минимальную границу эффективности их использования, и, так же, обеспечивают соответствие структуры и объема финансовых ресурсов реальной потребности в них.

Нормативная система финансового планирования включает в себя:

1. Федеральные нормативы

Федеральные нормативы считаются едиными для всех субъектов и отраслей по всей территории Российской Федерации. К таким нормативам относятся ставки тарифных взносов на социальное страхование, ставки федеральных налогов и др.

1. Отраслевые нормативы

Отраслевые нормативы оказывают своё действие на отдельные отрасли или на такие формы хозяйствующих субъектов, как акционерные общества и малые предприятия. К данным нормативам относятся нормы амортизационных отчислений отдельных видов основных фондов, нормы льгот по налогообложению и др.

1. Нормативы хозяйствующего субъекта

Нормативы хозяйствующих субъектов используются данными субъектами при регулировании финансовой деятельности и производственно-торгового процесса. Разрабатываются в целях эффективного вложения капитала. К этим нормативам относятся нормы кредиторской задолженности, нормативы распределения финансовой прибыли и ресурсов.

Таким образом, нормативный метод планирования заключается в установке фиксированной системы норм для определенного периода времени.

Расчетно-аналитический метод

Суть расчетно-аналитического метода состоит в том, что он показывает, как факторы влияют на величину прибыли. В основе метода лежит экспертная оценка, так как взаимосвязь показателей устанавливается косвенно при анализе их связи и динамики, и в связи с отсутствием технико-экономических норматив.

В основном, данный метод находит своё применение при планировании доходов и прибыли, определении величины отчислений в различные фонды (потребления, накопления, резервный и др.)

Планируемую величину финансовых показателей можно представить по данной формуле:

Ф.n.пл = Ф.nотч х I, где

* Ф.n.пл – планируемая величина финансового показателя;
* Ф.n.отч – отчетное значение финансового показателя;
* I – индекс изменения финансового показателя.[[1]](#footnote-1)

Балансовый метод

Сущность данного метода заключается в балансировке распределения финансовых ресурсов и прибыли, и в потребности поступления их в финансовые фонды. При применении балансового метода обеспечивается сбалансированность поступлений и доходов с отчислениями и расходами.

Балансовая увязка по финансовым ресурсам рассчитывается по следующей формуле:

Он + П = Р + Ок, где

* Он – остаток средств фонда на начало периода;
* Ок – остаток средств фонда на конец периода;
* П – поступление средств;
* Р – расход средств.[[2]](#footnote-2)

Метод оптимизации плановых решений

Суть данного метода заключается в том, что при разработке разных вариантов плановых расчётов выбирается самый оптимальный из них. Благодаря имитационному моделированию разрабатываются несколько вариантов прогнозов, в которых применяется разная вариация темпов изменения независимых факторов и базового показателя. При этом используются такие критерии выбора как:

- min затрат;

- max прибыли;

- min вложений;

- max эффективности;

Минимум приведенных затрат предприятия можно рассчитать по следующей формуле:

И + Ен \* К = min, где

* И – текущие затраты;
* К – капиталовложение;
* Ен – плановый коэффициент сравнительной эффективности.[[3]](#footnote-3)

Таким образом, благодаря применению метода оптимизации финансовых плановых решений уменьшаются затраты на производство и повышается его эффективность за счёт оптимизации плана.

Метод экономико-математического моделирования

Данный метод выражается в точном математическом описании факторов при помощи математических символов и приемов. Благодаря этому можно найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, которые их определяют.

Моделирование финансового показателя состоит из следующих этапов:

- исследование динамики показателя за конкретный период времени и установление факторов, которые влияют на направление и зависимость данной динамики;

- создание различных вариаций планового значения финансового показателя;

- исследование и оценка экспертов перспективного значения финансового показателя;

- принятие решения и выбор наиболее оптимального варианта.

Модель можно построить по корреляционной или функциональной связи. Функциональную связь можно выразить при помощи уравнения:

y = f(x), где

* у – показатель,
* х – факторы.[[4]](#footnote-4)

Таким образом, данные методы финансового планирования базируются на рассмотрении материалов и баланса, необходимых для составления финансового плана. Поэтому эффективность применения финансовых ресурсов является главным критерием при разработке тактики и стратегии ведения хозяйственной деятельности и принятию инвестиционных решений.

* 1. **Общие методы составления финансового плана**

К общим методам составления финансового можно отнести балансовый, программно-целевой и сетевой. Предлагаю рассмотреть подробнее два последних метода.

Сетевой метод

Данный метод представляет собой сумму способов и приемов, которые позволяют планировать, организовывать и контролировать любые комплексы работ, основываясь на применении сетевого графика.

Сетевой график отражает логическую и технологическую взаимосвязь всех операций предстоящей работы, и состоит из трех основных понятий: работа, событие и путь.

Метод сетевого планирования применяют при планировании сложных систем и управлению ими. Во-первых, данный метод предоставляет наглядное представление технологической и организационной последовательности выполнения операций с последующей установкой взаимосвязи между ними. Во-вторых, благодаря данному методу обеспечивается четкая координация операций с разной степенью сложности, и так же, выявляются операции, от которых зависит продолжительность всей работы, что позволяет акцентировать внимание на своевременном выполнении каждой из операций. Ну, и в заключении, этот метод позволяет улучшить качество работы и технико-экономические показатели за счет эффективного использования материальных и денежных ресурсов.

Программно-целевой метод

Данный метод используется при решении крупных проблем перспективного развития, которые носят межрегиональный и межотраслевой характер. Он представляет собой систему методов управления и планирования программы, в которую входят следующие методы:

- метод оценивания и выбора проблем;

- метод оптимизации и формирования программ;

- метод определения требуемых ресурсов и последующим их распределением между элементами программ;

- метод организации систем управления программой и воздействия на неё;

- метод контроля и координации работ по программам.

При планировании с помощью данного метода можно выявить следующие этапы формирования программ:

1. Выявление проблемы и определение цели;
2. Разработка разного рода вариантов и путей решения задач;
3. Создание комплексной программы по развитию системы;
4. Разработка особого механизма для реализации комплексной программы.

Программно-целевой метод планирования состоит из совокупности множества разнохарактерных и разно уровневых, но тесно взаимосвязанных решений, которые можно классифицировать по следующим группам:

1. В первую группу входят те решения, в которых определяется направления развития социально-экономического и научно-технического прогресса в рамках данной отрасли. Здесь подготавливаются решения, на основе которых происходит выбор определенных целей деятельности хозяйствующего субъекта.
2. Ко второй группе относятся те решения, которые связаны с определением качества ресурсов, выделяемых для достижения конкретных целей. Опираясь на эти решения формируется план, который оформляется в виде задания на разработку. В заданиях содержится информация о технических и финансово-экономических характеристиках намеченных к разработке программ, и информация о выделении денежных средств, трудовых и материальных ресурсах и др.
3. В третью группу относятся те решения, которые связаны с выбором путей достижения поставленных целей. При этом определяется состав, логическая последовательность и ресурсы для выполнения работ. Эти решения имеют форму программ создания систем, пятилетних и годовых бизнес-планов и тематических планов научных учреждений.[[5]](#footnote-5)

Таким образом, применение данных методов на практике может привести к повышению точности прогнозов и приблизить плановые показатели к фактическим, что поспособствует успешному развитию компании.

**ГЛАВА II**

**ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

**2.1 Анализ возможностей применения методов финансового планирования малыми предприятиями**

Во времена быстро меняющихся условий внешней среды и экономической нестабильности финансовое планирование имеет особую значимость для сохранения финансовой устойчивости на предприятии. Для малых предприятий проблема эффективного финансового планирования является наиболее актуальной. Связано это с тем, что у малых предприятий отсутствуют четкие алгоритмы для осуществления финансового планирования, которые отличались бы своей простотой и возможностями.

Во многих предприятиях малого бизнеса зачастую недооценивают роль и назначение финансового планирования. Одни предприятия ориентируются на краткосрочное планирование, другие и вовсе только на текущую ситуацию. Большая часть внутренних проблем малых предприятий связана с тем, что помимо того, что предприятие имеет нехватку сотрудников, оно не может привлечь специалистов со стороны из-за нехватки средств.

Выбор метода финансового планирования является индивидуальным для каждого предприятия. Малые предприятия делают свой выбор основываясь на собственные ресурсы, цели планирования и требования руководителей к содержанию плана.

Итак, рассмотрим возможности применения малыми предприятиями вышеизложенных мною методов.

При применении расчетно-аналитического метода предприятия часто прибегают к экспертной оценке. Здесь для малых предприятий возникает сразу несколько проблем:

- кто будет являться экспертом, производящим оценку (привлекать специалиста со стороны за дополнительные затраты, или предоставить это сотруднику, который при этом должен обладать специальными знаниями);

- как будет осуществляться оценка изменения финансовых показателей (по какому алгоритму будет определяться искомый индекс);

- какова вероятность достоверности полученных результатов (из-за взаимосвязанности финансовых показателей деятельности предприятия хотя бы одна ошибка в одной из экспертских оценок может негативно повлиять на весь конечный результат).[[6]](#footnote-6)

При применении нормативного метода малому бизнесу наиболее подходят внутренние нормативы, так как они не основываются на макроэкономические данные, а отражают специфику данного предприятия. Но для того, чтобы сформировать систему внутренних нормативов, предприятию нужно работать продолжительное количество времени в определенной сфере. Так же, необходимо осуществлять финансовое планирование для каждой стадии жизненного цикла предприятия. Поэтому и этот метод является проблемным в применении для малого бизнеса.

При применении метода оптимизации плановых решений и балансового метода можно выделить общую проблему, которая заключается в отсутствии детерминированных методик расчетов плановых искомых показателей. В методе оптимизации плановых решений необходимо рассчитать несколько вариаций значения планового показателя, а в балансовом методе нужно определить потребность в финансовых ресурсах, что и является проблемным для малых предприятий.

При применении программно-целевого метода составляется финансовый план, который основывается на поставленные стратегические цели, и выражается в формировании программ для распределения ресурсов в объеме. Главное отличие этого метода от ранее рассмотренных методов заключается в том, что оно осуществляется не от прошлого к будущему, а от будущего к настоящему. Так как для осуществления эффективного финансового планирования первичными целями являются именно стратегические цели, то можно сделать вывод, что в условиях кризисной ситуации программно-целевой метод будет являться наиболее востребованным.

Помимо этого, эффективность для предприятия может принести сочетание программно-целевого и сетевого методов планирования, поскольку они оба построены на общем принципе, который заключается в отображении запланированных процессов от конечного к начальному.

Таким образом, для того, чтобы повысить финансовую устойчивость малым предприятиям следует регулярно осуществлять централизованное финансовое планирование.

**2.2 Финансовое планирование на современном этапе: недостатки и пути совершенствования**

Современный рынок является динамичным, поэтому российские организации попадают в условия неопределенности. Как на крупных, так и на малых предприятиях имеется высокая потребность эффективного финансового планирования, но доступно оно лишь тем предприятиям, которые могут позволить себе привлечь высококвалифицированных специалистов, которые будут вести плановую работу.

Одной из наиболее существенных проблем является отсутствие возможности для финансирования новых проектов. Данное явление имеет отрицательное влияние на долгосрочные перспективы развития предприятия. Одной из причин возникновения этой проблемы является отсутствие полной, точной и своевременной информации не только о текущем финансовом состоянии предприятия, но и о будущем. В современных условиях нестабильности экономического рынка необходимо предсказывать будущее и прогнозировать возможные изменения в условиях деятельности предприятия с помощью опережающего контроля и планирования.

Так же, важную роль в управлении предприятием имеет грамотное постановление управленческого учета, данные которого служат основой финансового управления предприятия. Благодаря внутренней информации о деятельности предприятия можно спрогнозировать финансовые потоки и определить есть ли необходимость в привлечении дополнительных ресурсов.[[7]](#footnote-7)

Своевременное получение объективной информации по основным параметрам состояния предприятия может позволить оценить темпы развития предприятия, и выявить доступные источники средств. Основными факторами здесь являются качество и объем используемой информации.

Ещё одной проблемой, которая появляется на российских предприятиях в процессе финансового планирования, является сложность при грамотной постановке целей руководителями предприятия. Зачастую, основной целью выбирают получение прибыли, но при этом не учитывают показатели финансовых потоков, что не может привести к формированию полноценной системы финансовых целей, и в итоге затрудняет их достижение.

С учетом вышесказанного хотелось бы выделить некоторые актуальные проблемы и предложить пути их решения:

1. Реальность выполнения сформулированных финансовых планов. Эффективное и реальное управление компанией становится возможным только лишь при наличии подходящего плана на длительное время. Нереальность плана могут порождать такие факторы как необоснованные плановые данные по сбыту, заниженные сроки погашения дебиторской задолженности и др.

Для того, чтобы решить данную проблему можно вовлечь в процесс финансового планирования несколько квалифицированных менеджеров разных уровней и руководителей, что поможет повысить достоверность данных.

1. Эффективность составленного финансового плана. Если хорошо составленный план предоставлен не к заданному сроку, но он является неэффективным. Основными причинами для низкой оперативности могут являться недостоверность и недостаток информации, отсутствие сформированной системы подготовки плановой информации и передачи её из отдела в отдел и др.

Для того, чтобы решить эту проблему можно попробовать связать между собой стратегию и оперативный уровень управления, что выражается в представлении цели предприятия в цифровом виде и контролировании их достижения.

1. Отдаленность краткосрочных финансовых планов от краткосрочных. Данная проблема характеризуется тем, что отсутствует последовательность операций, проходящая через все отделы.

В качестве способа решения данной проблемы можно предложить скоординированную работу всех направлений деятельности и всех подразделений организации между собой.

1. Реализация финансовых планов. Выполнение планов с обеспечением предприятия необходимыми финансовыми и материальными ресурсами, и отсутствие дефицита средств.

Для того, чтобы решить данную проблему необходимо использовать различные методы экономического моделирования и прогнозирования ситуации, что в итоге поспособствует оценке влияния различных факторов на деятельность предприятия и своевременной реакции на них

1. Автоматизация управленческого учёта. Здесь главной проблемой служит разработка такой концепции системы управленческих учетов, которая будет адекватно восприниматься всеми заинтересованными лицами предприятия.

Чтобы решить эту проблему нужно привлечь квалифицированного специалиста, который сможет разработать и внедрить единую систему управленческого учета для предприятия.[[8]](#footnote-8)

Таким образом, если экономисты в дальнейшем будут исследовать сущности финансового планирования, анализировать его проблемы и особенности, а также разрабатывать направления для его усовершенствования, то это поспособствует повышению качества всего финансового менеджмента на предприятиях.

**Заключение**

Финансовое планирование представляет собой точные расчеты финансовых показателей на ближайшее время, а с другой – прогнозные расчеты, носящие многовариантный и вероятностный характер.

Планирование финансовых показателей осуществляется путём применения определенных методов, которые отвечают целям и задачам предприятия в условиях рыночной экономики, и помогают осуществлять эффективную управленческую деятельность.

При рассмотрении мной методов финансового планирования, я выделила такие методы как нормативный метод, расчетно-аналитический, балансовый, метод оптимизации плановых решений, метод экономико-математического моделирование, программно-целевой и сетевой.

Рассмотрев эти методы, я пришла к выводу, что данные методы финансового планирования базируются на рассмотрении материалов и баланса, необходимых для составления финансового плана. Поэтому эффективность применения финансовых ресурсов является главным критерием при разработке тактики и стратегии ведения хозяйственной деятельности и принятию инвестиционных решений.

Проанализировав возможности применения данных методов на малых предприятия, я пришла к выводу, что для того, чтобы повысить финансовую устойчивость малым предприятиям следует регулярно осуществлять централизованное финансовое планирование при помощи программно-целевого метода.

В данной работе были:

- рассмотрены основные методы финансового планирования;

- проанализированы возможности применения данных методов;

- выявлены недостатки методов финансового планирования на современном этапе;

- продемонстрированы пути возможного совершенствования.

Исходя из всей проделанной работы, можно сделать вывод о том, что в условиях рыночной экономики у предпринимателей не получится достичь стабильного успеха, если они не будут эффективно и четко планировать свою деятельность при помощи изложенных методов, и думать о собственных возможностях и перспективах. В связи с актуальностью данной темы, следует продолжать изучать и исследовать её более подробно.

**Список использованных источников**

1. Адамов Н., Тилов А. - Принципы и методы финансового планирования. // "Финансовая газета. Региональный выпуск", № 9, март 2007 г.
2. Приходько Е. - Реализация финансового планирования в компании. // «Финансовая газета. Региональный выпуск", № 16, № 17, апрель 2009 г.
3. Станиславчик Е. - Параметры и нормативы финансового планирования. // "Финансовая газета", № 10, март 2008 г.
4. Бурмистрова Л.М. - Финансы организаций (предприятий). Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014.
5. Ермусова Н.Б. - Финансовый менеджмент. Конспект лекций. 2009г.
6. Ильин А.И. Планирование на предприятии: учебное пособие – 6-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Новое знание, 2015.
7. Левчаев П.А. - Финансовый менеджмент и налогообложение организаций. – Саранск: Морд.ГУ, 2015.
8. Поляк Г.Б. – Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
9. Попов В.М, Ляпунова С.И. - Бизнес-планирование. Учебник. 2001.
10. Рогова Е.М., Ткаченко Е.А. Основы управления финансами и финансовое планирование: Учебное пособие – СПб.: Издательство Вернера Регена, 2006.
11. Трошин А.Н, Мазурина Т.Ю, Фомкина В.И. - Финансы и кредит. – М.: ИНФРА-М, 2014.
12. Тумасова В.И. Переход на новый уровень финансового менеджмента. - Система ГАРАНТ, 2017г.
13. Платонова Н.А. Планирование деятельности предприятия.

http: // www. mybusinessplan.ru/rol-i-vazhnost-planirovaniya.html.

1. Репин В.В. - Финансовое планирование и управленческий учет: проблемы внедрения. http://finexpert.ru.

1. Адамов Н., Тилов А. - Принципы и методы финансового планирования. // Финансовая газета. Региональный выпуск, № 9, март 2007 г. [↑](#footnote-ref-1)
2. Поляк Г.Б. – Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. [↑](#footnote-ref-2)
3. Рогова Е.М., Ткаченко Е.А. Основы управления финансами и финансовое планирование: Учебное пособие – СПб.: Издательство Вернера Регена, 2006 [↑](#footnote-ref-3)
4. Станиславчик Е. - Параметры и нормативы финансового планирования. // "Финансовая газета", № 10, март 2008 г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Рогова Е.М., Ткаченко Е.А. Основы управления финансами и финансовое планирование: Учебное пособие – СПб.: Издательство Вернера Регена, 2006. [↑](#footnote-ref-5)
6. Приходько Е. - Реализация финансового планирования в компании. // «Финансовая газета. Региональный выпуск", № 16, № 17, апрель 2009 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Платонова Н.А. Планирование деятельности предприятия.

   http: // www. mybusinessplan.ru/rol-i-vazhnost-planirovaniya.html. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ильин А.И. Планирование на предприятии: учебное пособие – 6-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Новое знание, 2015. [↑](#footnote-ref-8)