



Системы и инфраструктура финансового планирования

Тема 2

Вопрос 1

Системы финансового планирования

- **Перспективное планирование** финансовой деятельности предприятия (на 3 года и более)
- **Текущее планирование** финансовой деятельности предприятия (1 год, в разрезе по кварталам, месяцам)
- **Оперативное планирование** (месяц, квартал)

Перспективный финансовый план

- определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства, цели и задачи предприятия, влияние внешнего окружения
- прогнозный план, т.е. расчеты имеют приближенный характер и отражают общую динамику процессов
- Чем продолжительнее плановый период, тем больше финансовый план носит индикативный (необязательный) характер.
- (прогнозный баланс, план прибылей и убытков, план (прогноз) денежных потоков)

Текущее планирование (бюджетирование)

- Составление и принятие бюджета предприятия, последующий контроль за его исполнением (процесс)
- В бюджетах определяют конкретные цифровые показатели ФХД предприятия, последовательность и сроки совершения операций на бюджетный период.

Оперативное финансовое планирование

- **Кассовый план** - план оборота наличных денежных средств, который характеризует поступления и выплаты денежных средств через кассу.
- **Платежный календарь** - основной документ по управлению текущим денежным оборотом предприятия, который отражает все его поступления и платежи ДС на предстоящий период



Инфраструктура финансового планирования

Вопрос 2



Инфраструктура финансового планирования предприятия

- ***аналитический блок***
- ***информационный блок***
- ***организационный блок***
- ***программно-технический блок***

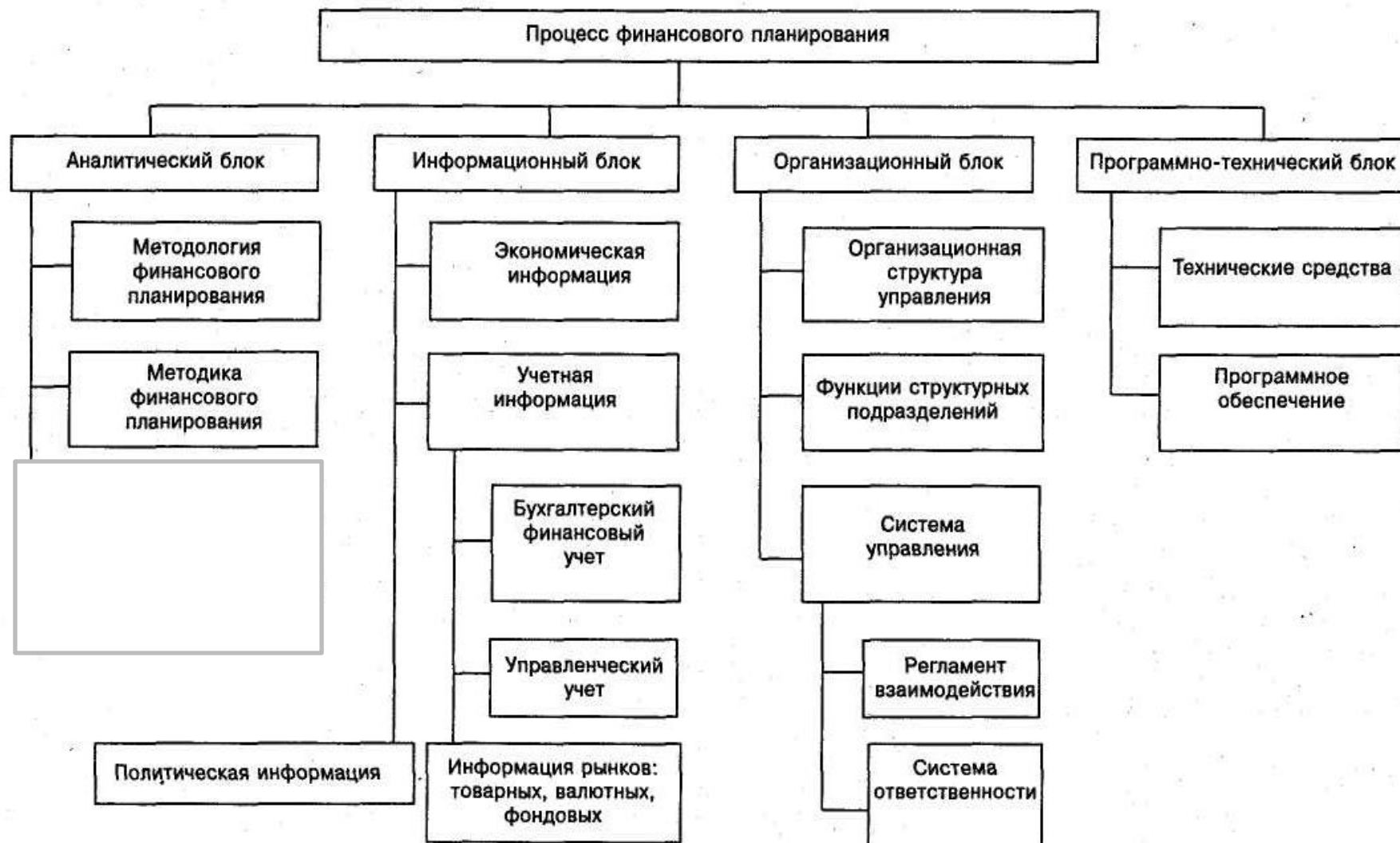


Рисунок 1

Инфраструктура финансового планирования предприятия

■ Комментарий к слайду 8

■ Во-первых, предприятие должно располагать соответствующими *методологической и методической* базами разработки, контроля и анализа исполнения комплекса финансовых планов, а работники финансово-экономических служб должны быть достаточно квалифицированы, чтобы уметь применять эту методологию на практике.

■ Методологическая и методическая базы составления, контроля и исполнения финансовых планов составляют **аналитический блок (или компонент) финансового планирования.**

■ **Во-вторых**, для того, чтобы разрабатывать финансовые планы, контролировать и анализировать их исполнение, нужна внутренняя информация о деятельности предприятия, достаточная для того, чтобы представить его реальное финансовое состояние, движение товарно-материальных и финансовых потоков, и внешняя информация. Основа *информационного блока* (компонента) финансового планирования:

■ экономическая информация — прогноз процентных ставок, валового национального продукта (ВНП), темпов инфляции;

■ учетная информация — информация бухгалтерского учета (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) и управленческого учета;

■ информация фондового рынка — рыночная капитализация компании, курс акции, прибыль на акцию (*Earning per share, EPS*), коэффициент «цена/прибыль» (*Price-earning ratio, P/E*), коэффициент дивидендных выплат (*Payout ratio, PR*) и

■ сообщения финансовых органов, информация учреждений банковской системы, информация товарных, валютных бирж и прочая финансовая информация;

■ политическая информация.

■ Кроме того, система финансового планирования функционирует в рамках действующего **нормативно-правового обеспечения**, к которому относятся **законы, указы Президента, постановления Правительства РФ, приказы и распоряжения отраслевых министерств, уставные документы, инструкции и пр.**

- **Комментарий к слайду 8**
- **В-третьих**, финансовое планирование всегда реализуют через соответствующую **организационную структуру и систему управления**, которые **входят в организационный блок (компонент) процесса**.
- **Понятие организационной структуры включает:**
 - **количество и функции служб аппарата управления**, в чьи обязанности входят разработка, контроль и анализ финансовых планов предприятия;
 - **совокупность структурных подразделений** (центров финансовой ответственности), отвечающих за исполнение финансового плана (бюджета).
- Составление финансовых планов на предприятиях любой величины — сложная административная задача, решают которую, как правило, **множество** сотрудников. **Конкретная структура служб аппарата управления во многом зависит от организационно-правовой формы предприятия, ее размера и вида деятельности.**
- **В-четвертых**, в процессе финансового планирования и контроля регистрируют и обрабатывают большие массивы информации. Необходимость **моделирования**, включая анализ по сценарию «что, если», потоков информации «снизу вверх/ сверху вниз», консолидация данных и просмотр исторической информации, а также отчетность и графическое представление данных немыслимы без использования **программно-технических средств** (компьютерной базы и программного обеспечения). Программно-технические средства, используемые в финансовом планировании и контроле, составляют **программно-технический блок** (компонент) системы финансового планирования.

Пакеты прикладных программ

- Альт-Прогноз»
- «БЭСТ-План»
- «Бизнес-Микро»
- MPC
- Adaytum e.Planning
- Cognos Finance 5.0
- Hyperion Pillar
- Project Expert
- «Альт-Инвест»
- COMFAR,
- PROSPIN
- Приложение на платформе 1С: предприятие-8

Вопросы методологии ФП

- обоснование цели (системы целей)
- определение системы внутренних и внешних финансовых ограничений
- определение горизонта финансового планирования
- выбор методов планирования
- разработка процедуры финансового планирования:
определение специалистов, меры их
ответственности, оптимизация информационных
связей и документооборота.

Методы планирования

- конкретные приемы и способы проведения плановых расчетов

Методы финансового планирования

- Расчетно-аналитический
- Нормативный
- Балансовый
- Метод оптимизации плановых решений
- Экономико-математического моделирования