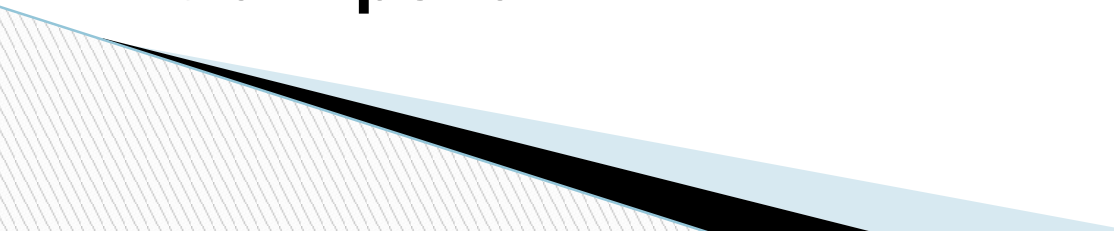


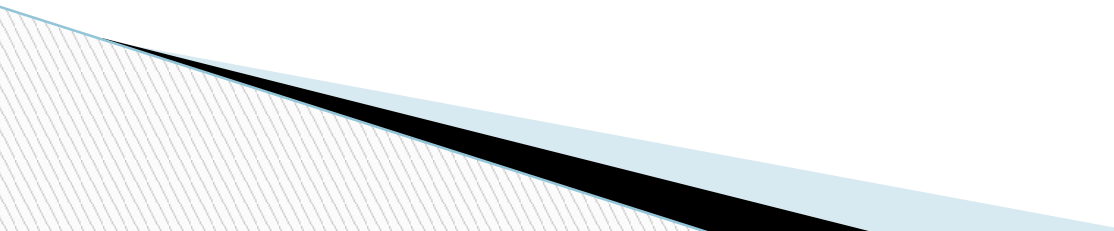
ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ



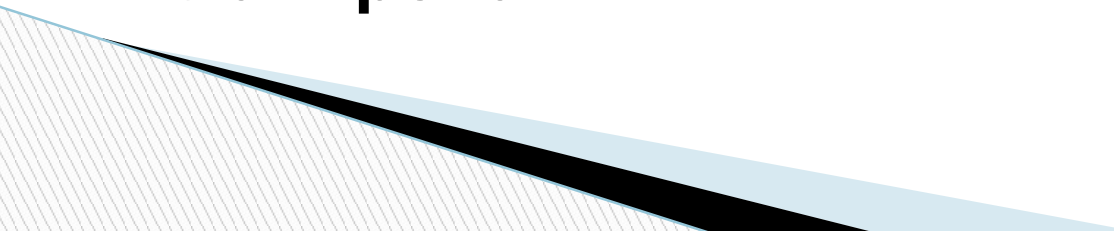
План

- 1. Сущность финансового планирования и прогнозирования**
 - 2. Принципы и методы финансового планирования**
 - 3. Система финансовых планов**
 - 4. Основные финансовые показатели предприятий, отраслей экономики**
 - 5. Основные направления совершенствования финансового планирования**
- 

Цель лекции: ознакомление с сущностью, принципами, методами финансового планирования и прогнозирования; системой финансовых планов, основных финансовых показателей предприятий



Содержание лекции

- 1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.**
 - 2. Принципы и методы финансового планирования.**
 - 3. Система финансовых планов .**
 - 4. Основные финансовые показатели предприятий, отраслей экономики.**
 - 5. Основные направления совершенствования финансового планирования .**
- 

- **Финансовое планирование** – это подсистема финансового механизма. Финансовое планирование является составной частью экономического и социального планирования.
- **Финансовое планирование** – это деятельность по сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов. При этом **сбалансированность** означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися в распоряжении хозяйствующих субъектов. **Пропорциональность** представляет собой рациональное соотношение между величиной дохода до уплаты налога и после уплаты по предприятиям, отраслям хозяйства.

- ▣ **Объектом финансового планирования** выступает образование и распределение доходов и накоплений, использование централизованных и децентрализованных денежных средств. Таким образом, **финансовое планирование** представляет собой **планомерное управление экономическими процессами образования, распределения и использования денежных средств.**



- **Целью финансового планирования** является определение источников финансовых ресурсов, их общей величины, установление оптимальных пропорций, распределение между отраслями, территориями, создание резервов.
- **Задачей финансового планирования** является достижение пропорциональности и сбалансированности развития хозяйственных субъектов. Финансовое планирование является важнейшей функцией управления экономикой. Оно осуществляется органами государственной власти и управления, а также хозяйствующими субъектами. В рыночных условиях финансовое планирование проводится в значительной мере как прогнозирование.



Финансовое планирование должно координировать деятельность всех органов финансовой системы. В связи с тем, что отдельные звенья системы финансов относительно обособлены, возникает необходимость в разработке системы финансовых планов.

Эти **планы** отражают

- Особенности форм и методов образования и использования денежных фондов
- Отраслевое и территориальное перераспределение финансовых ресурсов



ForexAW.com

- Движение средств конкретного денежного фонда закрепляется в соответствующих финансовых планах. В системе финансовых планов центральное место занимает **бюджетный план**, в котором отражается движение бюджетного фонда, формы и методы его образования, структура доходов и расходов.
- Движение внебюджетных фондов отражается соответственно в финансовых планах доходов и расходов: Пенсионного фонда, фонда социального страхования, государственного фонда занятости. В доходной части отражаются обязательные и добровольные взносы юридических и физических лиц.

- **Прогнозирование** – это разработка прогноза о перспективах развития какого-либо явления, объекта, процесса.
- **Финансовое планирование** – это совершенствование финансовых отношений.
- **Прогноз** – вероятностные суждения о состоянии какого-либо явления в будущем.



- **Финансовое прогнозирование** – предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов. Прогнозы могут быть среднесрочными (5-10 лет) и долгосрочными (более 10 лет).
- **План** представляет собой систему взаимосвязанных заданий, в которой определены порядок, сроки и последовательность действий или мероприятий.
- **Планирование** – процесс, охватывающий собственную разработку плана.

2. Принципы и методы финансового планирования

- В основе финансового планирования лежат следующие важнейшие принципы:
 - **сочетание централизованного и децентрализованного подходов.** Данный принцип означает сочетание централизованного финансового планирования с местным финансовым планированием. Это позволяет государству проводить единую финансовую политику.
 - **принцип единства** – означает взаимосвязь и взаимозависимость финансового планирования с экономическим и социальным планированием. В основе финансовых планов лежат показатели планов и прогнозов экономического и социального развития.
 - **принцип непрерывности** планирования предполагает тесную увязку перспективных и текущих финансовых планов.

В финансовом планировании используются следующие методы:

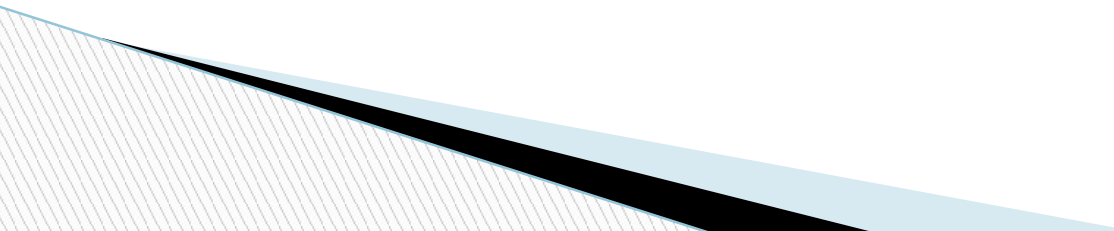
1. **Метод экстраполяции.** Определение перспективных параметров на основе фактических показателей и их корректировки.
 2. **Метод экспертных оценок** – использование опыта высококвалифицированных специалистов – экспертов.
 3. **Нормативный метод** – плановые показатели рассчитываются на основе установленных норм и нормативов.
 4. **Балансовый метод** – метод, который предусматривает согласованность расходов с источниками их покрытия.
 5. **Финансовое программирование** – метод финансового планирования, использующий программно-целевой метод, в основе которого заложены четко сформированные цели и средства их достижения.
 6. **Экономико-математические методы** – способствуют выбору наилучших решений. В данном случае составление финансовых планов осуществляется по этапам.
- 

- **На первом этапе планирования** проводится экономический анализ выполнения финансовых показателей за отчетный период.
- **На втором этапе** производятся расчеты конкретных видов доходов и расходов на планируемый период.
- **На третьем этапе** отдельные задания, статьи увязываются в единое целое. Если предусмотренные мероприятия и плановые задания не согласуются с денежными ресурсами, искиваются источники увеличения доходов, определяются пути более эффективного использования.

3. Система финансовых планов

- Основным документом финансового планирования выступают финансовый план.
- **Финансовые планы** – это планы образования и использования накоплений и денежных доходов предприятий и организаций, а также государства в целом. Финансовые планы показывают обеспеченность финансовыми ресурсами.
- Система финансовых планов включает многочисленные виды планов (первичные, сводные финансовые планы).
- **К первичным относятся** финансовые планы предприятий и организаций, сметы государственных учреждений.
- **Сводные финансовые планы** включают общегосударственные, территориальные, отраслевые планы. Общегосударственными являются: сводный финансовый баланс государства, государственный бюджет. Отраслевые финансовые планы включают: балансы доходов и расходов министерств (ведомств), отраслей материального производства, финансовые планы общественных организаций.

**В сфере материального производства
финансовые планы называются балансами
доходов и расходов; они включают четыре
раздела:**

1. Доходы и поступления средств
 2. Расходы и отчисления средств
 3. Платежи в бюджет
 4. Ассигнования из бюджета
- 

- **В первый раздел** баланса включаются: чистый доход, амортизационные отчисления, долгосрочные кредиты банков, средства фонда накопления, выручка от реализации выбывшего имущества, поступления налога на добавленную стоимость и акцизов, средства от продажи ценных бумаг, прирост оборотных средств.
- **Раздел «Платежи в бюджет»** включает платежи всех видов налогов.
- **В разделе «Ассигнования из бюджета»** предусматриваются следующие мероприятия: государственные, централизованные капитальные вложения, операционные расходы, финансируемые по решениям правительства и местных органов власти.
- Хозяйствующие субъекты с небольшими оборотными средствами составляют финансовые планы из двух разделов: **доходов и расходов.**

4. Основные финансовые показатели предприятий, отраслей экономики

- Важнейшими финансово-экономическими показателями на уровне предприятий являются:- **выручка от реализации продукции** (работ, услуг). Этот показатель предопределяет возможности дальнейшего распределения и использования фондов денежных средств

- себестоимость реализованной продукции
- удельный вес отдельных элементов затрат в общих затратах
- величина прибыли или дохода
- уровень рентабельности (доходности)
- величина амортизационных отчислений
- величина фондов накопления, потребления, резервного, валютного и др.
- состояние кредиторской и дебиторской задолженности
- наличие собственных оборотных средств
- показатели использования основных и оборотных средств (фондоотдача, фондоемкость, коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность оборота)
- объем акционерного капитала
- показатели ликвидности средств предприятия.

В финансовой работе используются также **общезкономические показатели**:

- затраты на единицу выпускаемой продукции:
- объем капитальных вложений (инвестиций).

При **налогообложении** применяются следующие **специфические показатели**:

- совокупный годовой доход
- облагаемый доход, исчисляемый как разница между совокупным годовым доходом и вычетами:

К сводным финансовым показателям относятся показатели доходов и расходов бюджетов, а также их отдельных составляющих и их удельные веса, суммы дефицитов бюджетов.

5. Основные направления совершенствования финансового планирования

- Государственное регулирование рыночной экономики в первую очередь обеспечивается проведением антимонопольной, налоговой, бюджетной, банковской, таможенной политики.
- Важное место в государственном регулировании экономики занимает финансовое планирование и, прежде всего, индикативное планирование (прогнозирование), в процессе которого определяются общие контуры желаемого развития экономики. Главная цель индикативного финансового планирования заключается в определении предполагаемого объема и направлений финансовых ресурсов для выполнения функций государства.

Бизнес-план - это документ, соответствующий технико-экономическому обоснованию предпринимательской деятельности.

Здесь подготавливаются несколько документов:

- прогноз объемов реализации
- баланс денежных доходов и расходов
- сводный баланс активов и пассивов предприятия
- график достижения безубыточности

Контрольные вопросы

1. Каково назначение финансового планирования
2. Что понимается под финансовым планированием
3. В чем заключаются цели и задачи финансового планирования
4. Что понимается под финансовым прогнозированием
5. Какие принципы финансового планирования вам известны
6. Какие методы финансового планирования применяются в настоящее время
7. Охарактеризуйте методы финансового планирования
8. Охарактеризуйте этапы финансового планирования
9. Что понимается под финансовым планом
10. Что понимается под первичными финансовыми планами
11. Что представляют собой сводные финансовые планы
12. Какие планы входят в систему финансовых планов
13. Что понимается под территориальными и отраслевыми финансовыми планами
14. Почему бюджетный план является центральным планом в системе финансовых планов
15. Охарактеризуйте баланс доходов и расходов
16. Какова роль финансового прогнозирования
17. Охарактеризуйте основные финансово-экономические показатели на уровне предприятия
18. Каковы основные направления совершенствования финансового планирования

Список литературы

1. Финансы: учебное пособие – под ред. А.М. Ковалевой – М.: Финансы и статистика, 1998 г.
2. Финансы: учебник для вузов / под ред. М.В. Романовского – М.: изд. «Перспектива», 2000 г.