

УДК 338.2(075.8)
ББК 65-93-231 я 73
Г83

Рецензенты

кандидат экономических наук, доцент Е.В. Скобелева,
старший преподаватель И.В. Леванович

Г 83 **Григорьева Е.А.**
Финансовое планирование: учебное пособие / Е.А. Григорьева. –
Оренбург: ГОУ ОГУ, 2009. - 124 с.

ISBN

Учебное пособие содержит 6 тем, включает в себя вопросы для самоконтроля и самостоятельного изучения данных тем. Приведен список рекомендуемой литературы для изучения данной дисциплины.

Учебное пособие рекомендуется для студентов экономических специальностей по дисциплине «Финансовое планирование» для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит», очной, очно-заочной, заочной форм обучения.

Г 0605010204

ББК 65-93-231 я 73

ISBN

© Григорьева Е.А., 2009
© ГОУ ОГУ, 2009

Содержание

1	Сущность финансового планирования на предприятии.....	5
1.1	Цели и задачи финансового планирования.....	5
1.2	Функции финансового планирования (бюджетирования).....	7
1.3	Принципы финансового планирования.....	11
1.4	Методы финансового планирования.....	13
1.5	Вопросы для самоконтроля.....	24
2	Бюджетирование как форма оперативного планирования в организации.....	24
2.1	Бюджетная система.....	24
2.1	Бюджетный регламент.....	27
2.3	Бюджетный период и минимальный бюджетный период.....	29
2.4	Классификация бюджетов.....	31
2.5	Порядок составления, представления и утверждения бюджетов (бюджетный цикл).....	37
2.6	Организация управления бюджетами.....	41
2.7	Порядок взаимодействия служб при составлении бюджетов.....	45
2.8	Вопросы для самоконтроля.....	47
3	Анализ в целях бюджетирования.....	48
3.1	Этапы анализа в цикле управления предприятием.....	48
3.2	Выбор показателей для анализа и принятия управленческих решений.....	49
3.3	Основные способы, алгоритмы и методики финансово-экономического анализа.....	52
3.4	Вопросы для самоконтроля.....	63
4	Бюджет доходов и расходов.....	64
4.1	Прогнозирование прибыли.....	64
4.2	Система операционных бюджетов.....	68
4.2.1	Бюджет продаж.....	69
4.2.2	Производственный бюджет.....	71
4.2.2.1	Бюджеты производства и запасов готовой продукции.....	71
4.2.2.2	Бюджет прямых затрат на материалы.....	74
4.2.2.3	Бюджет оплаты труда.....	77
4.2.2.4	Бюджет прямых производственных затрат.....	82
4.2.2.5	Бюджет общепроизводственных расходов.....	84
4.2.3	Бюджет управленческих расходов.....	85
4.2.4	Завершающий этап составления бюджета доходов и расходов.....	88
4.3	Вопросы для самоконтроля.....	90
5	Бюджет движения денежных средств.....	90
5.1	Денежный поток.....	90

5.2	Бюджет движения денежных средств, цели и задачи составления.....	97
5.3	Технология составления бюджета движения денежных средств.....	100
5.4	Вопросы для самоконтроля.....	104
6	Расчетный (плановый) баланс.....	105
6.1	Формат расчетного баланса.....	105
6.2	Раздел «Активы» планового баланса.....	106
6.3	Раздел «Пассивы» планового баланса.....	113
6.4	Вопросы для самоконтроля.....	120
	Список использованных источников.....	122

1 Сущность финансового планирования на предприятии

1.1 Цели и задачи финансового планирования

В настоящее время проблема совершенствования бюджетного управления является одной из самых актуальных для большинства российских предприятий. Наличие системы бюджетного управления позволяет повысить финансово – экономическую эффективность предприятия, обеспечить его финансовую устойчивость и, как следствие, позволяет предприятию сохранить и усилить свою позицию на рынке и легко адаптироваться к постоянно меняющимся условиям внешней среды [1].

Каждой компании нужно определить для себя именно те цели финансового планирования, которые она хочет достичь (рисунок 1).



Рисунок 1 – Цели финансового планирования и основные вопросы, связанные с ними