**Финансовое планирование и финансовый контроль на предприятии**

**1. Финансовый план как составная часть бизнес-плана**

Бизнес-план предприятия представляет собой план хозяйственно-финансовой деятельности предприятия на определенный период. Внутри предприятия бизнес-план используется как инструмент управления и стратегического планирования. Он также используется при получении кредита в банке в качестве обоснования потребности в заемных средствах. Бизнес-план состоит из следующих разделов:

Первый раздел – резюме – содержит сведения о предполагаемых мероприятиях и источников их финансирования. Здесь же приводится ожидаемый экономический эффект.

Второй раздел – досье компании – приводится точное название и юридический адрес предприятия, перечень регистрационных документов и лицензии, которыми оно располагает, дается информация о составе акционеров и распределении акций между ними, излагается краткая история предприятия и характеризуется его оргструктура.

Третий раздел – продукты и услуги – дается характеристика производимых товаров и услуг, оценивается их конкурентоспособность.

Четвертый раздел – производственная деятельность – рассчитывается потребность в производственных помещениях, оборудовании, сырье, материалах, указываются поставщики и условия поставок.

Пятый раздел – анализ отрасли – определяется размер рынка, доля предприятия на рынке, указываются конкуренты и их доли рынка.

Шестой раздел – объем продаж - определяется объем и цена продаж, а также формы сбыта.

Седьмой раздел – маркетинг – рассчитывается потребность в данном товаре, определяются методы продвижения товара, способы проведения рекламы.

Восьмой раздел – финансовый план – составляется по данным всех предыдущих разделов.

**2. Цели и методы финансового планирования**

Финансовое планирование преследует основные цели:

1. расчет потребности в денежных средствах

2. определение источников финансирования

Источники финансирования, во многом определяются стадией жизненного цикла, на которой находится предприятие. На стадии создания предприятие ориентируется на использование собственного капитала.

На стадиях роста и зрелости используется такие источники финансирования как выпуск дополнительных акций, банковские кредиты, а также привлечение средств путем выпуска долговых ценных бумаг, а именно облигаций и векселей. Если предприятие действует в сфере относящейся к государственным приоритетам, оно может получить бюджетный кредит под процент ниже ставки рефинансирования.

Важнейший источник финансирования текущей деятельности предприятия – кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам.

Если предприятие планирует рост объема производства, оно должно увеличить размер основных средств за счет капитальных вложений. Источниками финансирования капитальных вложений являются собственные средства в виде накопленной амортизации и фонда накопления, создаваемого из части чистой прибыли. Однако чаще всего собственные источники бывают недостаточными и потому предприятия привлекают долгосрочные кредиты банков и выпускают долгосрочные долговые обязательства. При составлении финансового плана используются следующие методы:

1. нормативный – норматив расхода сырья и материалов на единицу продукции нормы амортизации, налоговые ставки.

2. расчетно-аналитический метод – плановые показатели определяются путем корректировки достигнутых показателей на предполагаемый темп изменения его в будущем.

**3. Балансовый**

4. метод оптимизации плановых решений. Как правило, составляется несколько вариантов финансового плана. Для получения наихудших и усредненных условий. Признак оптимальности плана – это возможность получения максимальной прибыли при минимальных затратах.

3. содержание финансового плана

Финансовый план представляет собой совокупность ряда таблиц:

1-таблица - прогноз объема реализации товаров и услуг. Обычно на три года. Первый год по месяцам, на второй год по кварталам, третий год – на год.

2-таблица - баланс денежных потоков, которая строится по схеме:

- наличные денежные средства на начало периода

- источники поступления средств

- расход денежных средств

- наличие денежных средств на конец периода

На основании этого расчета определяется потребность предприятия в заемных средствах или излишки денежных средств, о доходном размещении которых необходимо позаботится.

3-таблица – баланс доходов и расходов, в котором отражаются балансовая прибыль, амортизация, доходы от выпуска ценных бумаг, планируемые суммы уплаты налогов, создание фондов накопления, потребления, резервного фонда. Расчет точки безубыточности предприятия, т.е. объема производства при котором предприятие не получает ни прибыли ни убытка, а выручка от реализации равна себестоимости продукции. Точке безубыточности соответствует критический объем производства, если предприятие будет производить продукции меньше критического объема, оно понесет убытки.

**4. Финансовая отчетность предприятия**

В состав современного комплекта отчетности предприятия входят следующие формы:

Форма № 1 – бухгалтерский баланс, также содержатся сведения о за балансовых операциях предприятия. Например, забалансом показываются суммы полученных и предоставленных гарантий, поручительстве, а также выделяются суммы товаров принятых на ответственное хранение, на налично арендованные основные средства.

Форма № 2 – отчет о прибылях и убытка. Приводятся сведения о доходах и расходах по обычным видам деятельности, операционных внереализационных и чрезвычайных доходах и расходах. Здесь же показывается прибыль или убыток.

Форма № 3 – отчет об изменениях капитала – отражается увеличение или уменьшение отдельных элементов капитала предприятия, а именно уставного, добавочного, резервного фонда и др. специальных фондов, показываются причины изменений.

Форма № 4 – отчет о движении денежных средств. Построение этой формы аналогично балансу денежных потоков.

Форма № 5 – приложение к бухгалтерскому балансу. Здесь содержится отчет о движении заемных средств, показываются займы и кредиты (отдельно долгосрочные, отдельно краткосрочные). Содержатся сведения о дебиторской и кредиторской задолженности по срокам. Приводятся сведения об амортизации нематериальных активов и основных средств, а также показываются источники финансирования капитальных вложений, финансовые вложения и структура себестоимости продукции по элементам затрат.

Форма № 6 – отчет о целевом использовании средств предназначена для некоммерческих предприятий.

**5. Финансовый контроль на предприятии**

Внутренний финансовый контроль на предприятии осуществляется бухгалтерией и финансовым отделом главного бухгалтера отвечает за соблюдение государственной финансовой дисциплины и финансового законодательства.

Оперативный финансовый контроль должен, осуществляться на основе четкой организации бухучета и контроля за движение денежных средств.

Стратегический финансовый контроль осуществляется на стадии финансового планирования для принятия оптимальных решений по вложению капитала.

Чрезвычайно важен аудиторский контроль, который в РФ введен в конце 80-х годов. Аудиторская проверка может быть инициативной – по решению самого предприятия, или обязательной. Существует список организаций, которые подлежат обязательной аудиторской проверке – банки, страховые компании, внебюджетные фонды, благотворительные фонды, предприятия с участием иностранного капитала, все ОАО.

Финансовый контроль может проводиться по поручению государственных органов – прокурора, налоговой службы, налоговой полиции.