

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

_____ И.В. Семченко
(подпись)

28.05.2010
(дата утверждения)

Регистрационный № УД-22-2010-33___/баз.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Учебная программа для специальности
1-25 01 04 Финансы и кредит

СОСТАВИТЕЛЬ:

А. Л. Войтишкина — старший преподаватель кафедры финансов и кредита УО «ГГУ им. Ф. Скорины».

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Е. А. Кожевников – заведующий кафедрой экономики и управления в отраслях УО «Гомельский государственный университет имени П. О. Сухого», к.э.н., доцент;

О. В. Пугачёва – к.э.н., доцент кафедры коммерческой деятельности и информационных технологий в экономике УО «Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой финансов и кредита УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № 8 от 23 _____ 04 _____ 2010);

Методическим советом экономического факультета
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № 8 от 30 _____ 04 _____ 2010);

Ответственный за редакцию: **А. Л. Войтишкина**

Ответственный за выпуск: **А. Л. Войтишкина**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Необходимость финансового планирования и прогнозирования на микроуровне проявляется в воздействии на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта. Оно служит в первую очередь для сохранения финансового равновесия предприятия и препятствует накоплению излишних ликвидных средств.

Финансовое прогнозирование должно предшествовать планированию и осуществлять оценку множества вариантов, определять возможности управления движения денежных средств на макро- и микроуровнях.

Целью дисциплины «Финансовое планирование и прогнозирование» является овладение студентами основами составления финансовых планов и прогнозов на определённый период времени.

Задачами дисциплины являются:

- ознакомление студентов с основами финансового планирования и прогнозирования на предприятии;
- усвоение методик планирования доходной и расходной частей годового финансового плана и составления оперативных финансовых планов;
- анализ зарубежного опыта планирования и финансовых расчётов;
- овладение методами планирования прибыли, амортизационных отчислений и налоговых поступлений;
- формирование умений и навыков финансового прогнозирования и на его основе составление годовых финансовых планов.

Материал дисциплины «Финансовое планирование и прогнозирование» основывается на ранее полученных студентами знаниях по таким курсам, как «Теория финансов», «Финансы организаций», «Налоги и налогообложение».

В результате изучения дисциплины обучаемый должен

знать:

- задачи финансового планирования и его виды;
- экономико-математические методы, используемые при финансовом прогнозировании;
- финансовые планы, разрабатываемые при перспективном, текущем и оперативном планировании;
- зарубежные методики проведения финансовых расчетов;

уметь:

- использовать порядок и методику составления годового финансового плана для формирования доходной и расходной частей «Баланса доходов и расходов денежных средств»;
- использовать методику оперативного планирования на предприятии;
- использовать экономико-математические методы прогнозирования.

Дисциплина по выбору студентов «Финансовое планирование и прогнозирование» изучается студентами 3 курса специальности 1-25-01 04 «Финансы и кредит». Общее количество часов – 138; аудиторное количество часов — 72, из них: лекции — 26, практические занятия — 32, самостоятельная управляемая работа студентов (СУРС) — 14. Форма отчётности — экзамен.

Дисциплина по выбору студентов «Финансовое планирование и прогнозирование» изучается студентами 4 курса специальности 1-25-01 04 «Финансы и кредит». Общее количество часов – 92; аудиторное количество часов — 54, из них: лекции — 22, практические занятия — 26, самостоятельная управляемая работа студентов (СУРС) — 6. Форма отчётности — зачет.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
 по дисциплине “Финансовое планирование и прогнозирование”
 для студентов 3 курса специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

№ п/п	Название темы	Лекции	Практические	Семинары	Лабораторные занятия	СУРС	Всего
1	Основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии	4	2	-	-	-	6
2	Экономико-математические методы, используемые при финансовом прогнозировании	4	6	-	-	4	14
3	Порядок и методика планирования доходной части годового финансового плана предприятия	6	6	-	-	-	12
4	Порядок и методика планирования расходной части годового финансового плана	4	6	-	-	4	14
5	Порядок и методика составления оперативного финансового плана	4	6	-	-	2	12
6	Меры по регулированию денежных потоков и управлению денежной наличностью	2	2	-	-	2	6
7	Зарубежный опыт финансового планирования и финансовых расчетов	2	4	-	-	2	8
	Всего	26	32	-	-	14	72

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
 по дисциплине “Финансовое планирование и прогнозирование”
 для студентов 4 курса специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

№ п/п	Название темы	Лекции	Практические	Семинары	Лабораторные занятия	СУРС	Всего
1	Основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии	4	2	-	-	2	8
2	Экономико-математические методы, используемые при финансовом прогнозировании	2	4	-	-	2	8
3	Порядок и методика планирования доходной части годового финансового плана предприятия	4	4	-	-	2	10
4	Порядок и методика планирования расходной части годового финансового плана	2	6	-	-	2	10
5	Порядок и методика составления оперативного финансового плана	2	4	-	-	-	6
6	Меры по регулированию денежных потоков и управлению денежной наличностью	2	2	-	-	-	4
7	Зарубежный опыт финансового планирования и финансовых расчетов	2	4	-	-	2	8
		18	26	-	-	10	54

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ТЕМА 1 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Сущность и содержание финансового планирования и прогнозирования. Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта. Основные задачи финансового планирования на предприятии. Процесс финансового планирования на предприятии. Принципы, методы и модели финансового планирования и прогнозирования.

Перспективное финансовое планирование. Результаты перспективного финансового планирования – составление прогноза: отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств, бухгалтерского баланса. Определение объема продаж. Форма расчета прогноза объема продаж.

Прогноз отчета о прибылях и убытках, денежных средств. Форма прогноза движения денежных средств. Стратегия финансирования предприятия.

Текущее (годовое) финансовое планирование. Процесс текущего финансового планирования. Составление годового плана движения денежных средств. Этапы разработки плана движения денежных средств: расчет суммы амортизационных отчислений; определение системы затрат; определение выручки от реализации. Процесс планирования затрат по центрам ответственности и разработка матрицы затрат и ее достоинства.

Главное условие разработки годового финансового плана. Составление отчета о прибылях и убытках. Составление бухгалтерского баланса. Финансовый контроль в текущем планировании.

Оперативное финансовое планирование. Необходимость оперативного планирования. Состав оперативного финансового планирования: составление и исполнение платежного календаря; кассового плана; расчет потребности в краткосрочном кредите. Краткая характеристика этих документов. Составление сводной аналитической записки.

ТЕМА 2 ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ФИНАНСОВОМ ПРОГНОЗИРОВАНИИ

Общая характеристика корреляционного и регрессионного методов анализа взаимодействия факторов. Условия применения данных методов анализа.

Линейный коэффициент корреляции и расчет параметров уравнения прогноза. Двухфакторная регрессионная модель линейной формы.

Метод экспоненциального сглаживания для прогнозирования и планирования финансовых показателей.

ТЕМА 3 ПОРЯДОК И МЕТОДИКА ПЛАНИРОВАНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ ГОДОВОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА ПРЕДПРИЯТИЯ

Сроки составления, этапы и порядок разработки годового финансового плана. Информация, необходимая для составления годового финансового плана. Формы расчетов, которые используются при разработке годового финансового плана. Структура годового финансового плана.

Методика планирования доходов и поступлений денежных средств. Перечень доходов и поступлений хозяйствующего субъекта.

Порядок и методика расчета балансовой прибыли, которая включает прибыль от: реализации продукции (работ, услуг); внереализационных доходов и расходов; операционных доходов и расходов.

Расчет прибыли от реализации продукции (работ, услуг) методом прямого счета. Входные и выходные остатки нерезализованной продукции. Определение прибыли по товарному выпуску. Смета затрат на производство и ее форма. Учет индекса инфляции при планировании прибыли от реализации продукции (работ, услуг).

Перечень внереализационных доходов и расходов и их планирование.

Планирование амортизационных отчислений. Формула расчета. Исходная информация, необходимая для планирования амортизационных отчислений. Основные производственные фонды, по которым амортизация не начисляется. Расчет среднегодовой стоимости основных производственных фондов, средней нормы амортизационных отчислений. Особенности начисления амортизации по арендуемым основным средствам. Расчет амортизационных отчислений.

Планирование устойчивых пассивов. Понятие, состав и расчет величины устойчивых пассивов. Расчет минимальной задолженности по заработной плате, по отчислениям во внебюджетные фонды. Расчет минимальной задолженности по резерву предстоящих платежей.

Расчет финансовых ресурсов, мобилизуемых в процессе строительства. Расчет доходов от выпуска ценных бумаг.

ТЕМА 4 ПОРЯДОК И МЕТОДИКА ПЛАНИРОВАНИЯ РАСХОДНОЙ ЧАСТИ ГОДОВОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

Состав расходов, включаемых в расходную часть годового финансового плана.

Планирование расходов по фонду накопления: на капитальные вложения, прирост собственных оборотных средств, на уплату процентов по долгосрочным кредитным инвестициям.

Состав, структура и объем капитальных вложений. Основания для включения в финансовый план капитальных вложений и источники их финансирования. Форма плана финансирования капитальных вложений.

Понятие норматива оборотных средств. Расчет норматива собствен-

ных оборотных средств по предприятию. Расчет укрупненного норматива собственных оборотных средств. Метод коэффициентов, используемый для расчета норматива собственных оборотных средств.

Методы расчета расходов по уплате процентов за пользование долгосрочными банковскими кредитами: простой, сложных процентов, снижающихся процентов. Форма сметы фонда накопления.

ТЕМА 5 ПОРЯДОК И МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ ОПЕРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

Платежный календарь: его назначение и содержание. Задачи, решаемые в процессе составления платежного календаря. Отличия платежного календаря от годового финансового плана. Содержание платежного календаря и форма его составления. Значение платежного календаря и его преимущества. Статьи, по которым производится планирование расходов платежного календаря. Форма, по которой производится расчет излишка или недостатка средств. Информационная база для составления платежного календаря.

Составление расходной части платежного календаря. Планирование фонда заработной платы, отчислений в фонд социальной защиты населения. Перечень пособий выплачиваемых с фонда социальной защиты населения. Варианты финансовых отношений с фондом социальной защиты населения.

Уплата налогов. Сроки уплаты налогов. Налоговый календарь.

Расходы на оплату счетов поставщиков за товарно-материальные ценности и их расчет.

Кредиторская задолженность поставщикам и учет ее в платежном календаре. Роль учета при составлении платежного календаря.

Платежи банкам: уплата процентов за кредит, погашение просроченных кредитов банка, погашение срочных кредитов банка, погашение банковских ссуд при составлении платежного календаря. Планирование расходов на новое строительство, реконструкцию, техническое перевооружение и расширение действующего производства.

Арендная плата и определение ее размера. Прочие расходы.

Планирование поступлений денежных средств и их источники. Планирование и учет объема реализации по оплаченной либо по отгруженной продукции. Информационная база для оперативного планирования поступления выручки. Книга ежедневного учета отгрузки и реализации готовой продукции и ее характеристика.

Определение переходящих остатков нереализованной продукции. Источники информации о фактических данных об отгрузке продукции. Форма оперативного учета готовой продукции.

Прогнозирование суммы выручки от реализации продукции. Определение сложившегося процента оплаты в текущем периоде на основании

информации оперативного финансового учета по расчетному счету отгрузки продукции, реализации. Расчеты с покупателями и заказчиками.

Расчет процента оплаты продукции за текущий месяц. Определение ожидаемого срока поступления платежей.

Прогнозирование выручки от реализации излишнего и ненужного имущества, полностью амортизированных основных средств в платежном календаре.

Отражение поступлений дебиторской задолженности в платежном календаре. Учет в платежном календаре банковских кредитов. Прочие поступления средств.

ТЕМА 6 МЕРЫ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И УПРАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ

Налоговый кредит. Порядок его предоставления и его суть. Проценты за пользование налоговым кредитом и определение их суммы. Определение средневзвешенной процентной ставки налогового кредита. Контроль за погашением налогового кредита и процентов по нему.

Отсрочка и рассрочка платежей, списание недоимки по платежам в бюджет и в бюджетные и внебюджетные фонды, создаваемые парламентом Республики Беларусь. Органы взыскания, которые могут представить отсрочку и рассрочку платежей в бюджет: Министерство по налогам и сборам РБ; таможенные органы. Контроль за погашением отсроченного или рассроченного налогового платежа.

Взыскание в бюджет РБ и в государственные бюджетные фонды сумм задолженности со счетов дебиторов должников.

Способы расчетов при недостатке денежных средств у субъектов хозяйствования: факторинг; счет-фактурный дисконтинг. Управление счетами дебиторов в западной практике.

Предоставление скидок при досрочной оплате счетов. Расчет выгоды от проведения политики предоставления скидок. Предоставление кредита некредитоспособным или ограниченным в средствах покупателям. Классификация покупателей по категориям риска при проведении кредитной политики.

Методы, используемые в западной практике для ускорения получения наличности. Рекомендации, которые приемлемы для наших условий.

ТЕМА 7 ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПЛАНИРОВАНИЯ И ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ

Финансовые расчеты в зарубежной практике. Показатели, рассчитываемые за рубежом: себестоимость, валовая прибыль, операционный доход, прибыль от реализации продукции (работ, услуг). Основные задачи управленческого учета в области финансов.

Схема расчета прибыли для белорусских предприятий с учетом за-

падной методики. Положения, принятые в западной и отечественной практике по расчету чистой прибыли.

Коэффициенты анализа “Издержки – объем - прибыль”, используемые для оперативного и стратегического планирования и управления финансами предприятий: сила воздействия операционного рычага, объема реализации. Влияние цены, переменных расходов на финансовый результат.

Показатель “Прибыль на вложенный капитал” и формула его расчета.

Российский опыт факторного метода планирования прибыли и рентабельности. Этапы факторного метода планирования. Последовательность расчета прибыли и рентабельности с учетом инфляционных факторов.

Базовые показатели за предшествующий год, аналогичные показатели за планируемый год. Определение факторов изменения прибыли и рентабельности на планируемый год в процентах к базовому году без учета инфляции и с учетом индексов инфляции.

Необходимость планирования рентабельности.

Прогнозирование возможностей предприятия по реинвестированию собственных средств в производство. Расчет темпа увеличения собственных средств предприятия.

Зарубежный опыт прогнозирования финансового положения предприятия с помощью применения математических моделей: двухфакторной, Э. Альтмана, прогноз по форме бухгалтерского баланса.

Показатели, используемые преимущественно в долгосрочном планировании: кеш-флоу, рентабельности, структуры капитала, ликвидности. Формулы расчета кеш-флоу, возможности самофинансирования, динамического фактора задолженности.

Рентабельность: собственного капитала, совокупного капитала, активов, потока денежной наличности.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Примерный перечень практических занятий

1. Основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии;
2. Экономико-математические методы, используемые при финансовом прогнозировании;
3. Порядок и методика планирования доходной части годового финансового плана предприятия;
4. Порядок и методика планирования расходной части годового финансового плана;
5. Порядок и методика составления оперативного финансового плана;
6. Меры по регулированию денежных потоков и управлению денежной наличностью;
7. Зарубежный опыт финансового планирования и финансовых расчетов.

Рекомендуемые формы контроля знаний

1. Тестовые задания
2. Контрольные работы

Рекомендуемые темы тестовых заданий

1. Основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии;
2. Меры по регулированию денежных потоков и управлению денежной наличностью.

Рекомендуемые темы контрольных работ

1. Порядок и методика планирования расходной части годового финансового плана
2. Зарубежный опыт финансового планирования и финансовых расчетов.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Адамов, В.Е. Факторный индексный анализ. – М.: Статистика, 1977. – 126 с.
2. Безруков, В.Б. Использование экономико-математических методов при планировании труда. – М.: Экономика, 1976. – 189 с.
3. Бабына, В.Ф. Финансы предприятий: практическое пособие / В.Ф. Бабына, С.В. Шикальчик; М-во образования РБ, ГГУ им. Ф.Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф.Скорины, 2009. – 131 с.
4. Бычкова, Г.М. Прогнозирование Cash Flow – важный этап финансового планирования / Г.М. Бычкова // Экономика. Финансы. Управление. 2005. – №2. – С.19-31.
5. Войтишкина, А. Л., Федосенко, Л. В. Практикум: экономико-математические методы и ПЭВМ в финансовом планировании и прогнозировании. М-во образования РБ, ГГУ им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф.Скорины, 2000. – 36 с.
6. Войтишкина, А. Л., Федосенко, Л. В. Практикум по составлению годового финансового плана. М-во образования РБ, ГГУ им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф.Скорины, 2000. – 40 с.
7. Заяц, Н. Е. Финансы предприятий / Н.Е. Заяц, Т.И. Василевская. – Мн.: Вышэйшая школа, 2007. – 526 с.
8. Задачи финансового менеджмента: Учеб. пособие для вузов / Под ред. Л.А. Муравья. – М.: “Финансы”, 1998. – 248 с.
9. Колпина, Л.Г., Марочкина В.М. Финансовые планы предприятий. – Мн.: “Вышэйшая школа”, 1997. – 112 с.
10. Налоговое планирование или легальные пути снижения налоговых платежей и отчислений в бюджет (практические рекомендации). – М., 1992. – 27 с.
11. Сиськов, В.И. Корреляционный анализ в экономических исследованиях. – М.: Статистика, 1975.
12. Финансовое планирование и контроль / Под ред. Ж.А. Поукока, А.Х.Тейлора / пер. с англ. – М., 1996. – 480 с.
13. Финансы и кредит: Учебное пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 512 с.
14. Теория финансов: Учеб. пособие / Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко, Т. В. Сорокина и др.; Под ред. Проф. Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 351 с.

Дополнительная

15. Аносов, В.М. Проблемы организации финансов: Учебн.-метод. пособие / В.М. Аносов. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 111 с.
16. Бондарь, Г.Е. Финансы предприятий: практикум / Г.Е. Бондарь – Мн.: БГЭУ, 2006. – 242 с.
17. Берлин, С.И. Теория финансов: Учебное пособие. М.; Приор, 1999. – 256 с.

18. Ветров, А.А., Ломовацкий Г.И. Дисперсионный анализ в экономике. – М.: Статистика, 1975.
19. Заяц, Н. Е. Финансы предприятий / Н.Е. Заяц, Т.И. Василевская. – Мн.: Вышэйшая школа, 2007. – 526 с.
20. Ковалева, Л.Н. Многофакторное прогнозирование на основе рядов динамики. – М.: Статистика, 1980.
21. Фисенко, М. К. Финансовая система Беларуси: учеб. пособие / М. К. Фисенко. – Минск: Современ. шк., 2008. – 184 с.
22. Трухов, В.А. Изучение социально-экономических факторов роста производительности труда с помощью математико-статистических методов. В сб.: Совершенствование учета и экономического анализа в системе управления общественным управлением. – Саранск: МорГУ, 1987.
23. Трухов, В.А. Социально-экономические факторы производительности труда на предприятии. Тезисы докладов Всесоюзной научно-практической конференции. – М.: АНХ СССР, 1987.
24. Шеремен, А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа предприятия. – М., 1995.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф. КОРВИНА