

Тема 14. Текущее финансовое планирование на предприятии.

Текущее финансовое планирование

- разработка оперативных финансовых планов: кредитного, кассового, платежного календаря и др.

Перспективный финансовый план предприятия состоит из трех документов:

- прогноз прибыли и убытков;
- прогноз движения денежных средств;
- прогноз бухгалтерского баланса.

Текущий финансовый план организации должен состоять из следующих документов:

- план прибылей и убытков;
- план движения денежных средств;
- план бухгалтерского баланса.

Кредитный план

- план поступлений заемных средств и возврата их в намеченные договорами сроки.

Кассовый план

- план оборота наличных денежных средств, отражающим поступления и выплаты наличных денег через кассу хозяйствующего субъекта.

Разделы бизнес плана:

- резюме;
- сведения об организации;
- описание продукции (работ, услуг);
- анализ рынков и конкурентов;
- маркетинговый план;
- план производства;
- оперативный план;
- план по трудовым ресурсам;
- финансовый план.

Оперативное финансовое планирование:

- разработка краткосрочных плановых заданий (оперативных мер) по обеспечению денежными средствами предусмотренных затрат.

Финансовый контролинг

- сложная форма финансового менеджмента организации, представляющая комплексное информационное и организационное соединение процессов планирования и контроля за состоянием финансов предприятия; действия по управлению финансами предприятия и действия по поддержке управления финансами предприятия; синтез отдельных способов, методов управления денежными отношениями между субъектам, составляющих хозяйственный механизм предприятия, а также информационной логистики.

Основа формирования контроллинга:

- использование инструментов контроллинга, особых методов и техники анализа;
- формирование информационных систем контроллинга;
- системная коммуникация между отдельными организационными участками;
- изменения подходов и способов мышления.

Платежный календарь

- это план рациональной организации оперативной финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, в котором календарно, взаимосвязаны все источники поступлений денежных средств (выручка от реализации, кредиты и займы, прочие поступления) с расходами на осуществление финансово-коммерческой деятельности.

Кассовый план хозяйствующего субъекта на квартал

Показатели	Сумма мил руб.
1. Поступление наличных денег, кроме средств, получаемых в банке	
1.1. Товарооборот от реализации продукции	2700
1.2. Прочие поступления	-
1.3. Итого поступлений	2700
из них расходятся на месте сдается в кассу банка	400 2300
2. Расход наличных денег	
2.1. На оплату труда	5700
2.2. На командировочные расходы	200
2.3. На хозяйственно-операционные расходы	50
2.4. Итого	5950
3. Расчет выплат заработной платы	
3.1. Фонд оплаты труда	5700
3.2. Прочие выплаты	-
3.3. Общая сумма фонда оплаты труда	5700
3.4. Удержания В том числе: Налоги Добровольное страхование За питание Прочие удержания	684 6 - 10
3.5. Подлежат выдаче в том числе: из выручки из наличных денег, полученных в банке	5000 200 4800
4. Календарь выдачи заработной платы и приравненных к ней выплат	
дата	4

Платежный календарь по расчетному счету хозяйствующего субъекта на первую неделю месяца

Показатели	Сумма мил руб.
1. Расходы денежных средств	
1.1. Неотложные нужды	220
1.2. Заработная плата и приравненные к ней платежи	440
1.3. Налоги	120
1.4. Оплата счетов продавцов за товарно-материальные ценности	320
1.5. Просроченная кредиторская задолженность	70
1.6. Погашение ссуд банка	-
1.7. Уплата процентов за кредит	-
1.8. Прочие расходы	60
1.9. Итого расходов	1110
2. Поступление денежных средств	
2.1. От реализации продукции	1420
2.2. От реализации ненужных товарно-материальных ценностей	-
2.3. Поступления просроченной дебиторской задолженности	5
2.4. Прочие поступления	45
2.5. Итого поступлений	1470
3. Балансирующие статьи	
3.1. Превышение поступлений над расходами	360
3.2. Превышение расходов над поступлениями	-

«Каш флоу»

- означает ту часть денежных средств, которая остается у хозяйствующего субъекта, хотя бы и временно, до дальнейшего их распределения.

«Каш флоу»

$$\text{КФ} = \text{А} + \text{П} + \text{Н} + \text{К} + \text{У},$$

где А - амортизационные отчисления, руб.;

П - чистая прибыль, руб.;

Н - неиспользованные средства ремонтного фонда и фондов специального и целевого назначения, руб.

К - кредиторская задолженность, постоянно сходящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта, руб.:

У - прирост стоимости основных фондов и нематериальных активов в результате их переоценки, руб.

"Каш флоу" от производственно-торговой деятельности показывает, как хозяйствующий субъект выполняет свою основную