

Ван Бовэнь, магистрант
2 курс, кафедра экономической теории и менеджмента
Московский педагогический государственный университет
Россия, г.Москва

ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Аннотация: Для управления денежным потоком предприятия необходимо планирование. Планирование – это процесс формирования системы планов по различным видам деятельности предприятия. Все планы и плановые показатели взаимосвязаны между собой и представляют одну систему.

В статье рассмотрены виды и методы планирования, процесс бюджетирования, его виды и методы разработки.

Ключевые слова: планирование, прогнозирование, плановые показатели, доходы и расходы, бюджетирование.

Wang Bowen, Master
2 course, Department of Economic Theory and Management
Moscow Pedagogical State University Russia, Moscow

CASH FLOW PLANNING

Abstract: To manage the cash flow of the enterprise, planning is necessary. Planning is the process of forming a system of plans for various types of enterprise activities. All plans and planned indicators are interconnected and represent one system.

This article analyzes the types and methods of planning, the budgeting process, its types and development methods.

Keywords: planning, forecasting, targets, revenues and expenses, budgeting.

Одна из главных проблем, стоящих перед любым новым предприятием — правильное планирование денежных потоков. Рентабельные предприятия терпят банкротство из-за того, что в определенный момент у них не хватило денежной наличности. Денежная наличность — это разность между реальными денежным и поступлениями и выплатами. Изменяется объем денежной наличности только тогда, когда предприятие фактически получает платеж или само производит выплату финансовых средств. Таким образом, нельзя только по уровню прибыли судить о мере финансовой устойчивости предприятия. Главная задача плана денежных поступлений и выплат — спланировать синхронность поступления и расходования денежных средств и таким образом поддержать текущую платежеспособность предприятия. Назначение и роль оперативных финансовых планов состоит в определении конкретной текущей финансово-экономической ситуации, а именно: последовательности и сроков совершения финансовых операций при наиболее рациональном маневрировании собственными, привлеченными и заемными денежными ресурсами в целях получения наибольшего экономического эффекта.

Разработка плана денежных поступлений и выплат оказывает влияние на прогнозируемые потоки платежей по отношению к кредитным институтам, инвесторам; позволяет контролировать ликвидность — избежать неликвидности или чрезмерной ликвидности; инициирует разработку и реализацию соответствующих организационных и финансово-экономических мероприятий по балансированию платежных средств. Оперативное финансовое планирование включает следующие элементы: расчет денежных потоков на основе запаса платежных средств на начало периода; поддержание текущего баланса денежных поступлений и выплат путем планирования выплат по месяцам; расчет объемов внешнего финансирования и дефинансирования; расчет резервов ликвидности для определения желаемого запаса платежных средств на конец периода.

Если в плане доходов и расходов были намечены конкретные финансовые цели, то, планируя движение денежных средств, определяется, когда конкретно и сколько денег поступит или будет уплачено по счетам, чтобы обеспечить нормальную деятельность предприятия.

Планирование поступлений и расходов поможет наиболее оптимально привлекать кредиты или, наоборот, выгодно вкладывать временно свободные денежные средства.

В такой план необходимо включать только реальные поступления и расходы, планируемые на каждый конкретный период. Это должны быть фактически выплачиваемые деньги, а не обязательства, которые приняты на себя предприятиями сейчас, для того чтобы заплатить по ним в будущем. При этом надо иметь в виду, что платежи по погашению долга не отражаются в качестве издержек, хотя уменьшают сумму наличности, а амортизация основного капитала — это издержки, которые снижают прибыль, но на сумму денежной наличности не влияют. Нынешний финансовый механизм позволяет предприятиям иметь крупную просроченную задолженность перед их контрагентами и не оказываться при этом банкротом. Формирование реального рыночного механизма заставит предпринимателей относиться к планированию денежных потоков серьезнее, для того чтобы не попасть под процедуру банкротства.

Прежде всего, необходимо установить конкретные источники и время поступления денег на расчетные счета и в кассу предприятия. При этом необходимо учесть возможный временной сдвиг между реальной продажей продукции или услуг и фактическим поступлением денег. Продажа не всегда означает поступление денег, поскольку оплата купленного товара может производиться не сразу, а лишь спустя некоторое время, например, если товар был продан в кредит.

Затем сводятся по сроку оплаты суммы расходов, рассчитанные в других разделах бизнес-плана. При этом надо иметь в виду, что ряд платежей носит обязательный временной характер (например, оплата налогов), соответственно предприятие не в состоянии маневрировать сроками оплаты данных платежей. Как правило, сроки оплаты налогов представлены в налоговом календаре. Другие платежи менее обязательны по времени исполнения. Их оплата может быть спланирована в зависимости от финансовой ситуации на предприятии, т.е. в зависимости от поступления денежных средств.

Расчет компонентов финансового плана начинается с определения объема денежных средств на начало периода, который включает в себя остатки денег в кассе и счетах в банках. Затем производится расчет поступлений и выплат, связанных с текущей деятельностью предприятия (по производству и реализации продукции, по лицензиям, по аренде, по процентам, по налогам и дивидендам). Инвестиционные расчеты включают поступления и выплаты по земельным участкам, зданиям, оборудованию, оснащению, материалам, продаже/покупке участия (паев), продаже/покупке ценных бумаг, предоставлению/возврату ссуд. При расчете внешнего финансирования учитываются поступления и выплаты по привлечению/возврату собственного и заемного капитала.

Таким образом, можно определить итоговый баланс денежных средств на конец периода (месяца, квартала, года) как сумму остатка (баланса) на начало периода и прихода денежных средств, уменьшенную на величину понесенных расходов.

План денежных поступлений и выплат строится на основе плана доходов и расходов с разбивкой по месяцам. Если для какого-то месяца окажется, что выплаты превышают поступления, причем эта разница не может быть покрыта из наличных денег, предприниматель должен заранее позаботиться о том, чтобы на этот период взять деньги в долг. Если в каком-то другом месяце денежные поступления, наоборот, будут превышать выплаты, «лишние» деньги можно отдать в краткосрочную ссуду или положить на банковский счет до того времени, когда выплаты вновь будут превышать поступления. Обычно в первые несколько месяцев после создания предприятия предпринимателю приходится часто пользоваться заемными средствами для покрытия своих платежей, но по мере накопления собственных средств займы требуются все реже.

В ряде случаев полезно предусмотреть несколько возможных сценариев развития и соответственно дать несколько вариантов плана доходов и расходов и плана денежных поступлений и выплат. Работа по составлению подобных сценариев и проведению расчетов важна не только как средство получения формальных планов, но и потому, что она дает предпринимателю возможность заранее обдумать возможные пути развития предприятия.

Список литературы

1. Барышникова Н.А. Организация и оплата труда на предприятии: учеб. пособие / Н.А. Барышникова. - Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ имени Г.В. Плеханова. - Саратов, 2016. - 184 с.
2. Валикович О.Н., Соколова Т.Э. Современные подходы к построению системы оплаты труда персонала // Символ науки. 2017. № 7. С.28-32.
3. Захаров, А.Н. Зарубежный опыт мотивации и оплаты труда // Вестник НГИЭИ. 2014. №9 (40). С. 19-30.

4. Чуланова О.Л. Применение компетентностного подхода при разработке системы оплаты труда персонала // Науковедение. 2014. № 6 (25). URL: <https://cyberleninka.ru>.

5. Вертакова Ю.В. Кадровая политика как инструмент управления интеллектуальным потенциалом организации / Вертакова Ю.В., Ланкина М.Ю. // ВЕСТНИК Южно-Российского государственного технического университета: Научно-образовательный и прикладной журнал. Серия Социально-экономические науки. № 3. 2015. С. 47-51.