



# Тема V: ФІНАНСОВИЙ ПЛАН

# Тема V: ФІНАНСОВИЙ ПЛАН

4. План надходження і виплат грошових коштів (план грошових потоків)

5. Плановий баланс підприємства

# Структура фінансових джерел

## Фінансові джерела

Внутрішні

Зовнішні

Від основної діяльності

Короткострокові кредити

Прибуток

Від іншої операційної діяльності

Довгострокові кредити

Амортизація

Від фінансової діяльності

Цільове фінансування й цільові надходження, у т.ч. від власного майна

Стійкі пасиви

Векселі видані

Інші

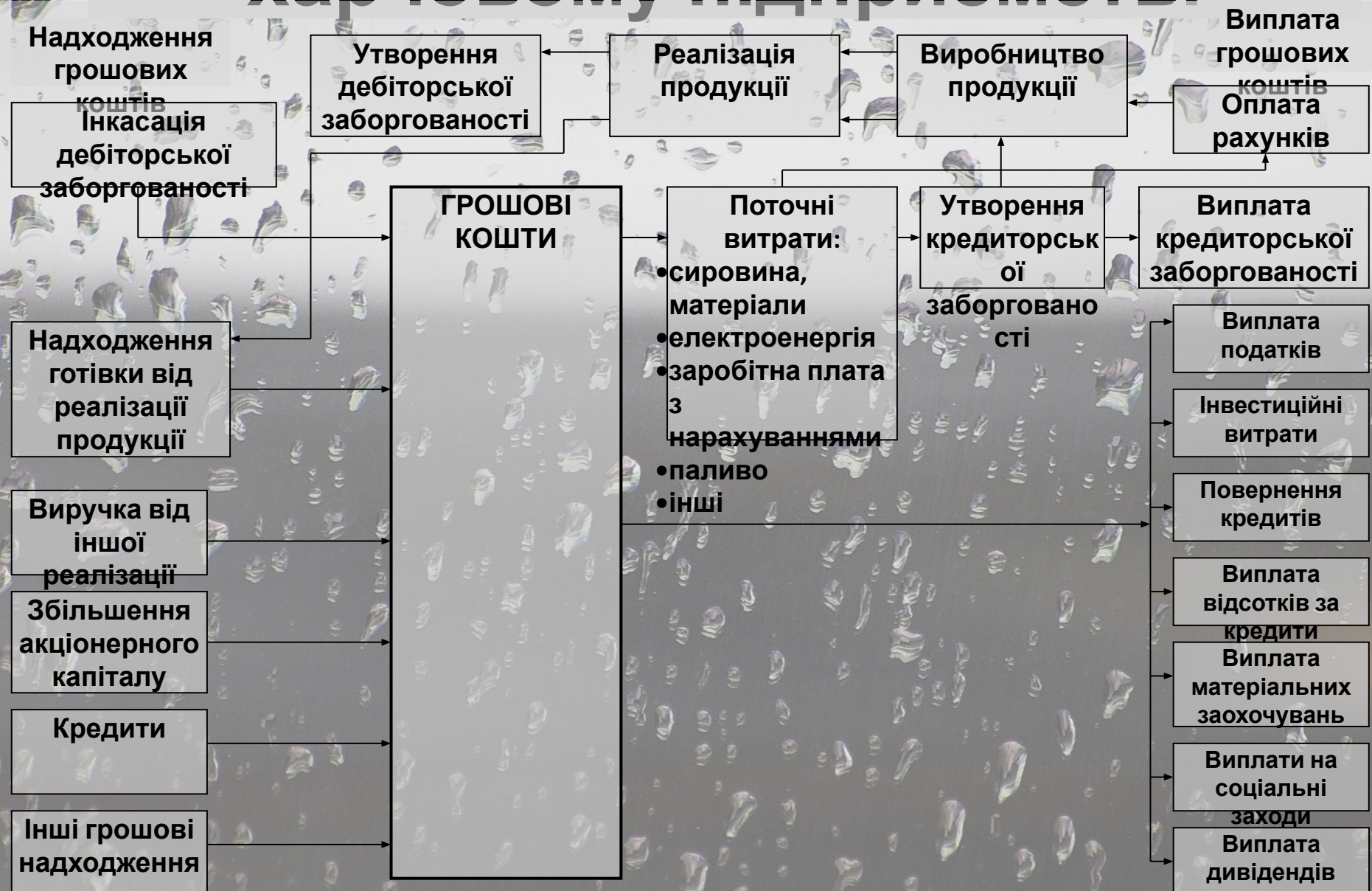
Інші надходження від інвесторів

# Вимогами, дотримання яких забезпечить фінансову рівновагу, передбачено, що підприємство

## може:

- сплатити всі поточні борги після одержання грошей від своїх замовників;
- погасити майбутні зобов'язання на підставі очікуваного надходження грошей;
- мати достатні суми для планових вкладень в основні засоби;
- мати кошти для покриття незапланованих витрат або можливість одержати ці засоби в будь-який момент шляхом позики для таких цілей.

# Рух грошових коштів на харчовому підприємстві



# План надходження і виплат грошових коштів

Показники	3-й квартал ____ р., грн		
	липень	серпень	вересень
<b>КОШТИ НА ПОЧАТОК ПЕРІОДУ</b>	50	43	41
<b>Надходження коштів:</b>			
1. Надходження готівки від реалізації продукції з ПДВ	1760	2080	2784
2. Погашення дебіторської заборгованості	200	264	488
3. Інші грошові надходження	10	10	10
<b>Усього у наявності коштів за період</b>	<b>1970</b>	<b>2354</b>	<b>3282</b>
<b>Грошові платежі:</b>			
<b>1. Податки й відрахування:</b>			
- ПДВ	42	25	62
- на прибуток			27
- відрахування на соціальні заходи	30	86	109
- відрахування у позабюджетні фонди			10
- інші			15
<b>2. Витрати на основну діяльність, у т.ч.:</b>			
- сировина та матеріали	1200	1350	2150
- витрати на електроенергію, воду	150	180	260
- паливо	600	400	
- оплата праці	80	230	290
- інші витрати	20	80	160
3. Погашення простроченої кредиторської заборгованості			20
4. Інвестиційні витрати			150
5. Виплата матеріальних заохочень			18
6. Виплата дивідендів			
7. Соціальні виплати			
8. Інші фінансові витрати	5	5	10
<b>Усього грошових платежів</b>	<b>2127</b>	<b>2356</b>	<b>3281</b>
<b>Зовнішнє фінансування:</b>			
кредити	150		
повернення кредитів і сплата відсотків за них			
<b>КОШТИ НА КІНЕЦЬ ПЕРІОДУ</b>	<b>43</b>	<b>41</b>	<b>42</b>

# Для складання плану грошових потоків необхідна наступна вихідна інформація:

- план реалізації продукції на квартал із розбиттям по місяцях;
- витрати підприємства;
- терміни інкасації кредиторської та дебіторської заборгованостей;
- погоджені з відповідним чинним законодавством терміни виплати заробітної плати, премій та інших матеріальних заохочень працівникам підприємства;

# Для складання плану грошових потоків необхідна наступна вихідна інформація:

- погоджені з податковою інспекцією терміни внесення податків і платежів у державний бюджет і позабюджетні державні фонди;
- договори з банками у відношенні умов і термінів одержання та повернення кредитів, сплати відсотків за ними;
- суми, які підприємство повинно сплатити постачальникам та іншим кредиторам на початок планового періоду та суми, які винні підприємству замовники;
- виписки з банківських рахунків для визначення вхідного залишку коштів на початок планового періоду



**Складанню плану надходження і  
виплат грошових коштів  
передують наступні дії:**

- 1. Складання графіка  
надходження готівки від  
реалізації;**
- 2. Складання графіку виплат  
за поточними,  
періодичними та разовими**

# Графік надходження коштів від реалізації продукції

Найменування показників	3-й квартал, тис. грн		
	липень	серпень	вересень
Обсяг реалізації продукції	2 200	2600	3480
Реалізація в кредит	440	520	696
Інкасація в 1-й місяць	-	264	312
Інкасація в 2-й місяць	-	0	176
Погашання дебіторської заборгованості	-	264	488
Надходження готівки від реалізації продукції	1 760	2 080	2 784
Непогашена дебіторська	-	-	904

# Плановий баланс представляє собою традиційний баланс в агрегованій формі

<b>АКТИВ</b>	<b>Сума</b>	<b>ПАСИВ</b>	<b>Сума</b>
<b>1. Необоротні активи</b>	<b>800</b>	<b>1. Власний капітал</b>	<b>1020</b>
<b>2. Поточні активи (оборотні активи)</b>		<b>2. Довгострокові зобов'язання</b>	
<b>Товарно-матеріальні запаси</b>	<b>350</b>	<b>3. Поточні зобов'язання</b>	
<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>340</b>	<b>Короткострокові кредити банків</b>	<b>50</b>
<b>Грошові кошти</b>	<b>100</b>	<b>Кредиторська заборгованість</b>	<b>200</b>
		<b>Поточні зобов'язання по розрахунках</b>	<b>320</b>
<b>Разом поточних активів</b>	<b>790</b>	<b>Разом поточних зобов'язань</b>	<b>570</b>

При складанні планового балансу користуватися методом відсотків від реалізації, що є різновидом методу екстраполяції. Суть даного методу полягає в тому, що кожний з елементів планового документу розраховується у відсотках від запланованого обсягу реалізації.

**Оборотні активи можна розрахувати, виходячи з коефіцієнтів обертання. Наприклад, товарно-матеріальні запаси  $K_{обзап}$ :**

$$K_{обзап} = \frac{C}{(Зп + Зк) / 2}$$

де  $K_{обзап}$  - коефіцієнт обертання товарно-матеріальних запасів;

$C$  - собівартість продукції;

$Зп$  - запаси на початок періоду;

$Зк$  - запаси на кінець періоду.

# Складання планового балансу методом відсотка від реалізації, ТИС. ГРН.

БАЛАНС	Фактичні дані	Відсоток від реалізації	Планові дані
Плановий обсяг реалізації			1800
<b>АКТИВ</b>			
1. Необоротні активи	80	-	850
2. Поточні активи (оборотні активи)	790	50%	$1800 * 0,5 = 900$
<b>РАЗОМ АКТИВІВ</b>	1590		1750
<b>ПАСИВ</b>			
1. Власний капітал	1020	60%	$1800 * 0,6 = 1080$
2. Довгострокові зобов'язання	-		-
3. Поточні зобов'язання	570	35%	$1800 * 0,35 = 630$
<b>РАЗОМ ПАСИВІВ</b>	1590	-	1710
			Необхідне додаткове фінансування = $1750 - 1710 = 40$

# Для складання плану грошових потоків необхідна наступна вихідна інформація:

- Плановий розмір товарно-матеріальних запасів:

$$Зк = \frac{2 * C}{Kобзап} - Зп$$

- Коефіцієнт обертання дебіторської заборгованості  $Kобдз$ :

$$Kобдз = \frac{Vпродаж}{ДЗ}$$

- Звідки дебіторська заборгованість складе

$$ДЗ = \frac{Vпродаж}{Kобдз}$$