



Корпорация  
МСП

# ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

## План движения денежных средств

# Цель:

К концу сессии участники получат навыки составления плана движения денежных средства



# План движения денежных средств

План движения денежных средств поможет в любое время избежать расходования наличных средств. Подобный план прогнозирует ожидаемое ежемесячное поступление и расходование наличных денежных средств в бизнесе;



# План движения денежных средств

План движения денежных средств отражает все «хорошие» и «плохие» новости предприятия. «Хорошие» новости – это поступление средств, «плохие» – выплата средств.

Итог – денежное сальдо, которое может быть положительным и отрицательным.



# План движения денежных средств

План движения денежных средств помогает обрести уверенность в том, что в любое время предприятие не будет иметь кассовых разрывов в своей деятельности и будет «при деньгах».

Для получения кредитов в банке одним из обязательных условий является составление «Прогноза движения денежных средств» на весь период кредитования. Данный прогноз отображает источники поступления денежных средств и статьи расходов в разрезе сумм и аналитики.

## Когда вы планируете составления плана движения наличных средств

- Вы заранее предусматриваете возможную работу в условиях недостатка денежных средств;
- Вы получаете более полный контроль над потоками денежной наличности;
- Вы можете разрешить проблемы до их возникновения;
- Вы можете иметь достаточное количество наличных средств.

## Для составления плана движения денежных средств Вы прогнозируете:

- **объемы денежных поступлений в каждом из месяцев;**
- **объемы денежных выплат в каждом из месяцев.**

# 11 шагов составления плана движения денежных средств

Шаги 1–4 предназначены для раздела «Приход».

- 1) Сумма денег по состоянию на начало месяца;
- 2) Поступление денег от продаж;
- 3) Любые другие поступления денег;
- 4) Общая сумма поступивших денег.





# 11 шагов составления плана движения денежных средств

**ШАГ 1. Сумма денег по состоянию на начало месяца**  
Это – ожидаемая сумма средств в кассе предприятия плюс средства на банковском счете по состоянию на начало периода (например, на январь, в случае прогноза на год).

**ШАГ 2. Поступление денег от продаж**  
Взгляните на план доходов и расходов. Найдите свой прогноз по объемам продаж на месяц январь. Запомните, что средства от продукции, проданной в кредит и оплаченной в январе, тоже относят к денежным средствам, поступившим в этом месяце.

# 11 шагов составления плана движения денежных средств

## ШАГ 3. Любые другие поступления денег

Это – средства, которые Вы планируете получить в январе из других источников, например, банковский кредит. Также Вы можете получить дотацию или грант для оказания помощи на начальном этапе.

## ШАГ 4. Общая сумма поступивших денег

Сложите все суммы, полученные в ходе выполнения шагов 1–3. Это предполагаемая общая сумма поступлений средств в январе.

# 11 шагов составления плана движения денежных средств

Шаги 5–10 предназначены для раздела «Расход».

- 5) Оплата прямых материальных расходов;
- 6) Оплата прямых расходов на ФОТ с отчислениями;
- 7) Оплата косвенных расходов;
- 8) Расход денег на плановые инвестиции в оборудование;
- 9) Любой другой расход денег;
- 10) Общая сумма израсходованных.



# 11 шагов составления плана движения денежных средств

## ШАГ 5. Оплата прямых материальных расходов

Это сумма средств, которую Вы предполагаете израсходовать в январе на приобретение товаров и материалов.

## ШАГ 6. Оплата прямых расходов на оплату труда

Это – предполагаемая сумма выплат по заработной плате работникам, непосредственно занятым в производстве в январе. Указывается заработная плата, премии, надбавки, отпускные, отчисления в ФМС и пенсионные фонды, а также прочие выплаты.

Запомните, что у розничных или оптовых торговцев нет прямых трудозатрат. Поэтому они не заполняют 6-ю строку плана.

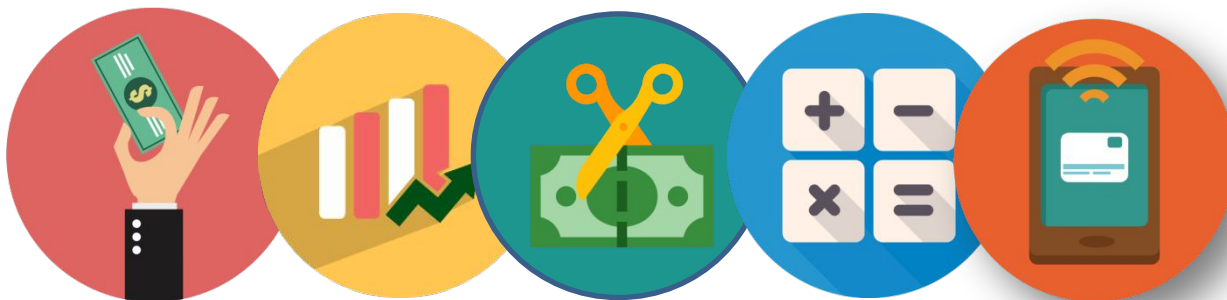
# 11 шагов составления плана движения денежных средств

## ШАГ 7. Оплата косвенных расходов

Это предполагаемая сумма косвенных расходов: аренда помещения, электроснабжение и водоснабжение, транспортные расходы, канцелярские товары за январь.

## ШАГ 8. Расход денег на плановые инвестиции в оборудование

Планируете ли Вы приобрести какое-либо оборудование в январе? Если да, впишите в строку 8 соответствующую сумму.



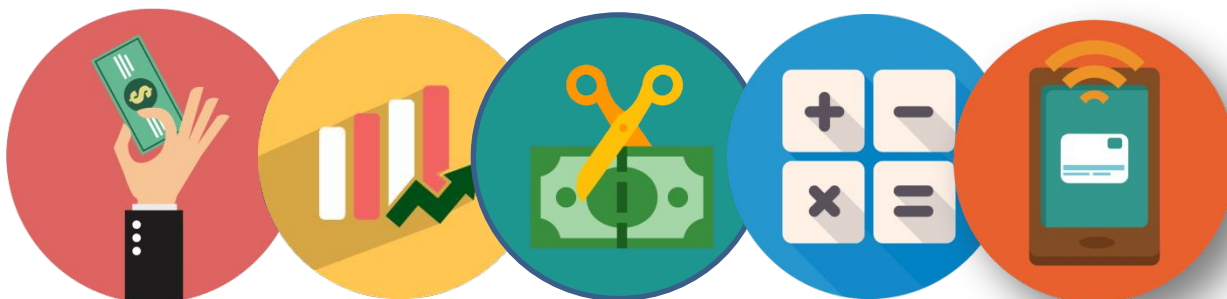
# 11 шагов составления плана движения денежных средств

**ШАГ 9. Любой другой расход денег**

Это все прочие планируемые затраты предприятия за январь, например, погашение кредита.

**ШАГ 10. Общая сумма израсходованных денег**

Сложите все суммы, полученные в ходе осуществления шагов 5–9. Таким образом, Вы получите общую сумму предполагаемых расходов в январе.



# 11 шагов составления плана движения денежных средств

**ШАГ. 11.** Сумма денег по состоянию на конец месяца  
Для получения суммы, которая должна остаться в кассе предприятия и на банковском счету по состоянию на конец января, отнимите общую сумму израсходованных средств из общей суммы поступлений.

**Общая сумма  
поступивших  
денег**



**Общая сумма  
израсходованных  
денег**



**Свободный остаток  
денежных средств**

План движения денежных средств показывает свободный остаток денежных средств на конец прогнозируемого периода, который перейдет на начало последующего финансового периода

# План движения денежных средств

Наименование показателей, т. руб		январь	февраль	март
<b>П Р И Х О Д</b>	1.Сумма денег по состоянию на начало месяца			
	2.Поступление денег от продаж			
	3.Любые другие поступления денег			
	4.Общая сумма поступивших денег:			
<b>Р А С Х О Д</b>	5.Оплата прямых материальных расходов			
	6.Оплата прямых расходов на ФОТ с отчислениями			
	7.Оплата косвенных расходов			
	8.Расход денег на плановые инвестиции в оборудование			
	9.Любой другой расход денег			
	10.Общая сумма израсходованных денег			
	11.Сумма денег по состоянию на конец месяца			





	Наименования показателей, тыс. руб.	январь	февраль	март
ПРИХОД	1.Сумма денег по состоянию на начало месяца	0	229,92	490,84
	2.Поступление денег от продаж	450	450	450
	3.Любые другие поступления денег	0	0	0
	<b>4.ОБЩАЯ СУММА ПОСТУПИВШИХ ДЕНЕГ:</b>	450	679,92	940,84
РАСХОД	5.Оплата прямых материальных расходов	75	75	75
	6.Фонд оплаты труда с отчислениями	52,08	52,08	52,08
	7.Оплата косвенных расходов	35	35	35
	8.Расход денег на плановые инвестиции в оборудование	0	0	0
	9.Любой другой расход денег	58	27	27
	<b>10.ОБЩАЯ СУММА ИЗРАСХОДОВАННЫХ ДЕНЕГ:</b>	220,08	189,08	189,08
	<b>11.СУММА ДЕНЕГ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ МЕСЯЦА</b>	229,92	490,84	751,76

	Наименования показателей, тыс. руб.	январь	февраль	март
ПРИХОД	1.Сумма денег по состоянию на начало месяца	0	190,38	395,89
	2.Поступление денег от продаж	800	800	800
	3.Любые другие поступления денег	0	0	0
	<b>4.ОБЩАЯ СУММА ПОСТУПИВШИХ ДЕНЕГ:</b>	800	990,38	1 195,89
РАСХОД	5.Оплата прямых материальных расходов	300	300	300
	6.Фонд оплаты труда с отчислениями	143,22	143,22	143,22
	7.Оплата косвенных расходов	115	115	115
	8.Расход денег на плановые инвестиции в оборудование	0	0	0
	9.Любой другой расход денег	51,4	36,27	36,27
	<b>10.ОБЩАЯ СУММА ИЗРАСХОДОВАННЫХ ДЕНЕГ:</b>	609,62	594,49	594,49
	<b>11.СУММА ДЕНЕГ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ МЕСЯЦА</b>	190,38	395,89	601,40



Необходимо понимать, что к основополагающим факторам, влияющим на принятие решений по оперативному управлению денежными средствами, относятся:

- **Приоритет основной деятельности;**
- **Наличие принятых на Вашем предприятии стратегических целей, требующих особого режима финансирования. Необходимо заранее спланировать такие мероприятия. К примеру, финансирование заранее спланированных капитальных вложений;**
- **Незапланированные изменения цен на сырье и материалы. К примеру, необходимость досрочного погашения задолженности перед поставщиком и др.;**

План движения денежных средств поможет Вашему предприятию иметь достаточно денежных средств. Если из плана видно, что в конце месяца есть недостача наличных средств, то, вероятно, в этом месяце произойдет перерасход денежной наличности. Посмотрите на суммарный приход денег и на суммарные расходы в течение этого месяца. Подумайте, как Вы сможете разрешить эту проблему.

# Цель:

К концу сессии участники получат навыки составления плана движения денежных средства



# Список рекомендуемой литературы для самостоятельного изучения:

1. Бланк И.А. Управление денежными потоками. 2-ое расшир. и доп. Киев: Ника –центр, Эльга, 2009-736с
2. Брусов П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование:  
Учебное пособие П.Н.Брусов, Т.В. Филатова-М.:Кнорус, 2012.-226с
3. Жилкина А.Н. Финансовое планирование на предприятии:  
монография А.Н.Жилкина.-М: Благовест-В, 2007.-248с.
4. Финансовый менеджмент: учебник под ред. Е.И.Шохина. 4-е изд,  
стер.-М.:Кнорус, 2012.-475с.

- **СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**