

***РОЛЬ ОПЕРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В
ПРОЦЕССЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ***

Щербакова Ю.К.

*Руководитель коммерческого отдела
АО «Экат», Пермь, Россия*

Аннотация

В статье рассмотрена важность оперативного финансового планирования. Охарактеризованы основные аспекты планирования, приведены образцы оперативных финансовых планов.

Ключевые слова: оперативное финансовое планирование, платежный календарь, кассовый план, кредитный план.

***THE ROLE OF OPERATIONAL FINANCIAL PLANNING IN THE PROCESS
OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY OF THE ENTERPRISE***

Sherbakova Yu.K.

*Head of Commercial Department
CJSC «ECAT», Perm, Russia*

Annotation

The article considers the importance of operational financial planning. The main aspects of planning are described, and examples of operational financial plans are given.

Keywords: Operational financial planning, payment calendar, cash plan, credit plan.

Вопросы финансового планирования являются насущными и актуальными для любого предприятия в условиях конкурентной рыночной среды [1]. Безусловно, финансовое планирование включает в себя прогнозирование в разрезе различных горизонтов. Речь идет о стратегическом, текущем и оперативном планировании. В данной статье обосновывается важность ведения оперативного финансового планирования, дополняющего и детализирующего текущее планирование.

Как правило, оперативные планы разрабатываются на короткие периоды, вплоть до одного дня. Обычно финансовое планирование включает в себя разработку следующих документов:

- кассовый план;
- кредитный план;
- платежный календарь;
- налоговый календарь (разрабатывается дополнительно);
- график погашения дебиторской задолженности (разрабатывается дополнительно).

Кассовый план отражает ожидаемые поступления и выплаты наличных денежных средств через кассу предприятия. Он нужен для того, чтобы знать, когда в кассе есть излишние деньги сверх лимита. Как правило, к числу самых больших выплат по кассе относится выплата заработной платы сотрудникам, выдача денежных средств на командировочные расходы, выплаты на хозяйственные нужды подотчетным лицам.

Кредитный план является исходной информацией для составления платежного календаря.

Отражает все выплаты по действующим и выполненным кредитным линиям.

Утвержденной формы кредитного плана нет. Есть только рекомендуемые формы, к примеру (таблица 1):

Таблица 1 – Образец кредитного плана

Банк	Договор/ кредитной линии	№	Срок кредита		Сумма кредита, млн. руб.	Процентная ставка	Обеспечение	График выплат
			Дата открытия	Дата погашения				
Банк 1	Долгосрочный кредит		10.01.2017	10.07.2019	20	14%	Оборудование	Аннуитетный
Банк 2	Краткосрочный кредит		15.02.2017	15.08.2017	2	17%	Без обеспечения	Дифференцированный

График выплат может быть указан также по суммам платежей или по датам.

Платежный календарь представляет график поступлений и платежей на каждый день и по сути детализирует данные бюджета денежных средств (таблица 2).

Таблица 2 – Образец платежного календаря

Показатели	Банк 1	Банк 2	Банк 3	...	Сумма	Основание платежа
Остаток денежных средств на расчетном счете на начало периода						
Поступления денежных средств от контрагента						№ договора от...
Выплаты						№ счета-фактуры от...
Остаток денежных средств на конец периода						

Таким образом, грамотное ведение оперативного финансового планирования обеспечит руководящий состав необходимой информацией как в части наличных денежных средств [2], так и в области планируемых поступлений и выплат по расчетному счету, что немаловажно для принятия взвешенных управленческих решений.

Библиографический список:

1. Щербакова Ю.К. Управление себестоимостью продукции как важнейший фактор конкурентоспособности / Ю.К. Щербакова // Вектор экономики. – 2016. - №1 [Электронный ресурс]. – URL: <http://vectoreconomy.ru/images/publications/2016/1/EconomicsAndManagement/Sherbakova.pdf> (Дата обращения 28.03.2017)

2. Симеонова Е.А. Вопросы управления финансовыми ресурсами / Е.А. Симеонова // Вектор экономики. – 2016. - №1 [Электронный ресурс]. – URL:

<http://vectoreconomy.ru/images/publications/2016/1/EconomicsAndManagement/Kate.pdf> (Дата обращения 10.03.2017)