



Szukaj

Szukanie
zaawansowane

Prenumerata

Archiwum

Reklama

Biznes2Biznes

Forum

Kontakt

Zaloguj

Rejestruj

KRAJOWA IZBA GOSPODARCZA

SERDECZNIE ZAPRASZA NA KONFERENCJĘ REGIONALNĄ

ZARZĄDZANIE WŁASNOŚCIĄ INTELEKTUALNĄ



- ▶ Gazeta MSP
- ▶ Najnowsze wydanie
- ▶ Stale działy
- ▶ Usługi dla firm
- ▶ Archiwum
- ▶ Prenumerata
- ▶ Reklama

Stale działy gazety MSP - Akademia MSP

Kalendarzowy plan finansowy jako element zarządzania finansami firmy

Kalendarzowy plan finansowy

Osoby zarządzające finansami przedsiębiorstw z sektora MSP często niesłusznie uważają, że poszczególne rozwiązania są domeną wyłącznie dużych korporacji. Jednym z takich operacyjnych narzędzi jest finansowy plan kalendarzowy, który w znaczący sposób poprawia efektywność zarządzania finansami. Przy niewielkim nakładzie pracy i – co ważniejsze dla MSP – kosztów, upraszcza kontrolę nad finansami firmy.

Główne założenia dotyczące opracowania planu są niezwykle proste i wykonalne nawet przy niskich nakładach finansowych. Przede wszystkim plan powinien zostać opracowany w miesięcznym horyzoncie czasowym – tworzenie dokumentu na kolejny miesiąc powinno się rozpocząć jeszcze w bieżącym. Za główne źródła powinny posłużyć faktury, ustalenia z bankami, umowy oraz harmonogram spłaty i zaciągnięcia kredytów, spłaty podatków oraz wypłaty wynagrodzeń. Niezwykle ważne jest to, aby zwrócić uwagę na datę ich księgowania, gdyż od tego zależy do jakiego miesiąca, a więc i cyklu rozliczeniowego zostaną przypisane konkretne dane. Opracowanie samego planu należy rozpocząć od podziału wpływów i wydatków na trzy główne kategorie:

- **Operacyjne** – przychody i wydatki związane z działalnością operacyjną. Obejmuje ona głównie przepływy środków związane z bieżącym funkcjonowaniem przedsiębiorstwa, a więc codzienną sprzedaż i zakup dóbr oraz usług, czy wydatki administracyjne.
- **Inwestycyjne** – przychody i wydatki związane z działalnością inwestycyjną. Do tej grupy należą przychody i wydatki związane z rozwojem przedsiębiorstwa, takie jak zakup maszyn i urządzeń, większych partii towaru czy inwestycje finansowe, a także wpływy z działalności inwestycyjnej.
- **Finansowe** – najmniejsza i występująca zależnie od sytuacji grupa obejmuje działalność finansową, w tym zaciąganie i spłatę kredytów. Należy jednak zaznaczyć, że odsetki od kredytów zaliczane są do działalności operacyjnej.

Plan finansowy pozwala z dużą dozą prawdopodobieństwa poznać dokładny stan finansów przedsiębiorstwa. Jeśli został sporządzony wystarczająco dokładnie, a wszystkie dostępne dane poddano analizie, można także poznać stan środków spółki na kolejny miesiąc czy okres rozliczeniowy. Stopień wiarygodności planu finansowego jest bardzo wysoki – wynosi ok. 90-95 proc. Procentowa wysokość prawdopodobieństwa jest związana z faktem, iż w polskim biznesie tradycyjny termin płatności wynosi 30-45 dni. Oznacza to, iż szacunki na jakich opiera się plan finansowy oparte są na rzeczywistych, a nie prognozowanych płatnościach i fakturach.

Autor: Ekspert Growth Business Management
www.krasulenko.bblog.pl

Cały artykuł jest dostępny w formacie PDF. W celu dokonania zakupu dodaj go do koszyka.



Sonda

Życzenia przedsiębiorców - co wpłynie na poprawę funkcjonowanie biznesu w Polsce?

- Mniej korupcji
- Mniej polityki w biznesie
- Zmiana systemu podatkowego

- Zmniejszenie podatków
- Łatwiejszy dostęp do środków unijnych
- Łatwiejszy dostęp do kredytów
- Zmiana ekipy rządzącej

Siergiej Krasulenko
nr 5(97)2010

produkt, usługa

Wybierz region

[Strona główna](#) | [Prenumerata](#) | [Archiwum](#) | [Reklama](#) | [B2B](#) | [Forum](#) | [Kontakt](#) | [Redakcja](#) | [Zasady korzystania z serwisu](#)



Copyright & All Reservd Gazeta MSP 2007

Top Solutions zapewnia skuteczne [pozycjonowanie](#) dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw