

# Kalendarzowy plan finansowy

Siergiej Krasulenko

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 miesiącu. 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.

## Korzyści

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.

Kolejną zaletą planu jest informacja o czasowym deficycie środków, a więc sytuacji, w której wpłaty nie pokrywają całości wydatków. Wzór na poznanie ewentualnego deficytu i jego skali jest prosty i możliwy do zastosowania w każdym przedsiębiorstwie:

$$\begin{aligned} & \text{Saldo początkowe} \\ & + \text{Wpłaty} - \text{Wyплаты} \\ & = \text{Saldo końcowe} \end{aligned}$$

Do salda początkowego w danym okresie dodajemy wpłaty, a od uzyskanej sumy odejmujemy wypłaty. Wynik wskazuje saldo końcowe i możliwy deficyt. Uzyskana na podstawie przeanalizowanych danych informacja o deficycie może posłużyć do jego pokrycia. Istnieje na to kilka sposobów, które stosuje się w zależności od sytuacji, ogólnej

kondycji finansowej przedsiębiorstwa i decyzji kontrahentów. Jednym z podstawowych i bardziej popularnych narzędzi jest przesunięcie czy przeterminowanie terminów spłaty zobowiązań. Rozwiązanie to posiada jednak istotną wadę – jest uzależnione od decyzji kontrahentów i może być zagrożone karą za przeterminowanie. Kolejnym sposobem na pokrycie deficytu jest przyspieszenie wpływu należności od partnerów biznesowych, bądź zastosowanie operacji finansowych typu faktoring. Niestety to rozwiązanie zwiększa dodatkowo koszt finansowy. Trzecim sposobem na pokrycie deficytu jest zaciągnięcie kredytu krótkookresowego, takiego jak kredyt obrotowy czy *overdraft* na koncie.

Sporządzenie comiesięcznego finansowego planu kalendarzowego ma jeszcze jedną, niby banalną, ale bardzo istotną zaletę. Za pomocą niskich nakładów pozwala przedsiębiorcom na zrozumiałe uporządkowanie informacji księgowych. Daje

także mocne podstawy do podjęcia trafnych decyzji finansowych, które – tak samo jak zastosowanie odpowiednich narzędzi – leżą w gestii osoby odpowiedzialnej za zarządzanie finansami, konsultującej swoje działania z zarządem.

Kontrola finansów w przedsiębiorstwie z sektora MSP, z uwzględnieniem kalendarzowego planu finansowego, nie jest zanadto skomplikowana. Potrzebna jest jedynie rzetelna i wnikliwa analiza dostępnych dokumentów, na podstawie których można sporządzić dokładny plan miesięczny przedsiębiorstwa. Na jego podstawie można podejmować bieżące decyzje związane z ruchem środków na kontach, a w efekcie być spokojniejszym o kondycję finansową firmy. ●

Autor:  
Ekspert Growth Business Management  
[www.krasulenko.bblog.pl](http://www.krasulenko.bblog.pl)