Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Хабаровская государственная академия экономики и права»

Факультет «Международные экономические отношения»

Кафедра финансов

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине:

# *«*ФИНАНСЫ, денежное обращение и кредит»

*Вариант №12*

**ТЕМА:** *Финансовое планирование в коммерческой организации*

Выполнила: студентка гр. Л-81 (с), 4 курс

Щелкунова Наталья Андреевна

№ зачётной книжки: з-0823023

Хабаровск 2009

**План**

Введение

1. Роль финансового планирования в организации, основные методы планирования

2. Характеристика финансовых разделов бизнес-плана

3. Коммерческое бюджетирование

4. Оперативное финансовое планирование

Заключение

Список использованных источников

Приложение

**Введение**

На сегодняшний день в большинстве российских компаниях отсутствуют базовые элементы оперативного планирования, притом, что технология планирования процесса весьма существенно варьируется с учетом отраслевой специфики организации.

Цель данной курсовой – рассмотреть понятие финансового планирования, организацию планирования, методы планирования, финансовые разделы бизнес-плана, коммерческое бюджетирование, а также оперативное финансовое планирование.

В рыночной экономике предприниматели не могут добиться стабильного успеха, если не будут четко и эффективно планировать свою деятельность, постоянно собирать и аккумулировать информацию, как о состоянии целевых рынков, положения на них конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях.

**1. Роль финансового планирования в организации, основные методы планирования**

Финансовое планирование – это разновидность управленческой деятельности, направленной на определение необходимого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и использования с целью финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. В условиях рынка предприятия сами заинтересованы в том, чтобы реально представлять свое финансовое положение сегодня и на перспективу. Это необходимо, во-первых, для того, чтобы преуспеть в хозяйственной деятельности, а во-вторых, чтобы своевременно выполнять обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами, банками, и другими кредиторами и тем самым защищать себя от финансовых санкций, снижать риск банкротства.[10, с. 223]

Финансовое планирование является важным элементом корпоративного планового процесса. Каждый менеджер, независимо от своих функциональных интересов, должен быть знаком с механикой и смыслом выполнения и контроля финансовых планов, по крайней мере, настолько, насколько это касается его деятельности [2, с. 69].

Значение финансового планирования заключается в следующем:

* намеченные стратегические цели предприятия преломляются в финансово-экономических показателях – объеме реализации, себестоимости, прибыли, инвестициях, денежных потоках и др.;
* устанавливаются стандарты для упорядочения финансовой информации в виде финансовых планов и отчетов об их исполнении;
* определяются приемлемые объемы финансовых ресурсов, необходимые для реализации долгосрочных и оперативных планов предприятия;
* оперативные финансовые планы создают базу для разработки и корректировки общефирменной финансовой стратегии.

Разработка финансовых планов занимает важное место в системе мер по стабилизации денежного хозяйства предприятия.

Основными задачами финансового планирования являются:

* обеспечение нормального кругооборота денежных средств предприятия, включая их вложение в реальные, финансовые, интеллектуальные инвестиции, прирост оборотных средств, социальное развитие;
* выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов предприятия;
* соблюдение интересов акционеров и инвесторов;
* определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами и вышестоящими организациями; работниками предприятия;
* оптимизация налоговой нагрузки и структуры капитала;
* контроль за финансовым состоянием предприятия, целесообразность планируемых операций и ситуаций.[10, с. 223]

Организация планирования зависит от величины предприятия. На очень мелких предприятиях не существует разделения управленческих функций в собственном смысле этого слова, и руководители имеют возможность самостоятельно вникнуть во все проблемы. На крупных предприятиях работа по составлению бюджетов (планов) должна производиться децентрализовано. Ведь именно на уровне подразделений сосредоточены кадры, имеющие наибольший опыт в области производства, закупок, реализации, оперативного руководства и т.д. Поэтому именно в подразделениях и выдвигаются предложения относительно тех действий, которые было бы целесообразно предпринять в будущем. [1, с. 48]

Бюджеты подразделений должны разрабатываться не изолированно друг от друга. При расчете, например, плановых показателей реализации, а значит и величины покрытия необходимо знать условия производства и запланированные отпускные цены. Чтобы обеспечить действенную систему координации, на многих предприятиях разрабатывается инструкция по составлению бюджетов, в которой содержится повременной план, а также распределение обязанностей и ответственности при расчете бюджетных показателей. [6, с. 273]

В литературе о планировании на предприятиях обычно различают две схемы организации работ по составлению бюджетов (планов): по методу break-down (сверху-вниз) и по методу build-up (снизу-вверх). [5, с. 168]

По методу break-down работа по составлению бюджетов начинается “сверху”, т.е. руководство предприятия определяет цели и задачи, в частности плановые показатели по прибыли. Затем эти показатели во все более детализированной, по мере продвижения на более низкие уровни структуры предприятия, форме включаются в планы подразделений. По методу build-up поступают наоборот. Например, расчет показателей реализации начинают отдельные сбытовые подразделения, и затем уже руководитель отдела реализации предприятия сводит эти показатели в единый бюджет (план), который в последствии может войти составной частью в общий бюджет (план) предприятия. [3, с. 213]

Методы break-down и build-up представляют две противоположные тенденции. На практике не целесообразно использовать только один из этих методов. Планирование и составление бюджетов представляют собой текущий процесс, в котором необходимо постоянно осуществлять координацию бюджетов различных подразделений. [5, с. 169]

Организация финансового планирования требует выбора методов планирования. Финансовые показатели могут планироваться различными методами (расчетно-аналитическим, нормативным, балансовым, оптимизации плановых решений, экономико-математическим моделированием).

*Расчетно-аналитический метод планирования* основан на анализе достигнутого уровня финансовых показателей и прогнозирования их уровня на будущий период. Данный метод применяется в тех случаях, когда отсутствуют финансово-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями устанавливается не прямо, а косвенно – на основе изучения их динамики за ряд периодов (месяцев, лет). Таким методом определяют плановую потребность в амортизационных отчислениях, оборотных активах и другие показатели.

*Нормативный метод*. Его содержание сводится к тому, что потребность предприятия в финансовых ресурсах, источники их образования определяются на основе заранее установленных норм и нормативов. Такими нормативами являются ставки налогов и сборов, тарифы отчислений в государственные социальные фонды, нормы амортизационных отчислений, учетная банковская процентная ставка и др. нормативный метод планирования – самый простой и доступный. Зная норматив и соответствующий объемный показатель, можно легко вычислить планируемый финансовый показатель. Поэтому актуальной проблемой управления финансами предприятия является разработка экономически обоснованных норм и нормативов предприятия для формирования и использования денежных ресурсов, а также организация контроля за соблюдением норм и нормативов каждым структурным подразделением.

*Балансовый метод*. Экономическая сущность этого метода состоит в том, что благодаря балансу имеющиеся в наличии финансовые ресурсы приводят в соответствие с фактическими потребностями в них.

Балансовый метод применяют при прогнозировании поступлений и выплат из денежных фондов (потребления и накопления), составления квартального плана доходов и расходов, платежного календаря и т. п.

*Метод оптимизации плановых решений* предполагает составление нескольких вариантов плановых расчетов, из которых выбирают оптимальный на основе различных критериев. Например, минимума приведенных затрат; минимума текущих расходов; минимума вложений капитала при наибольшей эффективности его использования; минимума времени на оборот капитала, т. е. ускорения оборачиваемости авансированных средств.

*Метод экономико-математического моделирования*. Он позволяет дать количественную оценку взаимосвязям между финансовыми показателями и факторами, влияющими на их численное значение. Данная взаимосвязь выражается через экономико-математическую модель, которая представляет собой точное описание экономических процессов с помощью математических символов и приемов (уравнений, неравенств, графиков, таблиц и др.). В модель включают только основные (определяющие) факторы. Она может базироваться на функциональной и корреляционной связи.

**2. Характеристика финансовых разделов бизнес-плана**

Финансовый раздел бизнес-плана должен дать возможность оценить способность проекта обеспечивать поступление денежных средств в объеме, достаточном для обслуживания долга (или выплаты дивидендов, когда речь идет об инвестициях).

Следует подробным образом описать потребность в финансовых ресурсах, предполагаемые источники и схемы финансирования, ответственность заемщиков и систему гарантий. Особое значение следует уделить описанию текущего и прогнозируемого состояния окружающей экономической среды. Должны быть отражены труднопрогнозируемые факторы, их альтернативные значения для различных вариантов развития событий.

Требуется четкая разбивка расходов по проекту и использования средств.

Должны быть описаны условия всех остальных относящихся к проекту или уже находящихся на балансе кредитов. Необходимо четко показать, как и кем (самим предприятием или независимым подрядчиком) составлялась смета расходов; предполагаемая степень четкости сметы. Должны быть описаны условия, оценки и предположения, базируясь на которых, рассчитывались финансовые результаты проекта.

Необходимо отразить (помесячно, поквартально, по годам):

- изменение курса рубля к доллару;

- перечень и ставки налогов;

- рублевую инфляцию (возможен различный процент, в зависимости от объекта);

- формирование капитала за счет собственных средств, кредитов выпуска акций и т.д.

- порядок выплаты займов, процентов по ним и т.д.

Обычно финансовый раздел бизнес-плана представлен тремя основными документами:

- отчетом о прибылях и убытках (показывает операционную деятельность предприятия по периодам);

- планом движения денежных средств (Кэш-Фло);

- балансовой ведомостью (финансовое состояние предприятия в определенный момент времени).

При необходимости может быть представлен график погашения кредитов и уплаты процентов; сведения об оборотном капитале с указанием изменений и исходных посылок в течение срока кредита; предполагаемый график уплаты налогов.

В дополнение к этому прилагаются расчеты основных показателей платежеспособности и ликвидности, а также прогнозируемые показатели эффективности проекта.

Сроки прогнозов должны совпадать (как минимум) со сроками кредита/инвестиций, которые запрашиваются по проекту.

**3. Коммерческое бюджетирование**

Бюджетирование - это система краткосрочного планирования, учета и контроля ресурсов и результатов деятельности коммерческой организации по центрам ответственности и/или сегментам бизнеса, позволяющая анализировать прогнозируемые и полученные экономические показатели в целях управления бизнес-процессами.[3]

Бюджет продаж

Бюджет запасов готовой продукции

Бюджет производства

Бюджет общепроизводственных расходов

Бюджет прямых производственных затрат

Бюджет прямых затрат на труд

Бюджет прямых материальных затрат

Бюджет движения денежных средств

Инвестиционный бюджет

Прогнозный бухгалтерский баланс

Прогноз отчета о прибылях и убытках

Бюджет управленческих расходов



Рисунок 1 - Структура Главного бюджета коммерческой организации

Бюджет предприятия (Главный бюджет) представляет собой систему взаимосвязанных бюджетов и в структурированной форме описывает ожидания менеджеров относительно продаж, расходов и других хозяйственных операций в планируемом периоде. Он включает два основных блока: систему операционных бюджетов (плановые сметы основных бизнес-процессов) и систему финансовых бюджетов. Соответственно, с точки зрения последовательности подготовки документов процесс бюджетирования может быть условно разбит на две основных части, каждая из которых является законченным этапом планирования:

1) подготовка операционных бюджетов

2) подготовка финансовых бюджетов.

Система операционных бюджетов включает бюджеты: продаж, запасов готовой продукции, производства, прямых материальных затрат (бюджет закупок материалов и бюджет производственных запасов), прямых производственных (операционных) затрат, общепроизводственных расходов, себестоимости реализованной продукции, коммерческих расходов, управленческих расходов. Операционные бюджеты консолидируются и образуют систему финансовых бюджетов (иногда называют основными), включающую прогноз отчета о прибылях и убытках (бюджет доходов и расходов), бюджет движения денежных средств (кассовую смету), прогнозный бухгалтерский баланс (бюджет по балансовому листу).

Помимо операционных и финансовых в компании могут использоваться вспомогательные и специальные бюджеты. Среди вспомогательных бюджетов наибольшее значение имеют план капитальных (первоначальных) затрат и кредитный план (план привлечения финансовых ресурсов). Их назначение заключается в более тщательном планировании динамики активов бизнеса, определения системы условий и ограничений, которая может быть установлена для данного бизнеса. Специальные бюджеты показывают калькуляцию или распределения отдельных статей основных бюджетов: налоговый, распределения прибыли, отдельных проектов и программ. Набор этих бюджетов определяется руководством предприятия в зависимости от специфики хозяйственной деятельности.

Бюджетирование обеспечивает лучшую координацию хозяйственной деятельности, повышает управляемость и адаптивность предприятия к изменениям во внутренней (оргструктура, ресурсы, потенциал предприятия) и внешней (рыночной конъюнктуре) среде, снижает возможность злоупотреблений (например, сговор работников отдела сбыта с покупателями и т.д.) и ошибок в управлении, обеспечивает взаимосвязь различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности, формирует единое видение планов предприятия и возникающих в процессе их осуществления проблем, обеспечивает более ответственны подход специалистов к принятию решений, лучшую мотивацию их деятельности и ее оценку.

Наряду с бюджетами на предстоящий период в процессе бюджетирования составляются отчеты об исполнении бюджетов за истекший период. Отчеты по бюджетам сводят воедино информацию по планированию, учету, контролю и анализу бизнес процессов. Менеджеры должны отслеживать выполнение бюджетов и выявлять так называемые «узкие места» в деятельности компании.

Отчеты по бюджетам могут готовиться ежемесячно, поквартально, по полугодиям и раз в год. По некоторым данным отчитываются ежедневно (например по отгрузке), по другим – еженедельно (например по производству и продажам). Для того чтобы определить периодичность отчетов, проводится анализ «затраты/выгоды».

Так как некоторые внешние и внутренние факторы функционирования компании меняются, в процессе бюджетирования нужно оперативно принимать во внимание эти изменения. При подготовке отчетов по бюджетам важно учитывать изменчивость затрат. Другими словами, неверно сравнивать фактические затраты на одном уровне деятельности со сметными на другом уровне. Первоначальная смета должна быть скорректирована по фактическому уровню деятельности. Этот процесс называется составление гибкой сметы.

Таким образом, являясь количественным выражением целей, стратегий и намеченных мероприятий по их реализации, количественным выражением плана, бюджеты предприятия обеспечивают информационную базу анализа включенных в них экономических показателей. В процессе бюджетирования рассчитывается прогнозное финансовое состояние компании. Если результирующие финансовые показатели, рассчитанные на основе системы бюджетов (такие как ликвидность, прибыль, рентабельность, и др.), неудовлетворительны, то производится анализ влияния на финансовое состояние основных параметров бюджетов и заложенных в них нормативов при их изменении.

**4. Оперативное финансовое планирование**

В целях контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов предприятию необходимо оперативное планирование, которое дополняет текущее. Это связано с тем, что финансирование плановых мероприятий должно осуществляться за счет заработанных предприятием средств, что требует повседневного эффективного контроля за формированием и использованием финансовых ресурсов. Оперативное финансовое планирование заключается в составлении и использовании плана и отчета о движении денежных средств. [9, с. 251]

Оперативный план необходим для обеспечения финансового успеха предприятия. Поэтому при его составлении необходимо использовать объективную информацию о тенденциях экономического развития в сфере деятельности предприятия, инфляции, возможных изменениях технологии и организации процесса производства.

Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение платежного календаря, кассового плана и расчет потребности в краткосрочном кредите.

Платежный календарь – основной оперативный финансовый план. Он является самым эффективным и надежным инструментом управления денежными потоками предприятия. [10, с. 235]

Основной целью разработки платежного календаря является установление конкретных сроков поступления денежных средств и платежей предприятия и их доведение до исполнителей в форме плановых заданий.

Период планирования определяется предприятием самостоятельно с учетом специфики деятельности и экономической сообразности. Он может быть равен месяцу, пятнадцати дням, декаде, пяти или одному дню.

Установленной формы платежного календаря нет. Наиболее распространенной формой является его построение в разрезе двух разделов:

* предстоящие расходы и платежи;
* предстоящие поступления денежных средств.

В первом разделе указываются все расходы и платежи, проходящие через расчетный, спецссудный или контокоррентный счета в банке: уплата просроченных сумм поставщикам, банкам, бюджету, срочные платежи по заработной плате, поставщикам, отчисления в централизованные бюджетные и внебюджетные фонды, налоги по наступающим срокам, расходы на инвестиции, суммы погашения банковских кредитов и процентов по ним, расходы на выплату дивидендов, на социальные нужды коллектива и все другие затраты.

Во втором разделе указываются планируемые источники покрытия затрат: переходящие остатки на расчетном счете, кредитовое сальдо на спецссудном или контокоррентном счете, выручка от реализации продукции (работ, услуг) и иных ценностей, доходы от операций с ценными бумагами, поступление дебиторской задолженности покупателей, ассигнования из бюджета, ссуды банков, бюджетные ссуды и займы, займы и финансовая помощь других субъектов хозяйствования, прочие доходы и поступления.

В платежном календаре денежные расходы и поступления средств должны быть сбалансированы. Если на предстоящий период поступления средств превышают расходы, то в платежном календаре планируется излишек средств. Это положительное сальдо выразится в росте переходящего остатка денег на расчетном счете (или кредитовом сальдо на спецссудном или на контокоррентном счете). По экономическому содержанию излишек средств в одном периоде выступает в качестве денежных сбережений для последующего периода. В зависимости от периода планирования и своей величины преходящий остаток может стать источником приращения доходов предприятия, например, в виде процента по банковским депозитам или дохода по банковскому векселю.

Если планируемые расходы превышают ожидаемое поступление средств (вместе с переходящими остатками), то в платежном календаре отражается недостаток денежных средств. В таком случае необходимо изыскать дополнительные источники средств или перенести часть непервоочередных расходов на следующий календарный период. Решения должны быть приняты оперативно.

Примерная форма платежного календаря приведена в Приложении таблице 2.3.1. [10, с. 238]

Предприятие может не ограничиваться составлением общего платежного календаря, охватывающего все виды деятельности. Допускается его дифференциация по видам деятельности: основной (текущей), инвестиционной, финансовой и центрам ответственности. Такая дифференциация повышает качество управления денежными потоками предприятия и обеспечивает более тесную связь платежного календаря и плана движения денежных средств.

Помимо платежного календаря на предприятиях может составляться кассовый план.

Кассовый план – это план оборота наличных денежных средств, определяющих поступления и выплаты наличных денег через кассу предприятия. [10, с. 239]

Финансовая служба предприятия осуществляет контроль за движением наличных денег, соблюдением кассовой дисциплины. Своевременная выплата заработной платы и других причитающихся работникам сумм характеризует состояние финансовых отношений между предприятием и его трудовым коллективом, его платежеспособность. Поэтому составление кассовых планов и контроль за их выполнением сохраняют весьма важное значение для предприятий, осуществляющих выплату заработной платы через свои кассы.

Кассовый план может быть истребован коммерческим банком, выполняющим расчетно-кассовое обслуживание предприятия в целях прогнозирования спроса на наличные деньги.

Кассовый план составляется на квартал. Он состоит из четырех разделов. В первом указывается поступление наличных денег в кассу предприятия, кроме средств, получаемых в банке. Это – торговая выручка, выручка от оказания услуг и другие поступления. С обслуживающим банком согласовываются вопросы инкассации наличных средств, поступающих в кассу предприятия и доля средств, которая может расходоваться на месте. Во втором разделе указываются все расходы наличными деньгами (на заработную плату и другие виды оплаты труда, на премии и другие выплаты за счет спецфондов, на выплату пособий по социальной защите, на командировочные расходы, на хозяйственно-операционные расходы и др.). В третьем разделе кассового плана приводится расчет суммы наличных денег, планируемых к получению в банке для выплаты зарплаты и на другие цели. В четвертом разделе – сроки и суммы выплат наличными деньгами, согласованные с банком.

Заключительным этапом финансового планирования является составление сводной аналитической записки. В ней даётся характеристика основных показателей годового финансового плана: величина и структура доходов, расходов, взаимоотношений с бюджетом, коммерческими банками и др. Особая роль отводится анализу источников финансирования инвестиций. Большое внимание должно быть уделено распределению прибыли.

Завершая аналитическую записку, даются выводы о плановой обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами и структуре источников их формирования. [9, с. 256]

**Заключение**

# Изучив теоретические основы финансового планирования, можно заключить, жизнедеятельность фирмы невозможна без планирования, "слепое" стремление к получению прибыли приведет к быстрому краху. При создании любого предприятия необходимо определить цели и задачи его деятельности.

Рассмотрев цели и сущность финансового планирования, можно сделать заключение, что финансовый план является неотъемлемой частью внутрифирменного планирования, одним из важнейших документов, разрабатываемых на предприятии.

Разработка финансовых планов должна проводиться на постоянной основе. Необходимо учитывать, что они быстро устаревают, поскольку ситуация на рынке меняется динамично. В связи с этим рабочие версии должны постоянно обновляться. В компании должны иметься варианты финансовых планов, предназначенные для различных адресатов в зависимости от целей, например, для банка, для совместной деятельности и пр. Финансовый план, ориентированный на определенный тип инвестора (или даже конкретную фирму), дает больший шанс на успех, чем массовая рассылка.

Как и всякий другой процесс, финансовое планирование завершается практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

# Список использованных источников

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учебно-методическое пособие. - М.: «Финансы и статистика». 1997. – 248 с.
2. Бизнес-планирование: Учебник / Под ред. В.М. Попова и С.И. Ляпунова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 672 с.: ил.
3. Горемыкин В.А., Бугулов Э.Р., Богомолов А.Ю. Планирование на предприятии. – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», Рилант, 2000. – 328 с.
4. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. 3-е изд. – М.: «Дело и Сервис», 2001. – 304 с.
5. Ильин А.И., Синица Л.М. Планирование на предприятии: Учебное пособие в 2 ч. Ч. 2. Тактическое планирование/под общ. ред. А.И. Ильина. – Мн.: ООО «Новое знание», 2000. – 416 с.
6. Ковалёва А.М., Лапуста М.Г. Сканай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – М.: ИНФРА – М, 2000. – 416 с.
7. Семочкин В.Н. Гибкое развитие предприятия: Анализ и планирование. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2000. – 376 с.
8. Финансовый менеджмент: Учебник для ВУЗОВ / Г.Б. Поляк, И.А. Акодис, Т.А. Краева и др.; Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 518 с.
9. Финансы предприятий. Учебное пособие / Е.И. Бородина, Ю.С. Голикова, Н.В. Колчина, З.М. Смирнова; Под ред. Е.И. Бородиной – М.: банки и биржи, ЮНИТИ, 2000. – 208 с.
10. Финансы предприятий: Учебник/ Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А.А. Лапко и др.; Под общ. Ред. Л.Г.Колпиной. 2-е изд., дораб. И доп. - Мн.: Выш. шк., 2004. - 336 с.

**Приложение**

Таблица 1 - Платежный календарь по расчетному счету на первую неделю месяца

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | млн. р. |
| 1. Расходы |  |
| 1.1. Неотложные нужды |  |
| 1.2. Заработная плата и приравненные к ней платежи |  |
| 1.3. Налоги |  |
| 1.4. Оплата счетов продавцов за товарно-материальные ценности |  |
| 1.5. Просроченная кредиторская задолженность |  |
| 1.6. Погашение ссуд банка |  |
| 1.7. Уплата процентов за кредит |  |
| 1.8. Прочие расходы |  |
| ИТОГО расходов |  |
| 2.Поступления денежных средств |  |
| 2.1. От реализации продукции, работ, услуг |  |
| 2.2. От реализации ненужных товарно-материальных ценностей |  |
| 2.3. Поступления дебиторской задолженности |  |
| 2.4. Прочие поступления |  |
| ИТОГО поступлений |  |
| 3. Балансирующие статьи |  |
| 3.1. Превышение поступлений над расходами |  |
| 3.2. Превышение расходов над поступлениями |  |

# По видам основной деятельности

В целом по предприятию

По отдельным центрам ответственности

1. налоговый платежный календарь
2. календарь инкассации дебиторской задолженности
3. календарь обслуживания банковских и других кредитов
4. календарь выплаты заработной платы
5. календарь формирования производственных запасов
6. календарь управленческих расходов
7. календарь реализации продукции, работ, услуг

Рисунок 2 - Платежный календарь, составленный по видам основной деятельности [10, с. 238]

# По финансовой деятельности

# В целом по предприятию

1. календарь эмиссии акций
2. календарь эмиссии облигаций
3. календарь возврата основного долга по банковским кредитам

Рис. 3 - Платежный календарь, составленный по финансовой деятельности [10, с. 239]