

Ельшин В.А., Ельшина Т.А. Особенности планирования денежных потоков с помощью электронных таблиц MS EXCEL. // Проблемы информатики в образовании, управлении, экономике и технике: Сб. статей XVI Междунар. научно-техн. конф. – Пенза: ПДЗ, 2016. – С. 162-168.

УДК 658.14.012.22

ОСОБЕННОСТИ ПЛАНИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ С ПОМОЩЬЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ТАБЛИЦ MS EXCEL

В.А. Ельшин, Т.А. Ельшина

PLANNING CASH FLOW SPREADSHEET-MS EXCEL

V.A. Yelshin, T.A. Yelshina

Аннотация. Рассмотрен процесс планирования денежных потоков на предприятиях с помощью электронных таблиц MS Excel. Описан механизм составления плана доходов, плана расходов и бюджета движения денежных средств.

Ключевые слова: денежный поток, план доходов, план расходов, бюджет движения денежных средств.

Abstract. The process of cash flow planning at the enterprises of electronic tables ms excel. The described mechanism of the plan of income plan of expenses and budget cash flow.

Keywords: cash flow, spending plan, budget cash flow.

Последнее десятилетие компьютер в экономических и бухгалтерских службах предприятий стал просто незаменимым инструментом. При этом его применение разнопланово. В первую очередь это, конечно, использование бухгалтерских программ. На сегодняшний день разработано довольно много программных средств, как специализированных («1С», «Парус» и т. д.), так и универсальных, подобно Microsoft Office. На работе, да и в быту часто приходится делать массу различных расчётов, вести многострочные таблицы с числовой и текстовой информацией, проделывая с данными всяческие вычисления, выводя на печать варианты. Для решения ряда экономических и финансовых задач целесообразно использовать многочисленные возможности электронных таблиц. Рассмотрим в этой связи, как можно использовать возможности MS Excel.

Как и любая другая электронная таблица, MS Excel предназначен прежде всего для автоматизации расчётов, которые обычно производят на листке бумаги или с помощью калькулятора. На практике в профессиональной деятельности встречаются довольно сложные расчёты.

Наиболее важным документом предприятия является сводный бюджет, одним из разделов которого является бюджет движения денежных средств. Но даже специализированные программные средства не всегда могут учесть все тонкости финансовой деятельности предприятий, поэтому автоматизацию необходимо проводить с учетом специфики предприятий. В этом на помощь приходит MS Excel.

Приведем, на наш взгляд, минимально необходимые формы для составления бюджета движения денежных средств, которые можно реализовать с помощью электронных таблиц MS Excel.

Любое среднее или крупное предприятие, занимающееся производственной деятельностью, состоит из подразделений, выполняющих определенные задачи производства и реализации товаров (работ, услуг). Для того чтобы произвести и реализовать товары (работы, услуги), необходимо знать, в каком периоде придут денежные средства, каков цикл производства как самих товаров (работ, услуг), так и материалов, и покупных комплектующих изделий, необходимых для выпуска конечного продукта. Поэтому для эффективного планирования денежных потоков каждое подразделение составляет ежемесячный бюджет движения денежных средств, корректируя его по мере необходимости. Бюджет можно составить с помощью электронной таблицы MS Excel, отразив ежемесячные поступления и ежемесячные расходы (на материалы, ПКИ, заработную плату, социальное страхование, накладные расходы, оплату услуг контрагентам, командировки и т.д.) по каждому товару (работе, услуге). Затем все подразделения сливают свои бюджеты в общую книгу MS Excel. Таким образом, составляется один файл, в котором на листе представлены бюджеты всех подразделений. С помощью макросов или применения элементарных операций MS Excel (ссылки на ячейки, арифметические действия) в этом же файле на отдельном листе формируется Бюджет доходов предприятия (табл. 1), в котором кроме доходов подразделений необходимо учитывать и доходы предприятия от финансовой, инвестиционной и прочей деятельности. В процессе составления плана прочие доходы расшифровываются и предоставляются более детально другими службами предприятия.

Таблица 1

План доходов

Наименование статей доходов	Январь, тыс.руб.	...	Декабрь, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
Остаток денежных средств на начало месяца	1 003 180,4	...	1 514 532,3	1 003 180,4
Доходы по подразделениям (поступления от продажи товаров (работ, услуг))	58 400,0	...	1 608,6	4 614 056,1
- Подразделение № 1	0,0	...	661,6	1 306 321,0
.....	10 400,0	...	0,0	1 591 202,7
- Подразделение № N	0,0	...	0,0	1 716 532,4
Прочие доходы	1 219,5	...	2 019,5	5 019,5
- Прочие доходы	1 200,0	...	1 000,0	5 000,0
- Аренда	19,5	...	19,5	219,5
Финансовая деятельность	0,0	...	1 000,0	1 000,0
- Кредиты и займы	0,0	...	0,0	0,0
- Возврат депозитов	0,0	...	0,0	0,0
- % по счетам и депозитам	0,0	...	1 000,0	1 000,0
- % по займам	0,0	...	0,0	0,0
ИТОГО ДОХОДОВ	59 619,5	...	4 628,1	4 620 075,6

Далее также с помощью функций MS Excel на отдельном листе формируется Бюджет расходов. Все данные по подразделениям сливаются постатейно в расходную часть. Кроме того, экономические службы предприятия формируют расходы на операционную и финансовую деятельность, а технические (с учетом специфики предприятия) – на инвестиционную деятельность (табл. 2).

Таблица 2

План расходов

Наименование статей расходов	Январь, тыс.руб.	...	Декабрь, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
Расходы по подразделениям	306 159,5	...	163 009,7	917 042,7
Материалы и ПКИ	201 932,5	...	127 759,9	369 135,5
Контрагенты	92 762,0	...	0,0	123 100,1
Прочие	445,0	...	17 113,3	386 737,1
Командировки	11 020,0	...	18 136,5	38 070,0
Текущие платежи	84 438,4	...	240 770,0	3 590 832,6
Операционная деятельность	29 724,2	...	25 940,0	2 798 712,5
Фонд оплаты труда	20 000,0	...	125 000,0	1 225 000,0
Налоги, сборы, платежи и другие обязательные отчисления	25 044,2	...	73 860,0	503 860,0
- Страховые взносы	6 000,0	...	37 500,0	367 500,0
- Налоги	18 804,2	...	36 250,0	366 250,0
- Прочие сборы и платежи	240,0	...	110,0	1 500,0
Расходы на связь	350,0	...	400,0	4 800,0
Расходы на информационные технологии	2 000,0	...	3 000,0	24 000,0
Расходы на ТЭР	1 950,0	...	3 500,0	24 600,0
Материалы, ПКИ	4 500,0	...	4 500,0	54 000,0
Приобретение оборудования	3 320,0	...	3 320,0	39 840,0
Ремонт и содержание зданий, со- оружений и имущества	4 500,0	...	4 500,0	54 000,0
Транспортные услуги	500,0	...	500,0	6 000,0
Охрана предприятия	50,0	...	50,0	600,0
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	400,0	...	400,0	4 800,0
Платежи по персоналу	3 710,0	...	2 960,0	36 000,0
Страхование	6 134,2	...	0,0	9 962,2
Дивиденды	0,0	...	0,0	71 200,3
Прочие работы и услуги	400,0	...	400,0	4 800,0
Финансовая деятельность	6 150,0	...	9 150,0	727 050,0
Проценты по кредитам банков	5 900,0	...	8 900,0	76 800,0
Возврат кредитов банков	0,0	...	0,0	650 000,0
Депозит	0,0	...	0,0	0,0
Финансовые услуги	250,0	...	250,0	250,0
Инвестиционная деятельность	0,0	...	0,0	65 070,1
ИТОГО РАСХОДОВ	390 597,9	...	403 779,7	4 507 875,3

После формирования Плана доходов и Плана расходов с помощью функций MS Excel на отдельном листе формируется Бюджет движения денежных средств (табл. 3).

Таблица 3

Бюджет движения денежных средств

№	Наименование статей	Январь, тыс.руб.	...	Декабрь, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.
1	Текущая деятельность		...		
1.1	Средства полученные:	59 619,5	...	2 628,1	4 619 275,6
1.1.1	Поступления от продажи товаров (работ, услуг)	58 400,0	...	1 608,6	4 614 056,1
1.1.2	Поступления от сдачи имущества в аренду	19,5	...	19,5	219,5
1.1.3	Поступление прочей выручки	1 200,0	...	1 000,0	5 000,0
1.2	Средства, направленные на финансирование прямых переменных затрат:	306 409,5	...	163 259,7	925 442,7
1.2.1	Сырье и материалы, ПКИ	201 932,5	...	127 759,9	369 135,5
1.2.2	Контрагенты	92 762,0	...	0,0	123 100,1
1.2.3	Выплаты банковских расходов	50,0	...	50,0	6 000,0
1.2.4	Выплаты по прямым коммерческим расходам	100,0	...	100,0	1 200,0
1.2.5	Оплата складских услуг	100,0	...	100,0	1 200,0
1.2.6	Прочие прямые расходы	11 465,0	...	35 249,8	424 807,1
1.3	Расходы на оплату труда	20 000,0	...	125 000,0	1 225 000,0
1.4	Средства, направленные на финансирование расходов постоянного характера		...		
1.4.1	Материальные затраты	4 500,0	...	4 500,0	54 000,0
1.4.2	Расходы на ТЭР и коммунальные платежи	1 950,0	...	3 500,0	24 600,0
1.4.3	Арендная плата	50,0	...	50,0	600,0
1.4.4	Расходы на услуги по ремонту и обслуживанию активов	4 500,0	...	4 500,0	54 000,0
1.4.5	Расходы на страхование	6 134,2	...	0,0	9 962,2
1.4.6	Расходы на медицинские осмотры и диспансеризацию	50,0	...	50,0	600,0
1.4.7	Расходы на услуги связи	350,0	...	400,0	4 800,0
1.4.8	Расходы на информационные технологии	2 000,0	...	3 000,0	24 000,0
1.4.9	Расходы на обеспечение питанием сотрудников	10,0	...	10,0	120,0
1.4.10	Расходы на аудиторские, юридические и консультационные услуги	400,0	...	400,0	4 800,0

1.4.11	Расходы на оплату услуг по охране и обеспечению безопасности	50,0	...	50,0	600,0
1.4.12	Расходы по социальным программам	3 710,0	...	2 960,0	36 000,0
1.4.13	Расходы на транспортные услуги	500,0	...	500,0	6 000,0
1.4.14	Расходы на уборку территорий, вывоз мусора, переработку ТБО	10,0	...	10,0	120,0
1.4.15	Расходы на стандартизацию, сертификацию производства	30,0	...	30,0	360,0
1.4.16	На оплату расходов на коммуникации, маркетинг и рекламу	30,0	...	30,0	360,0
1.4.17	На оплату расходов на спонсорство	10,0	...	10,0	120,0
1.4.18	На оплату расходов на проведение выставок	25,0	...	25,0	300,0
1.4.19	Экологические платежи	35,0	...	35,0	420,0
1.5	Средства, направленные на выплату дивидендов	0,0	...	0,0	71 200,3
1.6	Средства, направленные на расчеты по налогам и сборам	25 044,2	...	73 860,0	503 860,0
1.7	Выплаты вознаграждений членам СД, ревизионных комиссий	40,0	...	40,0	480,0
1.8	Средства, направленные на благотворительность	10,0	...	10,0	120,0
1.9	Средства, направленные на прочие постоянные расходы по текущей деятельности	100,0	...	100,0	1 200,0
2	Инвестиционная деятельность	0,0	...	0,0	-65 070,1
2.1.	Поступления по инвестиционной деятельности:	0,0	...	0,0	0,0
2.2	Платежи по инвестиционной деятельности	0,0	...	0,0	65 070,1
3	Финансовая деятельность	- 6150,0	...	-8 150,0	-726 050,0
3.1	Поступления по финансовой деятельности:	0,0	...	1 000,0	1 000,0
3.2	Платежи по финансовой деятельности	6 150,0	...	9 150,0	727 050,0
4	Остаток денежных средств	672 202,0	...	1 115 380,7	1 115 380,7
4.1	На начало периода	1 003 180,4	...	1 514 532,3	1 003 180,4

4.2	Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-330 978,4	...	-399 151,6	112 200,3
4.3	На конец периода	672 202,0	...	1 115 380,7	1 115 380,7

Таким образом, используя макросы или элементарные функции электронной таблицы MS Excel, предприятия могут весьма эффективно контролировать денежные потоки для принятия кратко- и долгосрочных управленческих решений.

Ельшин Владимир Александрович

Акционерное общество
«Научно-производственное
предприятие «Рубин»,
г. Пенза, Россия
E-mail: elshinv@mail.ru

Yelshin V.A.

Joint-Stock Company
«Scientific-industrial Enterprise
«Rubin»,
Penza, Russia

Ельшина Татьяна Александровна

Акционерное общество
«Научно-производственное
предприятие «Рубин»,
г. Пенза, Россия

Yelshina T.A.

Joint-Stock Company
«Scientific-industrial Enterprise
«Rubin»,
Penza, Russia