План движения денежных потоков позволяет определить платежеспособность предприятия на разных этапах деятельности. Согласно требованиям конкурсной документации, заявитель должен предоставить упрощенный план движения денежных потоков.

В нашем случае условно денежные потоки можно разделить на два типа:

|  |  |
| --- | --- |
| ПРИТОКИ (ПОСТУПЛЕНИЯ) | ОТТОКИ (РАСХОДЫ) |
| 1. Поступления от продажи товаров и предоставления услуг; 2. Вложение собственных средств 3. Получение гранта | 1. выплаты поставщикам сырья; 2. выплаты заработной платы работникам; 3. Уплата налогов на фонд оплаты труда 4. Уплата арендной платы 5. Уплата обязательных налогов и платежей, связанных с предпринимательской деятельностью 6. Капитальные вложения (приобретение оборудования) 7. Доход, |

Рассмотрим на конкретном примере:

Частный предприниматель (в дальнейшем ФЛП) начинает новый вид деятельности. (графа 1 столбец 1 сумма равна 0 (т.е. на начало периода денежных средств на расчетном счете нет)

С ФЛП подписан договор про благотворительный грант на общую сумму 80 000 грн.

ФЛП принимает на работу 1 наемное лицо с окладом 1500 грн

ФЛП для ведения деятельности избрал 2 группу единого налога.

Согласно условиям грантового договора предприниматель получает первый транш гранта в сумме 60 000 грн и осуществляет расчеты с поставщиками согласно утвержденной смете использования благотворительного гранта:

1. Оплата сырья и материалов на сумму 10 000 (стр.4.1)
2. Выплата заработной платы 1 наемному лицу в размере 1500 грн (без учета удержания налогов) (стр.4.2)
3. Уплата налогов на ФОТ в размере 551 грн (36,7%) (стр.4.3)
4. Оплата за оборудование 43000грн (стр.4.4)
5. Оплата арендной платы за 1 месяц в размере 2500 грн (стр.4.5)
6. Уплата обязательных для ФЛП налогов за 1 месяц (ЕСВ 34,7 % и единый налог) в сумме 722 грн (стр.4.6)
7. Оплата расходов на доставку оборудования в размере 1000 грн (стр.4.7)

**Итого в 1 месяце израсходовано 59273 грн (стр.5)**

**Баланс** (остаток денежных средств на конец месяца) вычисляем по формуле: остаток на начало месяца (стр.1) + поступления денежных средств (стр.3) минус расход (стр.5)

**0,00 + 60 000,00 – 59 273,00 = 727,00**

**Сумму 727, 00 мы переносим в стр.1 второго месяца.**

**Во втором месяце** будет первое поступление от реализации товаров (услуг) в размере 10 000 грн (стр.2.1).

ФОП внесет собственные средства в размере 25% гранта в сумме 20 000 (80 000 х 25% = 20 000) (стр.2.2)

**Итого во 2 месяце поступило 30 000 грн (стр.3)**

Также, во 2 месяце ФОП оплатит сырье и материалы на сумму 20 727 (стр.4.1), выплатит заработную плату 1 наемному лицу в размере 1500 грн (без учета удержания налогов) (стр.4.2), уплатит налоги на ФОТ в размере 551 грн (36,7%) (стр.4.3). Оплатит за оборудование 300 грн (стр.4.4). Оплатит арендную плату за 2 месяц в размере 2500 грн (стр.4.5). Уплатит обязательные для ФЛП налоги за 2 месяц (ЕСВ 34,7 % и единый налог) в сумме 722 грн (стр.4.6), оплатит расходы на рекламу в размере 1000 грн (стр.4.7)

**Итого во 2 месяце израсходовано 30 000 грн (стр.5)**

**Баланс** (остаток денежных средств на конец месяца) вычисляем по формуле: остаток на начало месяца (стр.1) + поступления денежных средств (стр.3) минус расход (стр.5)

**727,00 + 30 000,00 – 30 000,00 = 727,00**

**Сумму 727, 00 мы переносим в стр.1 третьего месяца.**

**В третьем месяце** будет поступление от реализации товаров (услуг) в размере 20 000 грн (стр.2.1).

ФОП предоставит финансовый отчет и получит оставшуюся сумму гранта в размере 20 000 (стр.2.2)

**Итого во 3 месяце поступит 40 000 грн (стр.3)**

Расходы заполняем по аналогии с 1 и 2 месяцами.

А теперь посмотрим как это выглядит в таблице:

**ПЛАН ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Месяцы | | | | | | | | | | | |
| № строки | Поступления и расходы | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **1** | **Остаток средств на начало месяца** |  | 727 | 727 | 10454 | 15149 | 24844 | 34539 | 7183 | 28827 | 50471 | 72115 | 93759 |
| **2** | **Поступления**: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Выручка от реализации |  | 10000 | 20000 | 30000 | 50000 | 50000 | 50000 | 50000 | 50000 | 50000 | 50000 | 50000 |
| 2.2. | Другое (укажите, что именно и в случаи необходимости добавьте строчки) | 60000 | 20000 | 20000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3** | **Всего поступлений** (сумма строк 2.1 , 2.2) | 60000 | 30000 | 40000 | 30000 | 50000 | 50000 | 50000 | 75000 | 75000 | 75000 | 75000 | 75000 |
| **4** | **Расходы** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Сырье | 10000 | 20727 | 20000 | 15000 | 25000 | 25000 | 25000 | 36000 | 36000 | 36000 | 36000 | 36000 |
| 4.2 | Заработная плата | 1500 | 1500 | 1500 | 1500 | 1500 | 1500 | 3000 | 3000 | 3000 | 3000 | 3000 | 3000 |
| 4.3 | Начисления на заработную плату | 551 | 551 | 551 | 551 | 551 | 551 | 1102 | 1102 | 1102 | 1102 | 1102 | 1102 |
| 4.4. | Оборудование | 43000 | 3000 |  |  |  |  | 35000 |  |  |  |  |  |
| 4.5 | Аренда | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 |
| 4.6 | Налоги | 722 | 722 | 722 | 754 | 754 | 754 | 754 | 754 | 754 | 754 | 754 | 754 |
| 4.7 | Другое (укажите, что именно и в случаи необходимости добавьте строчки) | 1000 | 1000 | 5000 | 5000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |
| **5.** | **Всего расходов** (сумма строк 4.1, 4.2,4.3,4.4,4.5,4.6,4.7) | 59273 | 30000 | 30273 | 25305 | 40305 | 40305 | 77356 | 53356 | 53356 | 53356 | 53356 | 53356 |
| **6.** | **БАЛАНС (строка 1 + строка 3) – строка 5)** |  | 727 | 727 | 10454 | 15149 | 24844 | 34539 | 7183 | 28827 | 50471 | 72115 | 93759 |