

Kā plānot naudas plūsmu un nākotnes finanšu situāciju

Jānis Kļimenkovs

12.03.2015.





Apskatāmie temati:

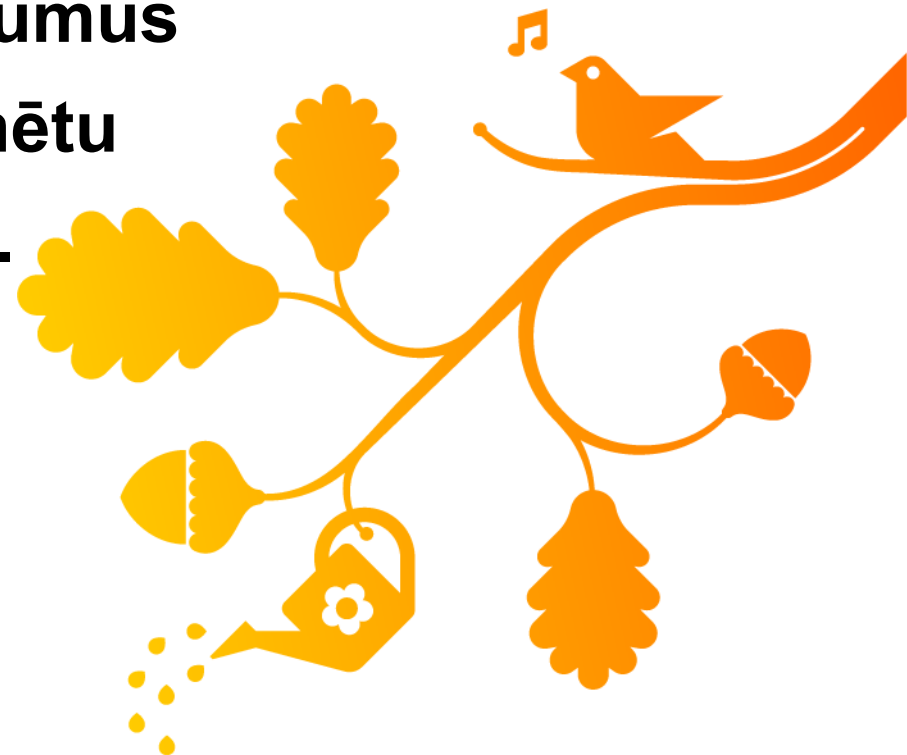
- Kāpēc jāplāno naudas plūsma
- Bilance, PZA, Naudas plūsma
- Kur visbiežāk pazūd nauda?
- Kā veidojas naudas plūsma – vingrinājums Nr.1
- Kā prognozēt nākotnes finanšu situāciju – vingrinājums Nr.2
- Biežākās naudas plūsmas problēmas un iespējamie risinājumi

PS. Par uzņēmuma peļnīt spēju nav jautājumu, ar to mums viss ir kārtībā.



Kāpēc jāplāno naudas plūsma?

Lai nepieņemtu kļūdainus lēmumus
TAGADNĒ, kas negatīvi ietekmētu
uzņēmuma darbību **NĀKOTNĒ**.



Bilance, PZA, Naudas plūsma

Finanšu pārskats	Ko parāda?	
Bilance	Uzņēmuma līdzekļus un to veidošanās avotus	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Rentabilitāti	Iekļauj darījumus neatkarīgi no tā vai ir / nav notikusi naudas kustība.
Naudas plūsma	Naudas kustību	Iekļauj tikai darījumus, kur ir notikusi naudas kustība.

Bilance \neq naudas plūsma

P/z \neq naudas plūsma

Bilance + p/z = naudas plūsma

Kur visbiežāk pazūd nauda (īstermiņa nauda)?

Kas palielina vajadzību pēc apgrozāmā kapitāla?

1. Atliktā maksājuma palielinājums pircējam
2. Slikto debitoru pieaugums
3. Priekšapmaksas vai avansa maksājuma ieviešana piegādātājam
4. Pieaug preces transportēšanas laiks (tālāki importa, eksporta tirgi)
5. Liels krājumu atlikums (darbības specifika, sezonālitate)
6. Pieaug nelikvīdi krājumi (nevienam nevajadzīga prece, ne sezona)



*Apgrozāmais kapitāls = Debitori + Krājumi – Parāds piegādātājiem

Kur visbiežāk pazūd nauda?

2. Kļūdas investīciju plānošanā

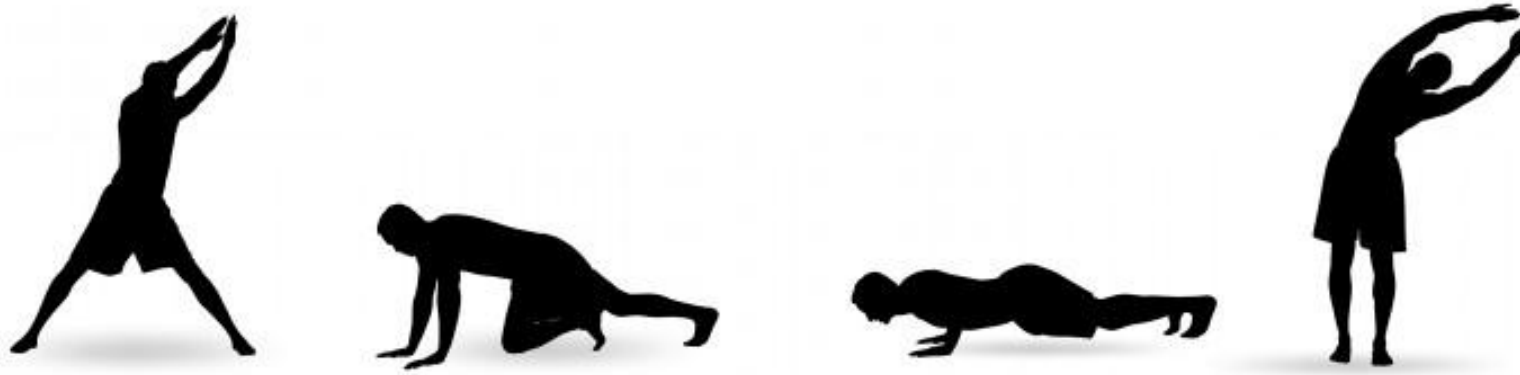


Kādas ir izplatītākās kļūdas investīciju plānošanā?

1. Nav apzinātas visas izmaksas
2. Pārspīlēta kapacitāte (ražīgums)
3. Nespēja pielāgot citiem mērķiem (plānotā naudas plūsma balstīta uz vienu klientu)
4. Zema kvalitāte



Kā veidojas naudas plūsma



Vingrinājums



Kā veidojas naudas plūsma

PZA

	Jan.11	Feb.11	Mar.11	Apr.11
Apgrozījums	10 000	12 000	14 000	16 000
Izmaksas (izejvielas)	7 000	8 000	9 000	10 000
Izmaksas (darba spēks)	1 000	1 250	1 500	1 750
Peļņa	2 000	2 750	3 500	5 250

Pieņēmums: Klienti maksā 60 dienu laikā, piegādātājiem jāmaksā 30 dienu laikā, par algām veic norēķinu katru mēnesi

NAUDAS PLŪSMA (REĀLA NAUDA)

	Jan.11	Feb.11	Mar.11	Apr.11
Ieņēmumi				
Izmaksas (izejvielas)				
Izmaksas (darba spēks)				
Naudas atlikums				

Kā veidojas naudas plūsma

PZA

	Jan.11	Feb.11	Mar.11	Apr.11
Apgrozījums	10 000	12 000	14 000	16 000
Izmaksas (izejvielas)	7 000	8 000	9 000	10 000
Izmaksas (darba spēks)	1 000	1 250	1 500	1 750
Peļņa	2 000	2 750	3 500	5 250

Summa
13 500

Pieņēmums: Klienti maksā 60 dienu laikā, Piegādātājiem jāmaksā 30 dienu laikā, par algām veic norēķinu katru mēnesi.

NAUDAS PLŪSMA

	Jan.11	Feb.11	Mar.11	Apr.11
Ieņēmumi			10 000	12 000
Izmaksas (izejvielas)		7 000	8 000	9 000
Izmaksas (darba spēks)	1 000	1 250	1 500	1 750
Naudas atlikums	-1 000	-8 250	+500	+1 250

Summa
-7 500

Kā veidojas naudas plūsma

REZULTĀTS: pēc PZA uz 30.04.2011 = 13 500 EUR

REZULTĀTS: pēc NAUDAS PLŪSMAS uz 30.04.2011 = -7 500 EUR

“Peļņa ne vienmēr ir nauda...”



Kā aizpildīt «Atspēriens» PZA un Bilanci



Vingrinājums



Kā prognozēt nākotnes finanšu situāciju – piemērs

SITUĀCIJA	
Nozare	Neliels ražošanas uzņēmums
Plānotais apgrozījums	200 vienības / 1.mēn. Apgrozījums augošs +5% mēn.
Izejvielas uz 1 vienību	30 EUR
Produkta cena	50 EUR
Pamatlīdzekļi	Nepieciešamas iekārtas par 37 000 EUR, amortizācija 5 gadi.
Darbinieku skaits, atalgojums	3 darbinieki, bruto algu summa 15% no apgrozījuma
Grāmatvedības pakalpojumi	100 EUR / mēnesī
Transporta izdevumi administrācijas vajadzībām	200 EUR / mēnesī
Telpu īre	Telpas 580 EUR / mēnesī, biroja telpas 160 EUR / mēnesī
Apkure u.c. komunālie maksājumi	Vasaras mēn. 150 EUR / mēnesī, ziemas mēn. 350 EUR / mēnesī
Sakaru izmaksas (telefonsarunas, internets)	15 EUR / mēnesī
REKLĀMA	200 EUR / ceturksnī
Apdrošināšana	30 EUR / mēnesī
Plānotais GRANTS	15 000 EUR
Plānotās saistības	Ilgtermiņa kredīts iekārtu iegādei 20 000 EUR, ar likmi 5% gadā, atmaksas termiņu 7 gadi.
Pašu ieguldījums	8 000 EUR

Iekārtas iegāde (iegādes vērtībā) tiek atspoguļota Bilancē. PZA atspoguļo tikai iekārtas nolietojumu (amortizāciju)

Izsniegtais kredīts un pamatsummas maksājumi atspoguļojas bilancē. PZA atspoguļo tikai % maksājumus.



«MĀCĪBU PIEMĒRS»	Darbības gads		2015											
	Mēnesis		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Neto apgrozījums (1.1.+1.2.)														
1.1. Ieņēmumi no pamatdarbības produkcijas un pakalpojumu pārdošanas	10 000	10 500	11 025	11 576	12 155	12 763	13 401	14 071	14 775	15 513	16 289	17 103		
1.2. Citi ieņēmumi														
2. Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.)														
2.1. Preču, izejmateriālu iepirkšanas izdevumi	6 000	6 300	6 615	6 946	7 293	7 658	8 041	8 443	8 865	9 308	9 773	10 262		
2.2. Ar preču, izejmateriālu iegādi saistītās transporta izmaksas														
2.3. Muitas nodeva														
2.4. Amortizācija (PL nolietojums)	617	617	617	617	617	617	617	617	617	617	617	617	617	617
2.5. Citi ar preču iegādi saistīti izdevumi														
3. Bruto peļņa vai zaudējumi (1-2)	3 383	3 583	3 793	4 014	4 245	4 488	4 743	5 011	5 293	5 588	5 899	6 224		
4. Pārdošanas izmaksas (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.+4.7.+4.8.+4.9.)	2 464	2 557	2 654	2 756	2 863	2 976	3 094	3 219	3 349	3 486	3 629	3 781		
4.1. Darbinieku algas (bruto)	1 500	1 575	1 654	1 736	1 823	1 914	2 010	2 111	2 216	2 327	2 443	2 566		
4.2. Darba devēja VSAOI daļa	354	372	390	410	430	452	474	498	523	549	576	605		
4.3. Mācību izmaksas														
4.4. Komandējumu izmaksas														
4.5. Ar preču pārdošanu saistītās transporta izmaksas														
4.6. Preču iesaiņojuma (iepakojuma) izmaksas														
4.7. Apdrošināšanas izmaksas (ēka, krājumi, iekārtas, transports)	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
4.8. Telpu noma	580	580	580	580	580	580	580	580	580	580	580	580	580	580
4.9. Uz telpām attiecināmie komunālie maksājumi (elektroenerģija, ūdens, apkure)														
5. Administrācijas izmaksas (5.1.+5.2.+5.3.+5.4.+5.5.+5.6.+5.7.+5.8.+5.9.)	1108	908	908	908	708	708	908	708	708	1108	908	908		
5.1. Biroja izmaksas (nomas maksa)	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160
5.2. Uz biroju attiecināmie komunālie maksājumi (elektroenerģija, ūdens, apkure)	350	350	350	150	150	150	150	150	150	350	350	350	350	350
5.3. Sakaru izmaksas (telefonsarunas, internets)	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
5.4. Reklāmas izmaksas	200			200			200			200			200	
5.5. Ārējie pakalpojumi (juridiskās konsultācijas, revidenta pakalpojumi ...)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
5.6. Transporta izdevumi administrācijas vajadzībām	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
5.7. Citi vadīšanas un administrācijas izdevumi														
5.8. Procentu maksājumi	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
5.9. Pārējās uzņēmuma saimnieciskās darbības izmaksas														
6. Saimnieciskās darbības peļņa vai zaudējumi (3-4-5)	-189	118	231	349	674	804	741	1 085	1 236	994	1 361	1 536		
7. Ārkārtas ieņēmumi / izdevumi (7.1.+7.2.)														
7.1. Ārkārtas ieņēmumi (+)														
7.2. Ārkārtas izdevumi (-)														
8. Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem (6+7)														
9. Nodokļi (9.1.+9.2.)														
9.1. Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata periodu	0	18	35	52	101	121	111	163	185	149	204	230		
9.2. Pārējie nodokļi (piem., NĪN)														
10. Pārskata perioda tīrie ieņēmumi (8-9)	-189	101	196	297	573	683	630	922	1 050	845	1 157	1 305		
11. EBITDA* (8+5.8.+2.4.)	511	818	931	1 049	1 374	1 504	1 441	1 785	1 936	1 694	2 061	2 236		

(1) Pārdotās produkcijas daudzums	200	210	221	232	243	255	268	281	295	310	326	342		
(2) Produkcijas vienības cena	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50		
Ieņēmumi no pamatdarbības produkcijas un pakalpojumu pārdošanas (1 x 2)	10 000	10 500	11 025	11 576	12 155	12 763	13 401	14 071	14 775	15 513	16 289	17 103		

Paldies! Jautājumi?

