

UDC 336.648:336.645.2

FINANCIAL PLANNING WORKING CAPITAL VENTURES USING SOFTWARE «ANALYZER BDDS» SOLD ON THE BASIS OF SELECTION OF OPTIMAL BOND PORTFOLIO¹ N.J. Timofeeva² V.Y. Timofeev

¹ Yelets State University by I.A. Bunin
28, Kommunarov street, Yelets, Lipetskaya area, 399770
Assistant lecturer ACU

² Yelets State University by I.A. Bunin
28, Kommunarov street, Yelets, Lipetskaya area, 399770
Assistant lecturer
E-mail konopleva.n@bk.ru

This article examines the financial planning of working capital organizations, in particular presented a software implementation of the algorithm analyzes the budget forecast working capital, identify and take advantage of temporarily free money using a model of a decision on the choice of the optimal bond portfolio, consistent with the free flow of liquidity of the enterprise.

Keywords: forecasting, investment, bond portfolio, the budget of working capital, deposit.

Финансовый план – это, в конечном итоге, набор финансовых показателей, которые необходимо рассчитывать и прогнозировать с помощью специальных технологий.

На сегодняшний день не существует модели, решающей за руководителя, какую из возможных альтернатив следует принять. Решение принимается после изучения альтернатив, на основе профессионального опыта и, возможно даже, интуиции руководства.

Для решения этих проблем авторами разработана специальная компьютерную программу «Analyzer BDDS» в среде Делфи для WINDOWS. Программа избавляет руководителя от рутинных вычислений при решении задач, возникающих при финансовом планировании оборотных средств предприятия и составлении плана БДДС: Это и определение избытка или потребности в денежных средствах, возможные варианты инвестирования и расчет доходности по ним, и так далее.

Финансовое планирование оборотных средств организации сводится к следующему алгоритму анализа прогнозного бюджета оборотных средств предприятия, выявления и использования временно свободных денежных средств это:

1. определение целевого значения конечного сальдо;
2. определение потребность в инвестировании (финансировании) или размер избыточного (недостаточного) денежного потока;
3. принятие решения о способах инвестирования, использования временно свободных денежных средств и заполнение прогнозного БДДС.

В качестве конечного результата финансового плана используются прогнозный бюджет движения денежных средств. На этом этапе реализована модель принятия решения по выбору оптимального портфеля облигаций, согласованного с потоком свободной ликвидности предприятия.

4. Контроль над воплощением финансового плана в жизнь.

Система контроля выполнения бюджета на предприятии является своеобразным мониторингом финансового состояния предприятия.

Контроль бюджета предприятия основан на простом анализе отклонений.

Данный алгоритм осуществлен в программе, реализующей финансовое планирование оборотных средств организации.

Программа «Analyzer BDDS» позволяет ежемесячно отслеживать свободный денежный поток и рассчитывать оптимальный портфель облигаций, вести мониторинг портфеля и формировать прогнозный БДДС.

Примечания:

1. Мельников А.В., Попова Н.В., Скорнякова В.С. Математические методы финансового анализа. М.: Изд-во: АНКИЛ, 2006.

2. Хруцкий В.Е., Гамаюнов В.В. Внутрифирменное бюджетирование. М.: Изд-во: Финансы и статистика, 2006.

УДК 336.648:336.645.2

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ
ПРЕДПРИЯТИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА
«ANALYZER BDDS» РЕАЛИЗОВАННОГО НА ОСНОВЕ ВЫБОРА
ОПТИМАЛЬНОГО ПОРТФЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ**

¹ Наталья Юрьевна Тимофеева

² Василий Юрьевич Тимофеев

¹ Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Елецкий государственный университет им. И.А.Бунина
399770, г. Елец, Липецкая обл., ул. Коммунаров, 28
ассистент

² Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Елецкий государственный университет им. И.А.Бунина
399770, г. Елец, Липецкая обл., ул. Коммунаров, 28
ассистент

E-mail: konopleva.n@bk.ru

В статье рассмотрено финансовое планирование оборотных средств организации, в частности представлена программная реализация алгоритма анализа прогнозного бюджета оборотных средств предприятия, выявления и использования временно свободных денежных средств с использованием модели принятия решения по выбору оптимального портфеля облигаций, согласованного с потоком свободной ликвидности предприятия

Ключевые слова: прогнозирование, инвестиционная деятельность, портфель облигаций, бюджет движения денежных средств, депозит.