

#### ***4. Бюджет денежных средств и его роль в планировании денежных потоков.***

Бюджет – смета доходов и расходов по конкретному направлению деятельности предприятия. Бюджет денежных средств дает возможность предприятию постоянно финансировать текущую и инвестиционную деятельность предприятия, выполнять платежные обязательства. Основная цель составления бюджета денежных средств – это установление реальных сроков поступления денежных средств. Бюджет дает возможность наблюдать за состоянием собственных средств и за возможным привлечением заемного капитала. Бюджет денежных средств характеризует весь денежный оборот предприятия, без подразделения на виды (операционный, инвестиционный, финансовый). Для составления бюджета денежных средств бухгалтерия обеспечивает предоставление информации об операциях на счетах, о дебиторской и кредиторской задолженности, о платежах по кредитам. Отдел сбыта информирует об объеме продаж. Необходимость разработки бюджета денежных средств возрастает с изменением порядка расчетов и кредитования, наличием неплатежей.