

Приложение 15: Финансовый менеджмент

Содержание

1.	Совершенствование системы сбора доходов	2
2.	Улучшение планирования, бюджетирования и контроля	5
3.	Разработка, внедрение и мониторинг тарифа	9

1. Совершенствование системы сбора доходов

Создание условий для приёма платежей в особых случаях:

1. В отсутствие хозяина, арендатора, необходимые выплаты будут покрываться теми, кто проживает в жилище .

2. В случае отсутствия квартиросъемщика, способ взыскания платежей за предоставленные предприятием услуги, будет установлен в соответствии с Положением о порядке предоставления и оплаты жилищных, коммунальных и некоммунальных услуг для жилищного фонда, установки счетчиков учета расхода воды в квартирах и условиях отключения их от систем отопления и водоснабжения и подключения к этим системам, утвержденного Постановлением Правительства № 191 от 19 февраля 2002 г.,

Для упрощения процедуры проведения перерасчёта , перед отъездом, жители должны проинформировать предприятие о дате отъезда, приезда и время отсутствия посредством подачи письменного заявления в адрес предприятия.

В указанный в заявлении период для приостановления выплаты за оказание услуг , сотрудники предприятия постоянно будут проверять отсутствие жильцов.

Опубликование списка клиентов неплательщиков и должников

1. Ежемесячное обновление списка неплательщиков и должников

2. Ежемесячное / ежеквартальное размещение списка неплательщиков и должников:

по местному телевидению и радио

на досках объявлений в городе

на официальной странице предприятия сайта примэрии, с указанием накопленной задолженности и период накопления

на профилях предприятия в социальных сетях (odnoklassniki.ru, facebook.com и т.д.)

на официальном сайте предприятия

по мере их накопления

Разработка образца письменного предупреждения о накопленном долге

1. В письменных предупреждениях о накопленной задолженности рекомендуется указать следующее :

- сумму задолженности

- Крайний срок оплаты за оказанные услуги

- Пенальти предусмотренные за просрочку оплаты и способ применения

- Предупреждение о возбуждении дела по принудительному взысканию задолженности в суде

Взаимодействие с местными учреждениями в целях сбора долгов с клиентов

1. Взаимодействие с местными нотариусами в целях сбора задолженностей с клиентов : выдача сертификатов при условии предоставления справки, подтверждающая отсутствие задолженности перед местными операторами коммунальных услуг, в том числе и перед притятием , утвержденная их подписью и печатью.

2. Взаимодействие с местными филиалами банков имеющих в данном населенном пункте в целях сбора задолженностей с клиентов : предоставление запрошенных кредитов при условии предоставления справки, подтверждающая отсутствие задолженности перед местными операторами коммунальных услуг, в том числе и перед притятием , утвержденная их подписью и печатью.

3. Взаимодействие с примэрией в целях сбора задолженностей с клиентов:

a. выдача справок , авторизаций и других запрашиваемых документов при условии предоставления справки, подтверждающая отсутствие задолженности перед местными операторами коммунальных услуг, в том числе и перед притятием , утвержденная их подписью и печатью .

b. начало ремонтных работ , техническое обслуживание и т.д. местных жилых домов только после полной оплаты задолженностей всеми жильцами перед местными

операторами коммунальных услуг, в том числе и перед приятием , утвержденная их подписью и печатью.

с. передача дел должников и неплательщиков на рассмотрение Административной комиссии примэрии

в случае подтверждения вины подсудимого, по отношению к нему будут применяться административные санкции, предусмотренные КоАП Республики Молдова.

Подготовка графика по оплате существующего долга в рассрочку клиентом

1. Для оплаты в рассрочку необходимо будет заключить дополнительное соглашение к договору о предоставлении услуг или же отдельный договор, который должен включать в обязательном порядке следующие моменты

сумма задолженности

период формирования задолженности

подтверждение с обеих сторон существующего долга (особенно клиентами)

график оплаты в рассрочку

штрафы предусмотренные за просрочку оплаты или за отказ от выполнения обязательств по выплате

2. Улучшение планирования, бюджетирования и контроля

Формирование бюджетов

- ⇒ *Бюджет: доходы и расходы;*

Приветствуется создание бюджета по конкретному виду деятельности : Бюджет продаж (образец предоставлен ниже), бюджет маркетинга, производственный бюджет, бюджет общих административных расходов, бюджет расходов на содержание активов, и т.д.)

- ⇒ *бюджет оперативных расходов (образец предоставлен ниже);*
- ⇒ *бюджет по инвестициям (образец предоставлен ниже);*
- ⇒ *бюджет по проектам, программам;*
- ⇒ *бюджет по Партнерским программам ;*
- ⇒ *Предприятие также может разработать подробные бюджеты: к запланированным ресурсам , по отделам предприятия , бюджет основных фондов, бюджет движения денежных средств, бюджеты закупок материальных ценностей, и др. , рационально составлять такого рода бюджеты на семестр.*
- ⇒ *формирование консолидированного бюджета и бюджетных приоритетов;*
- ⇒ *пересмотр и внесение исправлений в бюджет ;*

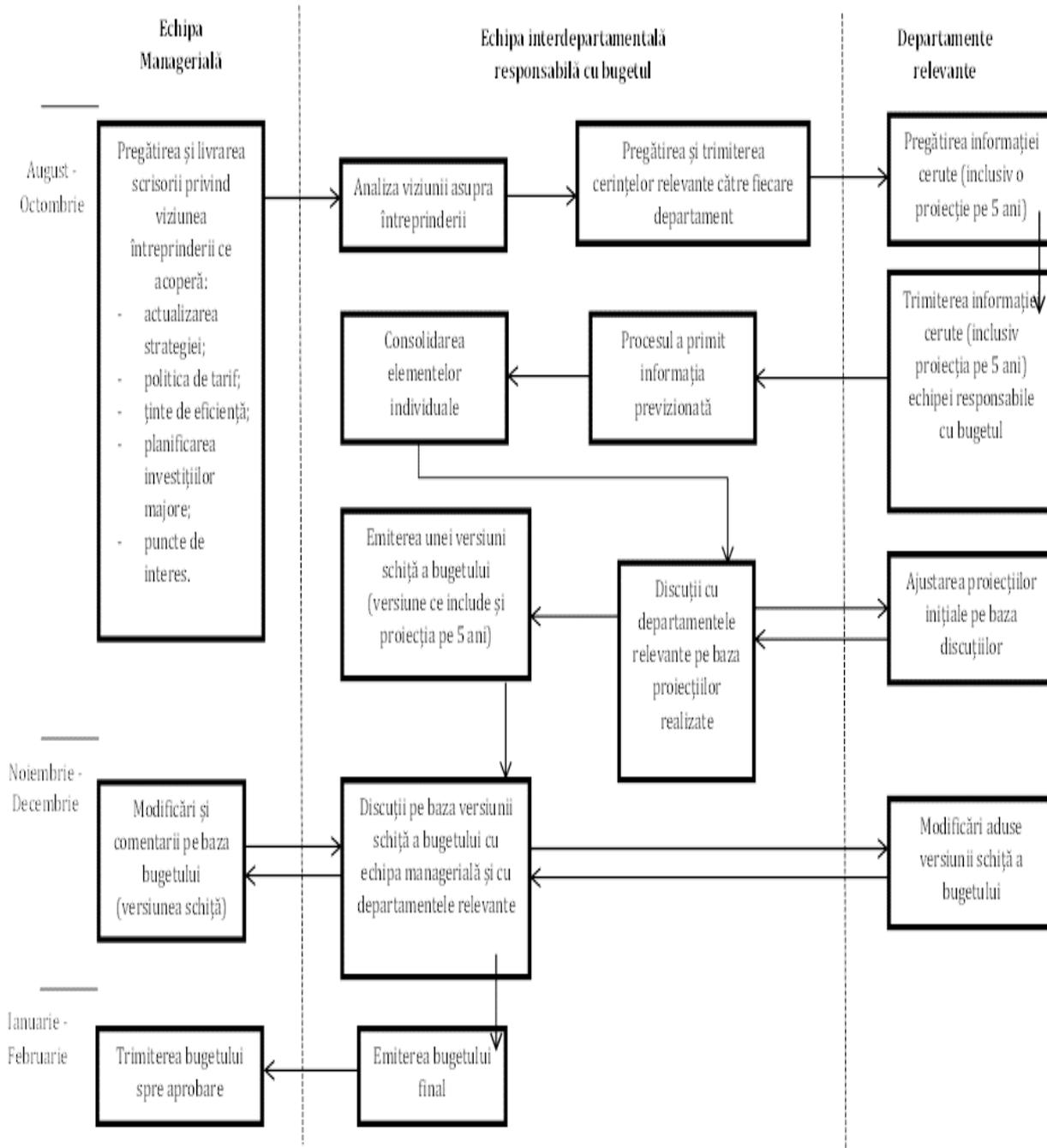
Для процесса составления бюджета, если не имеется интегрированный модуль ,проект бюджета может быть скомпилирован и использован в программе Excel. Эта модель может быть разработана сотрудниками предприятия или же может быть разработана консультантом (образец) , в последствии использован специалистами предприятия

Контроль за выполнением бюджета

- ⇒ *Соблюдение графика и размеров полученных средств;.*
- ⇒ *Соблюдение графика и объема расходов ;*
- ⇒ *Непредвиденные денежные поступления и платежи ;*

Бюджет операционных расходов							
Мес.	Кварт.	Год	Категория	Расходы	Бюджет	Нынешний	Различие
янв	Q1	2015	Прямые	Топливо			
дек	Q4	2015	Прямые	Топливо			
янв	Q1	2015	Прямые	Эл.энергия			
дек	Q4	2015	Прямые	Эл.энергия			
янв	Q1	2015	Прямые	Штат			
дек	Q4	2015	Прямые	Штат			
янв	Q1	2015	Прямые	Ремонт			
дек	Q4	2015	Прямые	Ремонт			
янв	Q1	2015	Прямые	Амортизация			
дек	Q4	2015	Прямые	Амортизация			
янв	Q1	2015	Прямые	Другие			
дек	Q4	2015	Прямые	Другие			
янв	Q1	2015	Общие и административные	Штат			
дек	Q4	2015	Общие и административные	Штат			
янв	Q1	2015	Общие и административные	Топливо			
дек	Q4	2015	Общие и административные	Топливо			
янв	Q1	2015	Общие и административные	Амортизация			
дек	Q4	2015	Общие и административные	Амортизация			
янв	Q1	2015	Общие и административные	Другие			
дек	Q4	2015	Общие и административные	Другие			

Образец бюджета по инвестициям													
№	пункт	общая сумма	Общая Дисконтированная стоимость	финансируется:								Производственные мощности	срок
				Всего	Собственные средства	Внутренние банковские кредиты	Кредиты иностранных банков	Другие средства	Всего бюджетные ассигнования	Из которых :			
										Из местного бюджета	Перечисления из государственного бюджета		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1													
2													
3													
4													
...													
n+1													
n+2													
Всего													



Выше Вы можете найти и порядок и ориентировочный график по разработке бюджетов для предприятий занимающиеся санитарной обработкой территорий . Но следует учесть, что анализ и мониторинг бюджета являются непрерывными процессами .

3. Разработка, внедрение и мониторинг тарифа

План по увеличению тарифов за услуги по санитарной уборке территорий

=

Повышение тарифов в 2015 (n), инфляция рассчитывается из					
.....					
Населенный пункт	Начальный тариф	Ежегодный рост в реальном выражении *			
		2016	2017	2018	2019
	n	n+1	n+2	n+3	n+4
.....					
Население					
Экономические агенты					
.....					
Население					
Экономические агенты					
.....					
Население					
Экономические агенты					

* Ежегодное увеличение в реальном выражении устанавливается в 2015 году и **не включает инфляцию в период между корректировкой тарифов и налог на добавленную стоимость**. Ежегодные изменения цен будут произведены не позднеечисла каждого года, с учётом инфляции (Индекс потребительских цен, опубликованный

ежемесячно Национальным институтом статистики) и повышения цен в реальном выражении , указанные в таблицах выше .

Тарифы соответствующих данных будут рассчитаны по следующей формуле:

$$\text{Тариф}_{n+\text{изн}} = \text{Тариф}_n \cdot (1+a(\text{кр})_{n+1}) \cdot (1+a(\text{кр})_{n+2}) \cdot \dots \cdot (1+a(\text{кр})_{n+i}) \cdot I_{n+i}$$

(Кр-скорректированный. Изн-начальный)-прим.переводчика

Где :

Тариф_{n+изн}: Тариф на ...число n+изн

Тариф_n: Начальный тариф

a(кр)_{n+1}, a(кр)_{n+2}: Тариф скорректированный в реальном выражении , для данных n+1, n+2

a(кр)_{n+изн}: Тариф скорректированный в реальном выражении , для n+изн

I_{n+i} : Корректировка на инфляцию в отношении n+изн рассчитывается по следующей формуле:

$$I_{n+i} = \frac{\text{CPI} \cdot (1+\text{INF})^{m/12}}{\text{PI}}$$

Где :

CPI: последний имеющийся индекс цен;

PI: Первоначальный индекс цен с даты тарифа n (Дата вступления в силу ценовой стратегии);

INF: Инфляция за 12 месяцев до последнего имеющегося ценового индекса;

m: Количество месяцев между датой последнего доступного ценового индекса и датой вступления в силу нового тарифа ;

Индекс цен: Индекс потребительских цен публикуемый ежемесячно Национальной комиссией по статистике Республики Молдова.

Вышеуказанные тарифы являются приблизительной оценкой тарифов с учетом будущего развития условий работы .