

УДК 336

Новосельский Святослав Олегович, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета анализа и аудита ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: nsvyatoslav@yandex.ru

Горпинченко Анна Михайловна, магистрантка 2 курса факультета экономики и менеджмента ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: anna.gorpinchenco1990@mail.ru

## МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: в публикации рассматриваются вопросы управления и планирования денежных потоков организации с целью их оптимизации

Ключевые слова: денежные потоки, денежные средства, механизм управления, деловая активность

Novoselskiy Svyatoslav Olegovich, candidate of Economic Sciences, associate professor of accounting and finance of the Kursk state university

e-mail: nsvyatoslav@yandex.ru

Gorpinchenko Anna Mikhaelovna, magistrantka 2 courses of faculty of economy and FGBOU'S management IN KGU

e-mail: anna.gorpinchenco1990@mail.ru

## THE MECHANISM OF CASH FLOW MANAGEMENT OF THE ORGANIZATION

Abstract: the publication discusses the management and planning of cash flows of the organization with the purpose of their optimization.

Keywords: cash flows, cash management mechanism, business activity.

Экономическая, а также социальная стабильность общества зависят от финансовой устойчивости предприятий. Способность предприятия управлять денежными потоками является важным признаком финансовой устойчивости. Денежные средства являются ограниченным ресурсом, следовательно, предприятию необходимо создать механизм эффективного управления денежными потоками. Целью такого управления является поддержание необходимого остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования. В условиях конкуренции нужно быстро реагировать на отклонения от нормальной деятельности предприятия.

В наше время предприятия самостоятельно выбирают стратегию своего развития. С помощью правильного управления денежными потоками можно достичь желаемого результата - контроля деятельности предприятия. Правильно организованные денежные потоки являются главным звеном цепи функционирования финансовой системы на предприятии. Активные методы управления денежными потоками позволяют компании получать дополнительную маржу, генерируемую непосредственно ее денежными активами. Существуют два метода проведения анализа движения денежных средств: прямой и косвенный.

Таблица 1 - Сравнение методов анализа движения денежных средств

Название метода	Прямой метод	Косвенный метод
Достоинства	Возможна модификация под потоки различных платежных средств	Ориентация на управление капиталом. Связан с балансом, рассчитывается через изменение статей баланса
Недостатки	Не видны задолженности	Невозможно рассчитать по балансу при осуществлении взаимозачетных и бартерных платежей

Основными этапами управления денежными потоками являются планирование, балансировка, синхронизация платежей и расчет оптимального остатка денежных средств. При наличии большой денежной массы у организации на расчетном счете появляются издержки упущенных возможностей.

Планирование финансовых (денежных) потоков — это важная составляющая предпринимательской деятельности, а знания и практический опыт в этом — одни из главных навыков предпринимателя или его консультанта. Если предприниматель не знает как правильно сделать бюджетирование и спланировать денежные потоки, он постоянно будет сталкиваться с неожиданными и неприятными случаями нехватки денежных средств.

Таблица 2 - Основные этапы управления денежными потоками

Название этапа	Сущность этапа
Планирование	Помогает определить источники денежных средств и оценить их использование
Балансировка	Достигается путем разработки организационных мероприятий по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат
Синхронизация платежей	Должно быть обеспечено повышение уровня корреляции денежных потоков
Расчет оптимального остатка	Денежные средства используют для погашения конкретных финансовых обязательств; Для покрытия непредвиденных платежей; Для выгодного инвестирования

Планирование денежных потоков это не что иное как составление плана по поступлению денежных средств и по времени их выплат. Процесс планирования существует именно для того чтобы мы могли согласовать расходы и доходы.

Основной целью планирования является поддержание уровня ликвидности и принятие своевременных управленческих решений. Чтобы разработать базовую модель функционирования бизнеса директор должен принимать своевременные управленческие решения для дальнейшего развития бизнеса и мониторить знать реальные показатели деятельности поскольку планирование денежных потоков тесно связано со стратегическим планированием финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом.

Таблица 3 - Содержание финансового планирования на различных уровнях

Уровень планирования	Содержание финансового планирования	Мониторинг
Постановка стратегических целей	Установление стратегических финансовых параметров деятельности	Корректировка целей и планов
Разработка тактики — путей и средств реализации поставленных целей	Установление контрольных нормативов деятельности	

Главными задачами планирования денежных потоков является:

- проверка реальных источников поступления денежных средств;
- обоснованность тех или иных расходов;
- определение потребности в заемных средствах.

Помимо всего этого необходимо нам составить лан в форме платежного календаря.

Платежный календарь представляет из себя некий план в котором между собой взаимосвязаны все наши денежные поступления и расходы за конкретный период времени. Платежный календарь позволяет обеспечить постоянную платежеспособность и ликвидность организации. Он составляется на основе реальной информации о денежных средствах имеющихся в организации. Для того чтобы наиболее правильно составить платежный календарь менеджер должен контролировать информацию об остатках денежных потоках на всех имеющихся счетах организации, об остатках денежных средств за день, а также контролировать информацию о планируемых поступлениях и выплатах на предстоящий период.

Чтобы начать процесс планирования необходимо провести анализ предыдущей деятельности или же начать с маркетингового исследования аналогичного предприятия, в том случае если собственного опыта нет.

Для такого анализа лучше всего взять кассовую книгу или банковский счет организации.

Лучшим полем для такого анализа является кассовая книга или банковский счет. Поэтому, запаситесь листом бумаги, карандашом и калькулятором,

— будем сначала рисовать, тогда записывать, потом считать и после этого анализировать.

Если же мы возьмем для анализа кассовую книгу то необходимо записать сколько было поступлений и каковы были расходы за конкретный день. Затем, следует посчитать расходы за период, в нашем случае возьмем один месяц. Поступления и расходы считаются отдельно. Из поступлений мы вычитаем расходы и получаем либо, положительное либо, отрицательное сальдо наших денежных потоков (положительные означают, что у нас на конец дня имеются свободные средства, отрицательные соответственно означают то, что мы потратили намного больше чем нам поступило денежных средств).

Излишек или избыток денежных средств оптимизируют путем балансировки остатка денежных средств на расчетном счете. Как избыток, так и излишек денежных средств пагубно влияют на деятельность организации. Все это может проявиться в снижении ликвидности и уровня платежеспособности организации. А также в задержке выплат заработной платы и в конечном итоге в снижении рентабельности использования собственного капитала и активов предприятия.

Следующим шагом мы проверяем совпадение дат плановых и реальных выплат по тем или иным договорам. В случае еже ли даты не совпадают, в нашем плановом календаре следует отменить плановые даты выплат. Также в плановом календаре необходимо отметить продажу товаров которые были совершении с отсрочкой уплаты и другие плановые поступления. Затем мы все анализируем то есть считаем поступления и расходы с учетом сделанных нами корректировок. Это все и будет являться нашим плановым результатом.

По нашим расчетам мы получаем следующие показатели:

- план расходов, обязательств;
- период для оплаты товара покупателем;
- денежные поступления и изменения дебиторской задолженности.

Список источников:

1. Новосельский С.О. Индикативный механизм оценки социально-экономической конкурентоспособности развития районов Курской области / С.О. Новосельский, М.В. Шатохин, Ю.Д. Ванин // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии.- Курск: Изд-во Курск. гос. с.-х. ак., 2012. – №7. - С.26-30
2. Новосельский С.О. Управление продовольственной безопасностью на региональном уровне: коллективная монография / С.О. Новосельский, М.В. Шатохин, О.В. Телегина, Н.В. Жахов, А.А. Золотарев. - Курск: Регион. откр. социальный ин-т, 2015. – 106 с.
3. Новосельский С.О. Управление инвестиционной привлекательностью предприятия пищевой промышленности / С.О. Новосельский, Л.В. Бычкова, В.А. Климов, Н.А. Коптева // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. - 2015. – №8. - С.25-30
4. Новосельский С.О. Состояние и перспективы кредитования предприятий малого бизнеса в условиях существующей рыночной конъюнктуры / С.О. Новосельский, Д.В. Зюкин, И.Н. Щедрина // Наука и практика регионов. – 2016. - №1.- С.16-24