

## ЭКОНОМИКА

**Червоткина Юлия Вячеславовна**

студентка

**Бородач Юлия Васильевна**

канд. экон. наук, доцент

Сургутский институт экономики, управления и права (филиал)

ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный

университет» в г. Сургуте

г. Сургут, Тюменская область

### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

***Аннотация:** в данной статье авторы описывают возможные методы для эффективного управления денежными средствами. Предлагаются меры, рассчитанные путём анализа теоретических аспектов и выявленные по результатам исследований. Эти меры направлены на обеспечение возможности предприятия оптимизировать управление текущими активами.*

***Ключевые слова:** денежные потоки предприятия, эффективное управление, управление денежными средствами, планирование, бюджет денежных средств.*

Управление денежными потоками является важной составной частью общей системы управления, финансовой деятельностью и материальной основой финансового менеджмента.

Эффективное управление денежными потоками позволяет предприятию реализовать его стратегические цели, обеспечить высокий уровень оборотности капитала, повысить степень финансового равновесия и получить дополнительную прибыль. Этого можно достичь за счет эффективного управления денежными

потоками с помощью определённых методов и формирования оптимальных значений качественных и количественных параметров таких денежных потоков. Актуальным является необходимость создания механизма регулирования денежных потоков предприятия для их эффективного управления.

Текущие финансовые планы предприятия и его хозяйственные операции разработаны чётко в связи с планируемыми денежными потоками по ним. Все виды денежных потоков предприятия получают своё отражение в плане поступления и расходования денежных средств, что является одним из важнейших документов финансового плана предприятия [6, с. 16].

Основа управления денежными потоками – это оперативная и достоверная учётная информация, которая формируется на базе управленческого и бухгалтерского учёта. Информация может быть разная: движение средств на счетах и в кассе предприятия, дебиторская и кредиторская задолженность предприятия, бюджеты налоговых платежей, графики выдачи и погашения кредитов, уплаты процентов, бюджеты предстоящих закупок, требующих предварительной оплаты, и многое другое. Данные поступают из различных источников, сбор информации и её систематизация должны быть отлажены с особой тщательностью, поскольку запаздывание и ошибки при предоставлении информации могут привести к серьезным последствиям для всего предприятия в целом. При этом каждое предприятие самостоятельно определяет формат предоставления, периодичность сбора информации, схему документооборота.

Главная роль в управлении денежными потоками отводится обеспечению их сбалансированности по видам, объемам, временным интервалам и другим характеристикам. Для эффективного управления денежными потоками нужно внедрить на предприятии системы планирования, учета, анализа и контроля. Ведь планирование хозяйственной деятельности предприятия в целом и движения денежных потоков в частности существенно повышает эффективность управления денежными потоками, что приводит к: сокращению текущих потребностей предприятия; эффективному использованию денежных средств, путём

инвестирования; обеспечению профицита денежных средств и необходимой платежеспособности предприятия.

Чтобы добиться эффективного управления денежными потоками предприятия, нужно провести следующие мероприятия.

В краткосрочном периоде: увеличение размера ценовых скидок за наличный расчет по реализованной покупателям продукции; обеспечение частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию, пользующуюся высоким спросом; сокращение сроков кредитования покупателей; ускорение инкассации дебиторской задолженности; использование современных финансовых инструментов рефинансирования дебиторской задолженности; увеличение сроков предоставления предприятию товарного кредита со стороны поставщиков; замена приобретения долгосрочных активов, требующих обновления, на их аренду; реструктуризация портфеля финансовых кредитов путем перевода краткосрочных их видов в долгосрочные.

В долгосрочном периоде: привлечение стратегических инвесторов с целью увеличения объема собственного капитала; привлечение долгосрочных финансовых кредитов; продажа части (или всего объема) финансовых инструментов инвестирования; продажа (или сдача в аренду) неиспользуемых видов основных средств; сокращение объема и состава реальных инвестиционных программ; отказ от финансового инвестирования; снижение суммы постоянных издержек предприятия [2, с. 56].

Бюджетирование денежных средств является одним из основных направлений повышения эффективности управления денежными потоками. Бюджет денежных средств преследует две цели: показывает конечное сальдо на счете денежных средств в конце бюджетного периода, величину которого необходимо знать для завершения прогнозного бухгалтерского баланса и прогнозируя остатки денежных средств на конец каждого месяца внутри бюджетного периода, выявляет периоды излишка денежных средств или их дефицит [3, с. 24]. А также при введении бюджета денежных средств должно учитываться

чёткое распределение функций, полномочий и ответственности, то есть у каждого бюджетного документа должен быть отдел, отвечающий за его подготовку.

Бюджет денежных средств может быть составлен в нескольких вариантах с использованием следующих методов:

1. Метод гибких бюджетов или метод бюджетного контроля.
2. Вероятный бюджет денежных средств.
3. Смоделированный бюджет денежных средств.

Управление денежными потоками является важнейшим элементом финансовой политики предприятия, который пронизывает всю систему управления предприятия. Бюджет движения денежных средств помогает ответить на вопросы: кто, когда, на какие цели и сколько сможет потратить денежных средств. Поэтому система бюджетирования должна быть на каждом предприятии, так как от эффективного использования денежных средств зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность развития на долгосрочную перспективу.

### ***Список литературы***

1. Ансофф И. Стратегическое управление. – М.: Экономика, 2010. – 471с.
2. Винокуров В.А. Организация стратегического менеджмента на предприятии. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2012. – 455 с.
3. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент / О.С. Виханский, А.И. Наумов. – М.: Инфра, 2010. – 187с.
4. Горшкова Л.А., Поплавский Б.Н. Комплексная методика стратегического управления / Л.А. Горшкова, Б.Н. Поплавский // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – №6. – С.21–22.
5. Исаев Д. Современные модели стратегического управления / Д. Исаев // Финансовая газета. – 2012. – №3. – С. 35.
6. Маевский В.Л. Принятие финансовых решений: задачи, ситуации / В.Л. Маевский // Вопросы экономики. – 2012. – №2. – С.15–20.

7. Алещенков П.В. Основные направления совершенствования управления денежными потоками [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ibl.ru/konf/120412/osnovnye-napravlenija-sovershenstvovanija-upravlenija-denezhnymi-potokami.html>