

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Ахметзянова Ольга Николаевна

студентка

Бочкарев Константин Александрович

студент

Давыдова Инна Шамилевна

канд. экон. наук, доцент

ЧОУ ВПО «Институт экономики, управления и права»

г. Казань, Республика Татарстан

К ВОПРОСУ ОБ УПРАВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Аннотация: денежные потоки важно точно рассчитать т.к. от этого напрямую зависит будущий успех компании. При построении системы управления необходимо оптимизировать бизнес процессы. И регулярно соблюдать ряд последовательных операций. В дальнейшем это приведет к системному контролю на предприятии и снизит риск снижения выручки.

Ключевые слова: денежные потоки, управление, бизнес-процессы, оборотный капитал.

Актуальность управления денежными потоками на предприятии несомненна, так как успешность компаний часто зависит от организации системы управления текущими активами, в частности, движением денежных средств. Для оптимизации управления денежными потоками важно соблюдать ряд последовательно-взаимосвязанных между собой операций, на которые необходимо опираться для принятия правильного управленческого решения. Для полной картины о финансовом положении фирмы необходимо регулярно мониторить финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Важно иметь полную информацию о его платежеспособности, эффективности функционирования и т.п. Для этого необходимо регулярно наблюдать и фиксировать изменения по-

казателей, характеризующих эффективность управления денежных потоков на предприятии.

При построении системы управления денежными потоками важно оптимизировать соответствующие бизнес-процессы, для чего необходимо определить:

- состав центров финансовой ответственности, по которым формируются и контролируются бюджеты денежных средств;
- участников процесса, то есть сотрудников компании, выступающих в роли инициаторов платежей, контролеров выполнения внутренних регламентов, акцептантов;
- обязанности и полномочия каждого участника бизнес-процесса, в частности по определению платежных лимитов, и ответственных за принятие решений по тем или иным платежам;
- временной график прохождения платежей, в частности установить сроки и последовательность прохождения заявок на оплату.

В дальнейшем это позволит сократить трудозатраты топ-менеджеров компании (генерального и финансового директоров) на контроль расходования средств. Если ранее им приходилось просматривать и подписывать каждую заявку на оплату, то теперь, когда суммы расходов утверждены в бюджетах, а порядок согласования платежей formalизован, контроль за денежными потоками можно возложить на финансового менеджера. Соответственно финансовый (генеральный) директор будет согласовывать только ограниченное количество платежей, как правило, сверхлимитных, крупных или нерегулярных. Например, сумму платежа за аренду офиса достаточно согласовать один раз при утверждении бюджета, оставив контроль самой процедуры проплаты и соответствия сумм бюджету за финансовым менеджером [1].

Правильное формирование денежных потоков способствует систематичности операционного цикла предприятия и обеспечивает рост объемов производства и реализации продукции. При нарушении платежной дисциплины происходит сбой закупки сырья и материалов, снижается производительность труда, падают объемы реализации готовой продукции и в целом ухудшается положение

ние предприятия на рынке. Даже у предприятий, успешно закрепившихся на рынке и генерирующих достаточную сумму прибыли, неплатежеспособность может возникать как следствие несбалансированности различных видов денежных потоков во времени.

Привлекая к управлению оборотным капиталом сотрудников всех подразделений, можно добиться существенного улучшения ситуации с денежным потоком. Необходимо тщательно контролировать все составляющие оборотного капитала и принимать соответствующие меры, когда по какой-либо из них на лицо отклонение от нормы.

Контроль составляющих оборотного капитала осуществляется, как правило, при помощи следующих показателей:

- кредиторская задолженность оценивается по количеству дней с момента получения товаров от поставщиков и до совершения выплат (период обращения кредиторской задолженности);
- товарно-материальные запасы оцениваются по количеству дней, в течение которых они хранятся на складе до последующей продажи (период обращения товарно-материальных запасов);
- дебиторская задолженность оценивается по количеству дней с момента предоставления товаров или услуг клиентам и до получения денежных средств от них (период обращения дебиторской задолженности).

Если объем продаж компании растет или сокращается быстрыми темпами, расчеты на основе годового объема деятельности могут дать неточные результаты: среднее количество дней, когда деятельность компании расширяется, будет завышенным, а среднее количество дней, когда она сокращается, - заниженным. В такой ситуации целесообразнее принимать в расчет объем деятельности либо за последние два месяца и умножать на 60, либо за последние три месяца и умножать на 90 [2].

От того, насколько точно рассчитаны денежные потоки в компании, зависит будущий успех компании. При этом одной из самых сложных задач является определение ключевых параметров, по которым происходит оценка денеж-

ных потоков. Далее по значениям показателей выстраивается принятие управленческого решения. Если рассчитать денежный поток неправильно, то любой управленческое решение даст неверный результат. Именно поэтому важно грамотное планирование денежных потоков компании.

Список литературы

1. Электронный ресурс. – Режим доступа: www.fd.ru/articles/19824-operativnoe-upravlenie-denejnymi-potokami
2. Электронный ресурс. – Режим доступа: www.fd.ru/articles/39485-oborotnyy-kapital-kak-otsenivat-i-kontrolirovat-obem.