DOI: 10.17117/na.2016.02.01.396

<http://ucom.ru/doc/na.2016.02.01.396.pdf>

Поступила (Received): 15.02.2016

Шуткина М.С., Луговкина О.А. Рациональное управление денежными потоками как фактор финансового развития организации

Shutkina M.S., Lugovkina O.A.
Sustainable management of cash flows as a factor in the financial
development of the organization

В данной статье рассмотрен вопрос рационального управления денежными потоками. Результаты исследования позволили выявить значение управления денежными потоками в организации и определить уровень влияния денежных потоков на финансовое состояние организации

Ключевые слова: денежные средства, денежные потоки, отчет о движении денежных средств, платежеспособность, финансовое состояние

Шуткина Марина Сергеевна

Магистр

Тольяттинский государственный университет
г. Тольятти, ул. Белорусская, 14

Луговкина Оксана Алексеевна

Кандидат экономических наук, доцент

Тольяттинский государственный университет
г. Тольятти, ул. Белорусская, 14

In this article the question of rational management of cash flows is considered. Results of research allowed to reveal value of management of cash flows in the organization and to determine the level of influence of cash flows on a financial condition of the organization

Key words: cash, cash flow, statement of cash flow, solvency, financial condition

Shutkina Marina Sergeevna

Master

Togliatti state university
Togliatti, Belorusskaya st., 14

Lugovkina Oksana Alekseevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Togliatti state university
Togliatti, Belorusskaya st., 14

В ходе своей финансово-хозяйственной деятельности каждая организация ведет различные расчеты. Это могут быть расчеты с поставщиками, за приобретение материалов и сырья, с покупателями, за приобретаемые ими товары, с заказчиками, за выполненные работы или оказанные услуги. Все эти расчеты выполняются с использованием денежных средств в безналичной или наличной форме.

Движение денежных средств в организации представляет собой постоянный процесс. Приход и расход денежных средств, создают денежный поток. Денежный поток – это система финансовых операций в виде притока и оттока денежных средств, нацеленных на решение поставленных вопросов и достижение конкретных результатов в области текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Состав и структура движения денежных средств и потоков в организации отражается в отчете о движении денежных средств. Данная информация представлена в отчете с разделением денежных потоков на потоки от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

Классификация денежных потоков представлена на рисунке 4.

Рис. 4. Классификация потоков денежных средств

В информации о денежных потоках от текущей деятельности отражается информация о денежных средствах необходимых для расчетов с кредиторами и заемщиками и для поддержания деятельности организации на стабильном уровне. Информацию о составе и структуре денежных потоков от текущих операций можно использовать для анализа и прогнозирования движения денежных потоков в будущем. Для этого необходимо анализировать движение денежных средств от текущей деятельности в настоящем и предыдущем отчетном периоде в сочетании с другой информацией раскрытой в бухгалтерской отчетности.

В информации о движении денежных потоков от инвестиционной деятельности отражается информация связанная с вложением денежных средств в приобретение нематериальных активов, оборудования, зданий, недвижимости, земельных участков и других активов, а также продажей этих активов. В информации о движении денежных потоков от инвестиционной деятельности отражается информация, связанная с вложением денежных средств в приобретение: нематериальных активов, оборудования, зданий, недвижимости, земельных участков и других активов, а также продажей этих активов. Сведения о движении денежных средств по инвестиционной деятельности важны, поскольку они отражают информация о расходах, связанных с ресурсами, которые принесут в будущем организации прибыль и поспособствуют притоку денежных средств.

К финансовой деятельности относятся денежные потоки связанные с краткосрочными финансовыми вложениями, ценными бумагами, облигациями, также связанные с выбытием акций, облигаций приобретенных на срок до 12 месяцев. Информация о движении денежных потоков от финансовой деятельности позволяет предположить и спрогнозировать будущее поступление денежных средств от финансовых операций.

Классификация денежных потоков подразделяется на следующие подгруппы:

1. По видам хозяйственной деятельности: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность

2. По направлению движения денежных средств: положительный денежный поток и отрицательный денежный поток.

3. По методу исчисления объемов: валовой денежный поток и чистый денежный поток.

4. По уровню достаточности: избыточный, дефицитный.

Для осуществления нормального функционирования организация должна располагать оптимально-сбалансированной суммой денежных средств. Нехватка средств может отрицательно сказаться на деятельности организации и привести к снижению ликвидности, неплатежеспособности, убыточности и даже к невозможности организации осуществлять расчёты и перестать функционировать в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Излишек денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации. Избыточная денежная масса, не используемая в производственно-коммерческом обороте, не приносит дохода.

Полностью платежеспособной является организации, имеющие необходимое количество денежных средств для осуществления необходимых платежей и для расчёта по текущим обязательствам. Любая организация должна иметь резервные денежные средства для оплаты внезапно возникших и непредвиденных обязательств, а так же для неожиданного вложения денежных средств в выгодные инвестиции. Излишние запасы денежных средств ведут к замедлению их обращения и уменьшению эффективности использования, а при инфляции – к прямым потерям за счет обесценивания. Исходя, из приведенных выше факторов можно сделать вывод о том, что умение управлять денежными потоками заключается не в том, чтобы иметь большие резервы денег, а в оптимизации их движения, в стремлении спланировать сбалансированные денежные потоки. Такой подход позволяет сохранять платежеспособность и извлекать дополнительную прибыль за счет инвестиций временно свободных денег.

Оценить финансовую гибкость организации помогает информация о движении денежных средств за прошлые периоды. Основную значимость несет информация о движении денежных средств от основной деятельности, т.к. она позволяет оценить способность фирмы пережить неожиданное падение спроса или другие непредвиденные ситуации. Чем больше оборот денежных средств, тем значительнее окажется способность фирмы пережить изменение экономических условий, другими словами организация становится более конкурентоспособной и независимой от внешних факторов.

Целью анализа денежных потоков – является анализ финансовой устойчивости и доходности организации.

Значение ведения учета движения денежных средств играет огромную роль и является важнейшим разделом бухгалтерского учета в любой организации. При грамотном распределении и вложении денежных средств можно увеличить или уменьшить коэффициент любого показателя влияющего на финансовую устойчивость, тем самым достичь более сбалансированного и рационального финансового состояния, и увеличить доходность организации.

Для более наглядного и глубокого анализа денежных потоков используется отчет о движении денежных средств за необходимый анализируемый период.

Отчет о движении денежных средств является одной из составляющих форм финансовой отчетности, в которой отражается информация о движении денежных средств, т.е. об их поступлении и выбытии. Данный отчет создан для помощи руководству и заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности раскрыть информацию о составе и изменениях в объеме движения денежных средств за отчетный период.

В отчете о движении денежных средств отражается информация о движении денежных средств, учитываемых на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках». Данная форма отчетности представляет собой таблицу, состоящую из граф и строк. Данные в ней представлены за два года: за отчетный и предыдущий.

Информация о движении денежных средств является необходимым источником информации для пользователей финансовой отчетности, поскольку она помогает им оценивать потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств.

Таким образом, отчет о движении денежных средств на сегодняшний день является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности, так как в нем представлена информация о поступлении и выбытии денежных средств организации.

Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его развития и повышает степень финансовой и производственной гибкости. Темпы этого развития, финансовая устойчивость предприятия в значительной мере определяются тем, насколько различные виды потоков денежных средств синхронизированы между собой по объемам и во времени. Высокий уровень такой синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации целей развития предприятия.

Денежные потоки организации классифицируются в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, каким образом информация о них используется для принятия решений пользователями бухгалтерской отчетности организации.

Для сбалансированного движения денежных средств организация должна прогнозировать приток и отток денежных средств в организации. Чтобы планировать приход и расход денежных средств, современные организации используют платежный календарь, в котором указывают даты поступления денежных средств, и цели на которые данные денежные средства будут расходоваться. Данный подход позволяет сбалансировать поступление и расход денежных средств, установить приоритетность производимых платежей и всегда оставаться организации на платежеспособном уровне.

Так же сбалансировать денежный поток современные организации с помощью своевременного мониторинга и управления запасами, т.к. именно грамотное планирование запасов приводит к экономии денежных средств. Недостаточное количество запасов на складах приводит к остановке функционирования предприятия, а избыток приводит к оттоку денежных средств. Для оптимального управления запасами необходимо: оценить общую потребность в

материалах на планируемый период; периодически уточнять оптимальную партию заказа и момент заказа сырья; периодически уточнять и сопоставлять затраты по заказу сырья и затраты по хранению; регулярно контролировать условия хранения запасов; иметь хорошую систему учета.

Для оптимизации денежного потока связанного с обеспечением роста его инвестиционной активности в организации можно предложить следующие методы управления инвестиционной деятельности:

- Увеличение объема воспроизводства внеоборотных активов, производство их реконструкции и модернизации.
- Продажа старых внеоборотных активов, с целью покупки новых;
- Приобретение акций у других организаций.

Приведенные выше мероприятия вполне могут повысить уровень финансово-экономического потенциала организации, улучшить поток денежных средств.

Итак, изучив особенности бухгалтерского учета наличного и безналичного учета денежных средств можно сделать выводы о том, что ведение бухгалтерского учета в сфере движения денежных средств является очень важной и значимой частью в ведении бухгалтерского учета. Правильное, грамотное и своевременное ведение учета влияет не только на отчетность организации, но и на оценку ситуации по приходу и расходу денежных средств на каждый день работы организации. Рациональное управление денежными потоками играет огромную роль в развитие фирмы. От правильности распределения денежных потоков, зависит способность организации осуществлять необходимые платежи, платить по своим долгам или наращивать собственный капитал путем вложения свободных денежных средств в инвестиции. Денежные потоки бывают положительными и отрицательными. Для наилучшего финансового равновесия данные потоки должны находиться на сбалансированном уровне. Информация по движению денежных потоков отражается на счетах бухгалтерского учета счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках» и обобщается в отчете о движении денежных средств и предоставляет пользователям бухгалтерской отчетности полную информацию о финансовом состоянии организации и движении денежных потоков за отчетный период.

Список используемых источников:

1. Боскаров Ю.В. Управление денежными потоками предприятий и корпораций. СПб.: Питер, 2010. 218 с.
2. Лимачева О.Н. Финансовое прогнозирование на предприятии. 2012. 264 с.
3. URL: <http://buh.ru/articles/documents/14754/>
4. URL: <http://psyera.ru/7021/ponyatie-i-vidy-denezhnyh-potokov>