

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ
ПОТОКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ
(НА ПРИМЕРЕ РУП «ГОМЕЛЬСКИЙ ЗАВОД «ГИДРОПРИВОД»)**

Д. В. Яковлев

*Учреждение образования «Гомельский государственный
технический университет имени П. О. Сухого», Беларусь*

Научный руководитель Н. П. Драгун

Поток денежных средств – это количество денежных средств, которое получает и выплачивает предприятие в течение отчетного или планового периода.

В любой момент времени фирма может рассматриваться как совокупность капиталов, поступающих из различных источников: от инвесторов, кредиторов, а также доходов, полученных в результате деятельности фирмы. Эти средства направляются на различные цели: приобретение основных средств, создание товарных запасов, формирование дебиторской задолженности и др. [1, с. 332].

Взятый на определенный момент общий капитал фирмы стабилен, затем через какое-то время он изменяется. Движение капитала на предприятии происходит постоянно. Конкуренция между предприятиями требует постоянного приспособления к изменяющимся условиям; технологические усовершенствования, обуславливающие значительные капиталовложения, инфляция, изменение процентных ставок, налоговое законодательство, – все это оказывает большое влияние на движение капитала предприятия. Поэтому необходимо эффективно управлять движением капитала в рамках предприятия.

С движения денежных средств начинается и им заканчивается производственно-коммерческий цикл. Деятельность предприятия, направленная на получение прибыли, требует, чтобы денежные средства переводились в различные активы, которые обращаются в дебиторскую задолженность в процессе реализации продукции. Результаты деятельности считаются достигнутыми, когда процесс инкассирования приносит поток денежных средств, на основе которого начинается новый цикл, обеспечивающий получение прибыли [2, с. 380].

В Беларуси категория «денежные потоки» приобретает важное значение в системе управления финансами хозяйствующих субъектов. Она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства.

В белорусской практике финансового менеджмента под потоком денежных средств понимается разность между всеми полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за определенный период времени, которая затем сопоставляется с прибылью.

Прибыль выступает как показатель эффективности работы предприятия и источник его жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности предприятия, для осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных и материальных потребностей. За счет прибыли выполняются обязательства предприятия перед бюджетом, банками и другими организациями.

Различие между суммой полученной прибыли и величиной денежных средств заключается в следующем:

– прибыль отражает учетные денежные и неденежные доходы в течение определенного периода, что не совпадает с реальным поступлением денежных средств; при расчете прибыли расходы на производство продукции признаются после ее реализации, а не в момент их оплаты;

– денежный поток отражает движение денежных средств, которые не учитываются при расчете прибыли: амортизацию, капитальные расходы, налоги, штрафы, долговые выплаты и чистую сумму долга, заемные и авансированные средства.

Доход, который является разницей между объемом продаж и себестоимостью реализованной продукцией, может по-разному влиять на потоки денежных средств. Например, расходы, обусловленные эксплуатацией зданий и оборудования, обычно не связаны с использованием денежных средств, а прибавление сумм амортизации к чистому доходу дает только приблизительный показатель потоков денежных средств.

Общая сумма поступлений денежных средств зависит от способности руководства предприятия привлекать ресурсы. В отношении невложенных денежных средств руководство в момент возврата этих средств вольно направлять их на любые цели, которые оно посчитает наиболее важными [5, с. 56].

Для совершенствования управления денежными потоками я предлагаю следующие мероприятия:

I. Увеличение прибыли предприятия за счет установления скидок на готовую продукцию. Организациям, функционирующим на потребительском рынке, приходится прибегать к различным методам стимулирования продаж. Учитывая особую роль цены как фактора привлечения покупателей, наиболее распространенным методом является снижение цены или предоставление различных ценовых скидок. Установление скидок – мера, направленная на стимулирование сбыта продукции. Цель стимулирования сбыта – избавление от излишних запасов продукции, увеличение объемов реализации, а соответственно, и роста прибыли. Сутью данного мероприятия является установление скидок на готовую продукцию, а именно на гидроклапаны давления. Объектом стимулирования является потребитель. В основном потребителями выпускаемой продукции являются специализированные предприятия, возможна и реализация единичным потребителям. Предполагается за счет снижения цен привлечь большее количество покупателей, которые, возможно, предпочтению отдадут более известным отечественным брендам, но более дорогостоящим.

План действий по применению скидок:

1. Определение целей ценовой политики на период скидок – избавление от излишних запасов продукции, повышение объемов продаж.
2. Определение, на каком уровне нужно установить скидку, чтобы сумма прибыли возросла и объем продаж увеличился.
3. Оценка реальности достижения или удержания данного объема продаж.
4. Установление нового плана продаж, доведение его до персонала и запуск рекламы.

II. Совершенствование системы управления прибылью путем внедрения АСУ «Корпоративные финансы». Основным структурным подразделением, занимающимся управлением прибылью на предприятии, является финансово-экономическая служба, которая в процессе своей деятельности взаимодействует с различными подразделениями предприятия. На предприятии существует линейная департаментация обязанностей. Но на предприятии были выявлены и проблемы управления прибылью. Это такие, как трудности поддержания постоянных взаимосвязей между различными постоянными функциональными службами, длительная процедура принятия решений в управлении прибылью, отсутствие возможности своевременно выявлять отклонения от намеченных планов, отсутствие постоянного контроля, которое приводит к частому нарушению правил, инструкций и т. д., высокая трудоемкость процесса управления и анализа прибыли, подбора покупателей и поставщиков, должников по взаиморасчетам, разработки технологического процесса.

Из-за высокой трудоемкости процесса учета прибыли, которая приводит к увеличению длительности принятия решений, в качестве резерва улучшения учета и управления прибылью предлагается внедрить автоматизированную систему управления «Корпоративные финансы». В настоящее время большинство работ по оформлению документов, контролю и т. д. осуществляется работниками отдела вручную. Это следующие проблемы, присущие большинству предприятий:

- высокие расходы на содержание аппарата финансово-экономической системы;
- длительная процедура принятия решений в управлении прибылью;
- отсутствие возможности своевременно выявить отклонения от намеченных планов;
- значительные задержки в расчетах.

Внедрение «Корпоративные финансы» предоставит возможность увидеть полную финансовую картину вашего предприятия, обеспечить управляемость и прозрачность движения средств.

Продукт позволит решить и автоматизировать такие актуальные задачи финансового управления, как:

- бюджетирование по центрам финансовой ответственности, контроль и анализ исполнения бюджетов;
- формирование управленческой отчетности и аналитических материалов для управления;
- ведение управленческого учета по различным стандартам (МСФО, USGAAP);
- формирование платежного календаря и повышение платежной дисциплины;
- управление себестоимостью;
- финансово-экономический анализ.

Выводы:

Денежные потоки – один из центральных элементов жизнедеятельности любого предприятия. Управление ими является неотъемлемой частью управления всеми финансовыми ресурсами предприятия для обеспечения получения прибыли

Осуществление практически всех видов финансовых операций предприятия генерирует определенное движение денежных средств в форме их поступления или расходования. Это движение денежных средств функционирующего предприятия во времени представляет собой непрерывный процесс и определяется понятием «денежный поток». Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Управление денежными потоками предприятия является важной составной частью общей системы управления его финансовой деятельностью.

Л и т е р а т у р а

1. Жарковская, Е. П. Антикризисное управление / Е. П. Жарковская, Б. Е. Бродский. – М. : Омега-Л, 2004. – 336 с.
2. Ансофф, И. Стратегическое управление / И. Ансофф. – М. : Экономика, 2006. – 519 с.
3. Баканов, М. И. Теория экономического анализа : учебник / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. – М. : Финансы и статистика, 2006.
4. Балабанов, И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 2006.
5. Бондарчук, Н. В. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации / Н. В. Бондарчук // Аудит. ведомости. – 2002. – № 3. – С. 56–61.