

2. Ляликова, В. И. Методологические аспекты ранжирования экономических объектов с помощью методов прикладной статистики / В. И. Ляликова // Вестник ГрГУ им. Я.Купалы, Серия 5, Экономика. – 2010. – № 2 – С. 29-35.
3. Тихомиров, Н. П. Методы эконометрики и многомерного статистического анализа : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова, О. С. Ушмаев. – Москва : Экономика, 2011. – 647 с.

УДК 658.14/.17

ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЧТУП «ОБЪЕДИНЕННЫЕ РЕСУРСЫ»

Студ. Грузневич Е. С., доц. Касаева Т. В.

УО «Витебский государственный технологический университет»

Как известно, существует так называемый парадокс прибыли, суть которого состоит в том, что, например, денег у предприятия нет, но есть прибыль, либо есть деньги, но нет прибыли. Потребность в экономическом объяснении подобных ситуаций и определила необходимость исследования денежных потоков как самостоятельной экономической категории.

Основной целью исследования является оценка способности ЧТУП «Объединенные ресурсы» управлять своими денежными потоками, выявление сильных и слабых сторон, разработка способов их улучшения для контроля над текущей ликвидностью и платёжеспособностью организации.

После проведенного исследования денежных потоков в исследуемой организации были выявлены следующие ключевые проблемы:

- не проводится планирование денежных потоков;
- система управления финансами нуждается в совершенствовании;
- возникают кассовые разрывы;
- наблюдается нехватка ликвидности и нарушения в сроках оплаты;
- неэффективно используются заемные средства.

Для устранения вышеперечисленных недостатков было разработано специализированное программное обеспечение, которое стало вспомогательным инструментом планирования и управления финансами дополнительно с используемой в организации аналитическо-учетной программы «1:С-бухгалтерия».

В основу разработки программы были положены выводы, основанные на проведенном анализе, о том, что в исследуемой организации на данном этапе ее развития пока отсутствуют финансовые, временные и кадровые резервы для построения дорогостоящей автоматизированной системы управления финансами.

Алгоритм программы сводится к следующему:

- 1) определен перечень статей бюджета движения денежных средств в прогнозируемом периоде;
- 2) выбран период планирования; для целей оперативного управления финансами период планирования - день, так как деньги приходится распределять ежедневно;
- 3) спрогнозировано поступление денег; для данной организации, которая работает на рынке грузоперевозок, прогноз основывался на плановых датах оплат дебиторов и кредиторов;

4) внесены в таблицу разработанной программы суммы спрогнозированных платежей по статьям в разрезе планируемого периода;

5) внесены в программу остатки денежных средств на дату запуска системы оперативного управления платежами;

6) внесены в программу фактических значений поступления и оттока денежных средств;

7) выявлены кассовые разрывы.

Апробация программы была проведена в марте 2011 года. Например, по плану покупатель должен был перечислить деньги, но нарушил сроки, а на следующий день необходимо выплатить заработанную плату. В связи с тем, что денег на расчетном счете нет, образовывается кассовый разрыв, который контролируется с помощью данной программы. Кассовые разрывы возникают в связи с несовпадением сроков поступления денежных средств и их расходования. Апробация данной программы показала, что в исследуемой организации кассовый разрыв возникает достаточно часто.

Что же делать, когда возникают кассовые разрывы? Основные пути их устранения:

- получение коммерческого кредита от поставщиков;
- сокращение периода оборота дебиторской задолженности;
- реализация дебиторской задолженности компании-фактору.

На выходе программы получилась таблица, с ее помощью можно не только прогнозировать финансовую ситуацию на ближайший период, но и моделировать различные сценарии, передвигая даты будущих оплат. Это особенно актуально для небольших предприятий, а поскольку данный процесс является нетрудоёмким, то его составление не отнимает у руководителя или бухгалтера много времени.

Таким образом, разработанная программа – это простой и удобный инструмент, с помощью которого руководитель или другое ответственное лицо может:

- составлять оперативные планы движения денег на предприятии;
- эффективно бороться с кассовыми разрывами;
- управлять денежными потоками организации.

В заключение отметим ещё раз, что автор является последовательным и безоговорочным сторонником автоматизации управления финансами с помощью специализированного программного обеспечения. Так как ограниченные ресурсы не позволяют реализовать систему управления финансами в лучшем исполнении, многое можно сделать в разработанной программе, тем более что полученный таким образом опыт очень пригодится позже, когда внедрение полноценной системы управления финансами окажется возможным.

Список использованных источников

1. Пласкова, Н. С. Экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова. – Москва: Эксмо, 2007. – 704 с.
2. Стражев, В. И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности : учебник / под общ. ред. В. И. Стражева, Л. А. Богдановской. – 7-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2008. – 527 с.