

- разработка региональных прогнозов, перспективных планов и целевых программ развития, включая инвестиционные проекты;
- разработка территориальных социальных норм и нормативов, которые определяют различные аспекты в управлении и организации нормальной жизнедеятельности населения региона;
- сотрудничество с органами стандартизации разного уровня и участие в разработке стандартов деятельности для организаций всех организационно-правовых форм;
- проведение государственной политики в сфере здравоохранения и профилактических медицинских мероприятий;
- проведение государственной экологической политики и соответствующих профилактических мероприятий;
- осуществление международного сотрудничества по вопросам, которые относятся к компетенции территориальных органов управления;
- осуществление адресной социальной поддержки малообеспеченных домохозяйств, соответственно затраты на которые предполагаются в государственном и региональном бюджетах;
- реализация территориальной кадровой политики, направленной на организацию рабочих мест, обучение и переквалификацию работников;
- регулирование территориальных отношений собственности в границах национального законодательства.

В общем, и целом, в реализации института социальной политики в регионе, следует акцентировать внимание и на таком непреложном факте, что социальная политика на различных уровнях в современном ее понимании — это не только социальная защита, социальное обеспечение, а и закладывание остовов социального развития регионов, через достижение социальных стандартов человеческого развития через образование, здравоохранение, культуру и прочие составляющие социально-трудовой сферы. [2, с. 11].

Список использованных источников

1. Гриненко, А. М. Соціальна політика. Навч. посіб. – К.:Ви-тво КНЕУ, 2004. 309 -с.(с.33-39)
2. Колот, А. М. Генезис соціальної політики під впливом глобалізації та лібералізації економічних відносин // Україна: аспекти праці. – 2008. – №1. – с. 3-11
3. Социальная политика: Учебник /под. Ред. Н. А. Волгина. - М: Издательство «Экзамен», 2006, - 736 с. (с 135-150)
4. Смирнов, С. Н., Сидорина Т.Ю. Социальная политика: Учебное пособие. – М. : Издательский дом ГУ ВШЭ, 2004. – 432 с. (с.97-110)
5. Шевяков, А. Влияние социальной политики на положение отдельных групп населения, // Экономист № 9, 2008 с. 82-97.

УДК 658.14/.17

СИНХРОНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

*Е.С. Грузневич, преподаватель-стажер, Т.В. Касаева, доцент,
УО «Витебский государственный технологический университет»,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Методологические основы движения денежных потоков организации достаточно широко рассмотрены в работах как отечественных, так и зарубежных авторов: И.А. Бланка, А.М. Ковалевой, Е.В. Негашева, Л.Н. Павловой, Н.С. Пласковой, Б.Д. Промыслова, Г.В. Савицкой, Р.С. Сайфулина, Е.С. Стояновой, А.Д. Шеремета, Берже, Р.Брейли, Л. Гапенски, Дж. Ван Хорна, С. Майерса, Р. Найта, Ж. Перара, Т. Раиса, А.М. Хил Лафунте, Д. Бейгяйтера, Г. Боера, Дж.Р. Миллса и др.

Анализ опубликованных по исследуемым вопросам методологических концепций, методических подходов, практических разработок позволили сделать вывод о том, что основное внимание авторы уделяют показателям оценки динамики и структуры денежных потоков, в то время как самостоятельный объект анализа синхронизация денежных потоков практически не рассматриваются.

Деятельность любой организации настолько динамична, что от принятия правильных управленческих решений о движении денежных потоков порой зависит не только текущее финансовое состояние организации, но и ее финансовое благополучие в перспективе. В текущей деятельности наибольшую актуальность приобретают вопросы синхронизации денежных потоков. Недостаточное внимание к этому процессу может вызывать падение уровня ликвидности и платежеспособности организации.

Для того, что бы синхронизировать денежные потоки организация должна разработать бюджет денежных средств в разрезе одного года с ежемесячной разбивкой, что предполагает наличие оперативной, точной, достоверной информации. При необходимости, документация, на основе которой будет составлен бюджет денежных средств, должна быть скорректирована, дополнена и систематизирована.

Процесс синхронизации денежных потоков при составлении оперативных бюджетов денежных средств является достаточно трудоемким, т.к. требует постоянного контроля над соотношением и величиной отрицательных и положительных денежных потоков.

Поиск эффективного инструмента для синхронизации денежных потоков привел к созданию специализированного программного обеспечения «Платежный календарь». Разработанное программное обеспечение было внедрено в отдел бухгалтерии ЧТУП «Объединенные ресурсы», где в период с 01.03.11 по 31.03.2011 проходила апробацию.

Алгоритм программы «платежный календарь» сводится к следующему:

- 1) Определяется перечень статей бюджета поступления и оттока денежных средств в планируемом периоде;
- 2) Выбирается период планирования;
- 3) Прогнозируется поступление денег в плановом периоде, и вносятся в таблицу разработанной программы суммы запланированных платежей;
- 4) Вносятся в программу остатки денежных средств на дату запуска системы оперативного управления платежами;
- 5) Вносятся в программу фактические значения поступления и оттока денежных средств в разрезе планируемого периода;
- 6) После совершенных операций программа автоматически рассчитывает и выявляет кассовые разрывы.

Для удобства пользования интерфейс программы разработан в виде трех таблиц. В первой таблице отражается планируемый денежный поток в разрезе выбранного периода (март 2011 года). Планируемый денежный поток в таблице разбивается на два блока: положительный денежный поток, в нем отражается приток денежных средств организации в рамках выбранного периода планирования, и отрицательный, в нем отражается отток денежных средств организации в рамках выбранного периода. Блоки разбиваются на статьи расходов и

доходов. На рисунке 1 изображен фрагмент интерфейса разработанной программы вкладка «Планируемый денежный поток».

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого	198600		3264935				8600	3648600	498600	3078600
Отток ДС, млн. руб	1400	125700	5235065			201400	201400	20351400	1001400	17921400

Аренда площадей								2650000		
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	---------	--	--

Ремонтные работы			50000			240000	30000		1500000	
------------------	--	--	-------	--	--	--------	-------	--	---------	--

Приток ДС, млн. руб		200000		8500000	1200000			210000	24000000	1500000	21000000
Выручка от основной деятельности				8500000	1200000				24000000	1500000	21000000
Реализация мазута топочного и оказание транспортных услуг				8500000	1200000				24000000	1500000	21000000

Рисунок 1 – Интерфейс разработанной программы «Платежный календарь», вкладка «Планируемый ДП»

Из рисунка видно, что ремонтные работы транспортных средств ЧТУП «Объединенные ресурсы» проводились 2 марта 2011 года на общую сумму 50000 млн. руб.

Вторая таблица систематизирует данные фактического притока и оттока денежных средств в разрезе одного дня. Данные о фактических притоках и оттоке переносятся в таблицу из необходимых документов. Фрагмент интерфейса программы представлен на рисунке 2.

Третья таблица заполняется автоматически. В ней можно отследить насколько денежные потоки синхронизированы. Отклонение фактических значений от плановых указывает на наличие кассового разрыва на определенную дату. Образование кассовых разрывов приводит к десинхронизации денежного потока наличности. Интерфейс программы представлен на рисунке 3.

Планируемые		Фактические значения		Факт-план			
Добавить строку		Остаток 500000		Подсчитать			
Итого		65073900	62605605	436454975			
Дата	Основание	Операция	Приток денежных средств	Отток денежных средств	Остаток денежных средств	Дата возникновения задолженности	Срок погашения задолженности
1	Выписка банка ДС	Комиссия за снятие денежных средств		8000	492000		
1	Договор №23 (Бс)	Оплат за мазут		66450	425550	14.01.11	01.03.11 (не просрочена)
1	Прих. касс. орд.	Получено в банке командировочные		400000	25550		

Рисунок 2 – Интерфейс разработанной программы «Платежный календарь», вкладка «Фактический ДП»

Открыть		Сохранить				
Планируемые		Фактические значения		Факт-план		
Подсчитать						
Дата	Фактический приток ДС	Фактический отток ДС	Планируемый Приток ДС	Планируемый Отток ДС	Остаток по факту	Остаток по плану
1	0	474450	200000	1400	200000	-473050
2	0	0	0	125700	0	125700
3	24888600	7224380	8500000	5235065	-16388600	-1989315
4	0	0	1200000	0	1200000	0
5	0	0	0	0	0	0
6	0	9390000	0	201400	0	-9188600
7	0	6847000	210000	201400	210000	-6645600
8	2363500	1200000	24000000	20351400	21636500	19151400
9	0	600000	1500000	1001400	1500000	401400
10	18000000	0	21000000	17921400	3000000	17921400

Рисунок 3 – Интерфейс разработанной программы «Платежный календарь», вкладка «Факт-План»

Результаты апробации показали, что организация смогла отследить образование кассовых разрывов и оперативно принять меры по их устранению. В результате чего она обеспечила дополнительный приток денежных средств в размере 1 млн. руб.

Синхронизация денежных потоков посредством контроля над кассовыми разрывами привела к снижению потребности в привлечение дополнительных заемных средств и отказу от овердрафтного кредитования.

Обобщив результаты исследования, можно делать вывод о том, что в организации появился эффективный инструмент синхронизации положительных и отрицательных денежных потоков. С помощью данного инструмента организация ЧТПУ «Объединенные ресурсы» может оперативно выявить и проконтролировать образование кассовых разрывов, своевременно разрабатывать мероприятия по их предупреждению, составлять оперативные планы движения денежных средств и эффективно управлять денежными потоками организации.

Синхронизация денежных потоков – это важнейший элемент финансовой политики организации. От ее проработанности зависит не только качество и эффективность управления финансами в конкретный промежуток времени, но и финансовая устойчивость, способность к дальнейшему развитию, увеличению прибыли и закреплению достигнутого финансового успеха в перспективе.

Список использованных источников

1. Ермолович, Л. Л. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учеб. Пособие / Л. Л. Ермолович [и др.]: под общ. ред. Л. Л. Ермолович. – Минск : Современная школа, 2010. – 800 с.
2. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учеб. / Г. В. Савицкая. – 13-е изд., испр. – М. : Новое знание, 2007. – 679 с.
3. Пласкова, Н. С. Экономический анализ / Н. С. Пласкова: учебник. – М.: Эксмо, 2007. – 704 с.
4. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев. – М. : ИНФРА-М, 2003. – 208 с.