

Совершенствование системы управления денежными потоками в организации

Шипицина Галина Вячеславовна

Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

Целью научной статьи является выявление путей совершенствования системы управления денежными потоками в организации. Методы исследования: методы экономического и статистического анализа, наблюдения, сравнения. В ходе подготовки научной статьи были предложены мероприятия, предлагаемые в целях совершенствования системы управления денежными потоками в организации.

Ключевые слова: денежные потоки, денежные средства, управление денежными потоками, финансовая устойчивость.

Improving the system of cash flow management in the organization

Shipitsina Galina Vyacheslavovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

The purpose of the scientific article is to identify ways to improve the cash flow management system in the organization. Research methods: methods of economic and statistical analysis, observation, comparison. In the course of preparing a scientific article, measures were proposed to improve the cash flow management system in an organization.

Keywords: cash flows, cash, cash flow management, financial stability.

Актуальность научной статьи заключается в том, что в условиях конкуренции и нестабильной внешней среды необходимо оперативно реагировать на отклонения от нормальной деятельности предприятия. Управление денежными потоками является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия – получения прибыли. Этими обстоятельствами обусловлен выбор темы исследования.

Вопросы управления денежными потоками в организации освещены в экономической литературе. Известны работы по исследованию данной проблемы в работах ученых таких как: А. Е. Абрамов [1], М.И. Баканов, М.В.Мельник, А.Д. Шеремет [2] и других.

Целью научной статьи является выявление путей совершенствования системы управления денежными потоками в организации на примере ООО «Региональный экологический центр демеркуризации».

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, создаваемых его хозяйственной деятельностью[2].

Денежные потоки организации во всех формах и видах, а соответственно и совокупный денежный поток являются важнейшим самостоятельным объектом финансового менеджмента. Это определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии организации и формировании конечных результатов ее финансовой деятельности [4].

Общество с ограниченной ответственностью «Региональный экологический центр демеркуризации» создано по решению Участников Общества 1 февраля 2012 года, в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», с целью ведения предпринимательской деятельности и получения прибыли. ООО «Региональный экологический центр демеркуризации» является юридическим лицом, действует на основании Устава и закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования.

Анализ денежных потоков предприятия автор исследования начнет со знакомства с отчетом о движении денежных средств, официальной бухгалтерской отчетности (таблица 1).

Таблица 1 – Движение денежных средств ООО «Региональный экологический центр демеркуризации» за 2019 – 2021 гг., тыс. руб.

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Остаток денежных средств на начало года	2113	2352	1127
Поступило денежных средств всего	112488	138990	170317
В т.ч.: выручка от продажи товаров, работ, услуг	63722	105502	125705
выручка от продажи основных средств и иного имущества	-	-	578
кредиты полученные	48766	33488	44034
Направлено денежных средств всего	112249	140215	170664
В т.ч.: на оплату приобретенных товаров, работ, услуг:	76420	105271	131879
на оплату труда	7870	8369	11378
на расчеты по налогам	11614	12340	10889
на оплату процентов и основной суммы по полученным кредитам и займам	16345	14235	16518
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	2352	1127	780

В ООО «Региональный экологический центр демеркуризации» потоки денежных средств образуются только по основной деятельности. Так, в 2019 году поступления равны 112488 тыс. руб., а направленные денежные средства равны 112249 тыс. руб.; в 2020 году поступило 138990 тыс. руб., направлено 140215 тыс. руб.; в 2021 году поступило 170317 тыс. руб., направлено 170664 тыс. руб., то есть на протяжении 2020 – 2021 гг. наблюдается дефицитный денежный поток, так как поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании. Поэтому предприятие вынуждено привлекать в свой оборот дополнительные средства в виде кредитов и займов.

Большое внимание следует уделить динамике изменения кредиторской и дебиторской задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженности ООО «Региональный экологический центр демеркуризации» за 2019 – 2021 гг. приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Региональный экологический центр демеркуризации» за 2019 – 2021 гг., тыс. руб.

Наименование	2019 год	2020 год	Изменения	2021 год	Изменения
Дебиторская задолженность	26735	24444	-2291	18686	-5758
Кредиторская задолженность	17101	17869	768	10767	-7102

Из таблицы 2 видно, что дебиторская задолженность предприятия имеет тенденция к снижению. Так, в 2020 году сумма дебиторской задолженности снизилась по сравнению с 2019 годом на 2291 тыс. руб., в 2021 году снижение дебиторской задолженности по сравнению с 2020 годом составило 5758 тыс. руб.

Денежные средства в ООО «Региональный экологический центр демеркуризации» направляются в основном на оплату товаров.

Произведем оценку достаточности денежных средств в ООО «Региональный экологический центр демеркуризации» за 2019 – 2021 гг.

Таблица 3 – Анализ чистой прибыли и размеры денежных средств по текущей деятельности ООО «Региональный экологический центр демеркуризации», тыс. руб.

Показатель	2019	2020	Изменение, (+; -)	2021 год	Изменение (+; -)
Чистая прибыль	11467	28213	16746	7959	-20254
Денежные средства	2352	1127	-1225	780	-347
ЧП в% от ДС	20,51	3,99	-16,52	9,8	5,81

Из таблицы видно, что в основном у организации фактически было меньше денежных средств, чем чистая прибыль. Причины этого следующие: значительные суммы амортизации уменьшили чистую прибыль, но не

повлияли на движение денежных средств, так как деньги за эти активы фактически были выплачены ранее при их приобретении, а суммы амортизации были списаны на уменьшение прибыли; так как для расчета финансовых результатов используется метод реализации продукции по отгрузочному методу, то сумма дебиторской задолженности является частью прибыли, но деньги фактически поступят позже, что приведет к увеличению реального притока денежных средств.

Таким образом, для ООО «Региональный центр демеркуризации окружающей среды» могут быть предприняты следующие меры по оптимизации управления денежными потоками: незначительно увеличить коэффициент ликвидности до нормального значения, что обеспечит организацию ликвидностью за счет снижения краткосрочных обязательств.

Постараться уменьшить долю дебиторской задолженности в активах. Необходимо добиться совершенства в управлении дебиторской задолженностью, что должно проявляться в оптимизации ее общего размера. Либо уменьшить срок погашения дебиторской задолженности с помощью частичной досрочного погашения или других методов воздействия на должников (неустойки, штрафы, неустойки).

Стараться получать больше прибыли от основной деятельности. Для получения большей прибыли от основной деятельности необходимо расширять территорию рынка, улучшать работу с потребителями услуг, совершенствуя систему взаиморасчетов.

Направлять свободные средства на финансовую деятельность. Организация практически не занимается финансовой деятельностью, которая при определенных обстоятельствах (наличие квалифицированного персонала и др.) могла бы принести дополнительную прибыль, которая, заметим, не облагается налогом, поскольку такие доходы облагаются налогом у источника их возникновения.

Библиографический список

1. Абрамов А. Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятия. Часть 1. Экономико-правовой бюллетень: специальный выпуск. М.: Экономика и жизнь, 2019. 289 с.
2. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник. М.: Финансы и статистика, 2017. 521 с.
3. Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2019. 421 с.
4. Лытнева Н. А. Денежные средства // Бухгалтерский учет. 2019. № 24. С. 15-19.
5. Любушин Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Юнити-Дана, 2019. 223 с.