(cc) BY

Пеньковская Елена Валерьевна
магистрант, заведующая КП
ФГБОУ ВО «Сибирский государственный институт
искусств имени Дмитрия Хворостовского»
г. Красноярск, Красноярский край

АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Аннотация*: в данной статье рассмотрен анализ движения денежных средств в современных условиях нынешней экономики. Выявлены основные составляющие движения денежных средств. Рассмотрен вопрос, чем являются денежные средства на предприятии и какова их основная роль, как формируется бюджет предприятия. Целевое значение данной статьи заключается в том, чтобы подчеркнуть значимость нынешней экономики при формировании, разработке жизнедеятельности какого-либо предприятия, фирмы, в чем особенность анализа денежных средств и что необходимо учесть, дабы не попасть впросак и не уйти в огромный минус.*

Ключевые слова*: анализ движения денежных средств, денежный оборот, бухгалтерский учет, бюджет, план, рыночная экономика.*

Экономика государства на современном этапе – это комплекс разветвленных сетей различной сложности с огромным числом субъектов, которые в них входят. В основе данных взаимосвязей лежат расчеты и платежи, за счет которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Большая часть денежного оборота приходится на платежный оборот, где деньги функционируют в качестве платежного средства, происходит погашение долговых обязательств. Средства платежа могут быть представлены в наличной и безналичной форме.

Денежные средства формируют одну из составных долей имущества компаний. От состояния и эффективности их применения во многом зависит успешность финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Для успешного функционирования предприятия в нем должны быть заложены основы строгой расчетной дисциплины, поступление достаточных денежных средств и их экономное расходование, а также рациональное соотношение собственных и заемных средств.

Планирование движения денежных средств принято считать одним из основных аспектов проведения операционного цикла, создания сбалансированной системы управления. Чем система более грамотно выстроена, тем эффективнее предприятие управляет своими денежными средствами.

Бюджет движения денежных средств – это системообразующий документ, относящийся к финансовому планированию. Его составляют на определенный период прогноза. В нем дается прогноз притоков и расходов денежных средств за определенный период. Классификация производится по видам финансово-хозяйственной деятельности:

– текущая – позволяет осуществлять исполнение производственно-коммерческих функций компании, происходит генерация наиболее мощных потоков денежных средств;

– инвестиционная – состоит из поступления и использования денежных средств, которые были связаны с реализацией основных средств;

– финансовая имеет взаимосвязь с получением и погашением кредитов и займов, начисление процентов и оформлением выплаты дивидендов.

Бюджет движения денежных средств в общем понимании представляет собой план расчетного счета и наличных средств в кассе организации и его структурных подразделениях. В нем происходит отражение всех прогнозируемых поступлений и снятия денежных средств по итогам ведения финансово-хозяйственной деятельности компании.

Чтобы ведение бизнеса в текущий момент и в предполагаемом периоде было эффективным, требуется наличие положительного баланса денежных средств. В связи с этим БДДС принято считать основным элементом системы бюджетирования.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Денежные средства – это составная часть оборотных активов организации. Их используют для проведения расчетных операций с поставщиками и подрядными организациями, для уплаты налоговых обязательств в бюджеты различных уровней, расчетов с банковскими учреждениями, выплаты сотрудникам заработной платы, премий и иных выплат денежного характера.

На счетах предприятия денежные средства появляются после оплаты покупателями и заказчиками за продукцию, которая была реализована в их адрес, оказанных услуг, ссуд со стороны банков, от учреждений в виде временной материальной помощи и т. д.

Хозяйственные взаимоотношения компании с различными организациями и хозяйственные взаимоотношения, касающиеся реализации продукции, оказания специализированных услуг – это всё база денежных средств компании. Денежные средства представлены в виде наличных денег, которые располагаются в кассе, безналичные деньги на расчетных счетах в банке и т. д. Важнейшей задачей бухгалтерского учета является приумножение денежных средств, их грамотное использование и контроль за их сохранностью.

На основе выбранной стратегии предприятия решают поставленные перед собой задачи по погашению задолженности перед поставщиками или бюджетом, регулярно осуществлять платежи поставщикам и подрядчикам, своевременно выплачивать заработную плату сотрудникам предприятия и т. д.

Кроме того, бухгалтерский учет денежных средств оказывает колоссальное влияние на правильность осуществления денежного обращения, финансовые отношения между контрагентами. Учет является важным аспектом в ужесточении контроля за платежной дисциплиной и эффективным использованием имеющихся на предприятии финансовых ресурсов. В связи с этим важность соблюдения кассовой дисциплины, эффективность использования денежных средств сохранность денежных документов в кассе не подвергается сомнению.

Рыночная экономика исходит из того, что основное использование денежных средств на предприятии должно приводить к получению прибыли. В связи с этим предприятие должно постоянно находиться в поисках рационального

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

размещения денежных средств для получения прибыли (это может быть депозиты, вложение в ценные бумаги и т. д.)

Бухгалтерский учет демонстрирует, что предприятие имеет в текущий момент. Это может быть имущество (активы) и способность составления (наличие собственных средств и имеющиеся обязательства).

Каждый шаг финансово-хозяйственной жизни предприятия находит свое отражение в бухгалтерском учете. Это происходит во взаимосвязи с трансформацией под воздействием этого факта имущества, источников формирования этого имущества. Это все ведет к необходимости формировать обобщающий показатель и группировку показателей, которые демонстрируют аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия в денежном эквиваленте.

Информация обо всех хозяйственных операциях, которые осуществляются субъектом экономической деятельности за определенный период времени, находит свое отражение в общем документе. Затем в сформированном виде вносится в бухгалтерскую отчетность. Подобная процедура сбора учетной информации требуется для самого предприятия. На основе данной информации происходит корректировка дальнейшего пути развития финансово-хозяйственной деятельности отдельно взятого предприятия.

Хозяйственная деятельность всех предприятий находится в прямой взаимосвязи с движением денежных средств. Каждая проведенная операция оказывает влияние на итоговый результат деятельности предприятия. За счет денежных средств предприятие выполняет различные действия, связанные с операционной, инвестиционной и финансовой стороной предприятия. У компаний имеются отношения с другими субъектами экономической деятельности по расчетам по оказанным услугами, выполненным работам, приобретенной продукции, с сотрудниками компании, которые выполняют свои служебные обязанности. В целом это влечет безналичные расчеты с государственными внебюджетными фондами в отношении перечисления денежных средств по страховым взносам. Все эти операции связаны с притоком и оттоком денежных средств.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Для предприятия важно четко определять для себя оптимальные границы финансовой устойчивости, так как недостаточная устойчивость может привести к отсутствию денежных средств в достаточной мере для дальнейшего развития компании, способности исполнять свои обязательства перед контрагентами и в конечном итоге может привести к банкротству. Перерасход на предприятии также отрицательно сказывается на финансово-хозяйственной деятельности, так как на предприятии скапливаются излишние резервы и запасы, которые не позволяют предприятию развиваться более эффективно.

Чтобы четко представить себе возможные варианты изменения финансовой устойчивости предприятия необходимо структурировать, как и активы, так и пассивы.

В практике теоретических вопросов управления денежными потоками можно смело выделить:

– денежные средства представляют собой специфический вид активов предприятия, которые являются универсальным платежным средством для привлечения на предприятие любых ресурсов;

– управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджмента;

– анализ движения денежных средств позволяет объяснить расхождение между величиной денежного потока и полученной за этот же период прибылью.

– управление денежными активами или остатком денежных средств и их эквивалентов, постоянно находящимся в распоряжении предприятия, составляет неотъемлемую часть функций общего управления оборотными активами;

– прогноз движения денежных средств состоит из двух частей – ожидаемые поступления денежных средств и ожидаемые выплаты. По причине употребления этого для ожидаемых перечислений дохода за основной потраченный, проданный материал, товар для которого взят кредит или с рассрочкой платежа.

– при составлении прогноза движения денежных средств рассчитываются остатки денежных средств предприятия на начало и конец каждого месяца потоки поступлений и выплат структурно разбиваются на денежную и не

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

денежную составляющую и сравниваются между собой, что позволяет определить не только избыток или недостаток денежных средств, но и структурное соответствие доходов и расходов предприятия. На предприятии существует основная цель формирования денежных средств и в чем могут быть причины дефицита денежных средств и как этого избежать.

Список литературы

1. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / В.Г. Гетьман [и др.]; под ред. В.Г. Гетьмана. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 392 с.

2. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практ. пособие – М.: ТК Велби; Изд-во Проспект, 2018. – 336 с.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)