

УДК 681.518

РАЦИОНАЛЬНОЕ ФОРМИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ С УЧЕТОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

Копылова А.В.

магистрант 2 года обучения ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

Квашенко Е.Ю.

бакалавр 2 года обучения ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

Научный руководитель:

В.С. Коханова

к.э.н., доцент, руководитель

Академии экономики и управления ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

Аннотация: Рациональное формирование денежных потоков способствует ритмичности операционного цикла предприятия и обеспечивает рост объемов производства и реализации продукции. Чтобы повысить точность прогнозов денежного потока, предприятие должно рассмотреть возможность автоматизации этого процесса, а не полагаться на подверженные ошибкам, трудоемкие электронные таблицы.

Ключевые слова: денежный поток, денежные средства, финансы, информационная система

RATIONAL FORMATION OF CASH FLOWS TAKING INTO ACCOUNT THE USE OF THE INFORMATION SYSTEM

A.V. Kopylova

E. Kvashenko

Abstract: The rational formation of cash flows contributes to the rhythm of the operating cycle of the enterprise and ensures the growth of production and sales. To improve the accuracy of cash flow forecasts, an enterprise should consider automating this process, rather than relying on error-prone, time-consuming spreadsheets.

Keywords: cash flow, cash, finance, information system

Управление денежными потоками является важным фактором ускорения оборота капитала предприятия. Это происходит за счет сокращения продолжительности операционного цикла, более экономного использования собственных и уменьшения потребности в заемных источниках денежных средств. Следовательно, эффективность работы предприятия полностью зависит от организации системы управления денежными потоками. Данная система создается для обеспечения

выполнения краткосрочных и стратегических планов предприятия, сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости, более рационального использования его активов и источников финансирования, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности [3].

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия предприятия в процессе его развития с помощью синхронизации объемов поступления и использования денежных средств во времени.

Направление движения денежных потоков на предприятии наглядно иллюстрирует рисунок 1.

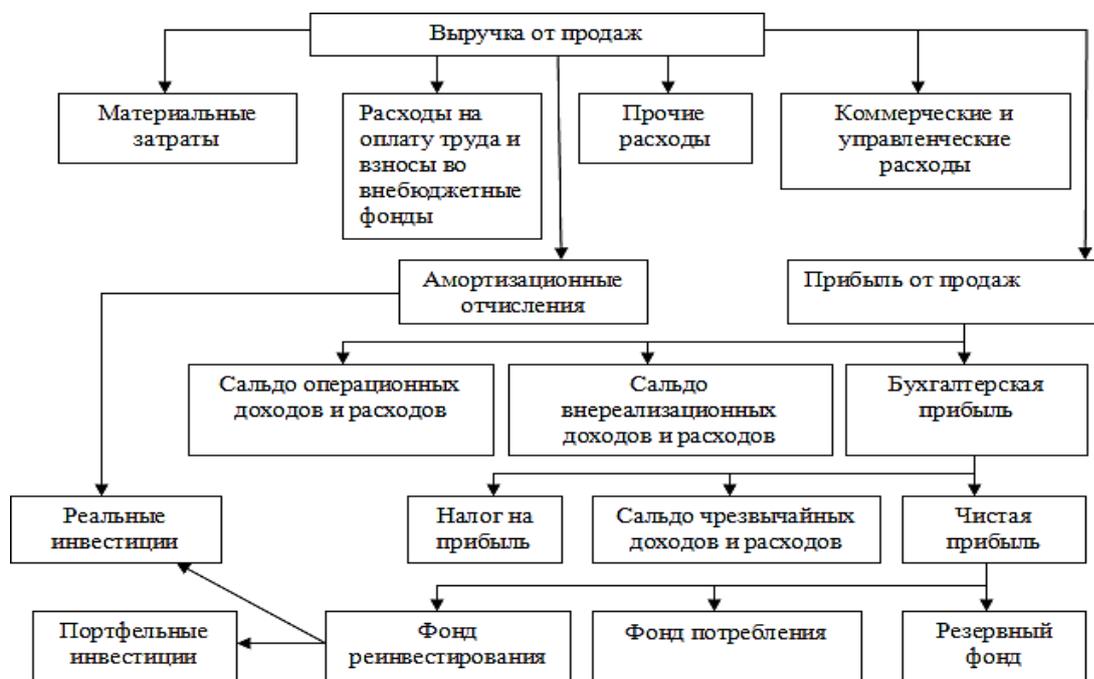


Рисунок 1 – Движение денежных потоков предприятия

Изложенное позволяет сделать несколько важных для финансов предприятия выводов:

- финансы предприятия постоянно связаны с настоящим оборотом его денежных средств, денежными потоками, появляющимися при осуществлении хозяйственной деятельности и хозяйственных операций;
- порядок ведения данных операций в той или другой степени регламентирован государством;

- в итоге движения денежных и денежных потоков создаются и используются различные денежные фонды (доходы) фирмы, которые принимают форму денежных ресурсов и имеют все шансы высвободиться в оборотные и внеоборотные активы фирмы.

Для активного отслеживания денежных потоков, их прогнозирование является критическим шагом и, в конечном счете, улучшает рентабельность. Это предполагает прогноз как доходов, так и отчетов о движении денежных средств и привязку прогнозов движения денежных средств к ключевым показателям оборотного капитала из баланса.

Чтобы повысить точность этих прогнозов, компания должна рассмотреть возможность автоматизации этого процесса, а не полагаться на подверженные ошибкам и трудоемкие электронные таблицы.

Для автоматизации составления платежного календаря предлагаем внедрить программное обеспечение. Программный продукт позволит эффективно планировать НДС, а также рассматривать отклонения в фактических результатах по сравнению с плановыми, и использовать этот процесс для уточнения и улучшения точности прогнозных предположений. Также данное ПО поможет оптимизировать контакт с поставщиками, что поможет уменьшить дебиторскую задолженность. Поможет устранить проблему задержки в выплате заработной платы и проблему роста доли просроченной и отсроченной задолженности по кредитам банков.

Правильно выбранная информационная система может дать компании необходимый толчок для дальнейшего развития. Однако, множество руководителей компаний зачастую отсрочивают приобретение и внедрение новой информационной системы, позволяющей решить насущные проблемы компании, а также имеющие потенциал для дальнейшего развития [4].

Причина отсрочки в большинстве случаев заключается в том, что руководители опасаются несоразмерных затрат на приобретение и, главное, внедрение такой информационной системы. Действительно, мало знать стоимость лицензии выбранной информационной системы, важно также

учитывать затраты на доработку и внедрение, а также на её дальнейшее обслуживание, необходимо закладывать в финальную цену внедрения и скрытые затраты. Общность затрат формирует совокупную стоимость владения информационной системой. Совокупную стоимость владения системой оценить весьма сложно, поскольку она складывается из множества факторов и параметров, влияющих на их оценку и связи друг с другом.

Также необходимо учитывать риски, управлять вызовами и угрозами развития цифровой экономики. Сложность управления этим элементом состоит в том, что необходимо разрабатывать и иметь четкий прогноз на каком этапе развития цифровой экономики возможно непосредственное появление вызовов и угроз [1].

Разрабатываемое приложение предназначено для автоматизации процесса прогнозирования движения денежных средств предприятия. У приложения только один пользователь – сотрудник предприятия, желающий сделать прогноз.

Составленная таблица позволяет построить модель вариантов использования, представленную на рисунке 2. Разрабатываемое приложение автоматизирует только одно действие, поэтому диаграмма получилась достаточно простой. Учитывая объем данных, которые необходимо загрузить пользователю в приложение, было введено два дополнительных условия для исходных данных: основные данные для прогноза пользователь будет загружать в виде excel-файла по заранее подготовленному шаблону. Дополнительные данные, в силу своего небольшого объема, пользователь будет вводить вручную. Разработка приложения заключается в реализации заявленных функциональных требований. [2]



Рисунок 2 – Модель вариантов использования

Таким образом, грамотное управление денежными потоками предприятия позволяет формировать дополнительные инвестиционные ресурсы, необходимые для осуществления финансовых инвестиций, которые являются источником прибыли предприятия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Белугин А.Н. Управление вызовами угрозами в цифровой экономике России // Сборник научных трудов по материалам Международного социально-экономического Форума «Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию». – 2018. – Т.4, № 1. – С. 95-100. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_36739512_69832589.pdf (Дата обращения: 02.04.2019).
2. Мельцас Е. Координация финансовых потоков как инструмент поддержания финансовой устойчивости предприятия/ Е. Мельцас// Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2016 №2.
3. Перова О.Ю. Теоретические аспекты управления финансовыми потоками предприятия//Российское предпринимательство. – 2017 №14. С 396.
4. Румянцева Е.Е. Финансы организаций: финансовые технологии управления предприятием: учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2017 г.
5. Коханова В.С., Яценко С.Д. Применение BIG DATA для разработки персонализированного финансового продукта // Интеллектуальные ресурсы региональному развитию. – 2019. – № 1. – С. 201-204.