

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Цугленок О.М., старший преподаватель,
Ачинский филиал Красноярского государственного аграрного университета*

Аннотация: управление финансовыми ресурсами предприятия – это совокупность целенаправленных методов, операций, рычагов, приемов воздействия на разнообразные виды финансов для достижения определенного результата. Финансовые ресурсы фирмы – это часть денежных средств в форме доходов и внешних поступлений, предназначенных для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат по обеспечению расширенного воспроизводства [30, с. 53].

Финансовые ресурсы и капитал представляют собой главные объекты исследования финансов фирмы. В условиях регулируемого рынка чаще применяется понятие «капитал», который является для финансиста реальным объектом и на который он может воздействовать постоянно с целью получения новых доходов фирмы. В этом качестве капитал для финансиста-практика – объективный фактор производства. Таким образом, капитал – это часть финансовых ресурсов, задействованных фирмой в оборот и приносящих доходы от этого оборота. В таком смысле капитал выступает как превращенная форма финансовых ресурсов.

Ключевые слова: денежные средства, финансовые ресурсы, бюджет денежных средств, операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность

Оптимизации управления предприятием в последнее время уделяется все больше внимания. Эффективность работы руководителей оценивается по ряду экономических показателей, среди которых большую роль играют рост прибыли, снижение издержек, оптимизация денежных потоков.

Приходится искать такие методы управления, которые позволили бы оценить последствия принимаемых решений еще до того, как они воплотятся в жизнь. Успешная деятельность предприятия не возможна без разумного управления всеми имеющимися ресурсами. В системе управления деятельностью предприятия наиболее сложным и ответственным звеном является управление финансами – финансовый менеджмент, цель которого – создание эффективного механизма формирования и использования финансовых ресурсов предприятия.

Таким образом, необходимость научиться управлять финансами в условиях нестабильности, организовать производство конкурентоспособной продукции, обеспечивая эффективное развитие предприятия, ставит перед руководством предприятия сложную задачу: использовать наиболее прогрессивные инструменты финансового менеджмента. На предприятии используется комплексный механизм управления финансами, который обеспечивает функционирование и взаимодействие всех уровней управления: стратегического, тактического и оперативного.

На стратегическом уровне принимаются решения, касающиеся крупных долгосрочных вложений средств и источников их финансирования. Инструментом управления на данном уровне яв-

ляется годовой бюджет движения денежных средств (БДДС), сформированный на основе инвестиционной программы и целевых показателей деятельности предприятия.

На тактическом уровне принимаются решения, касающиеся текущей деятельности предприятия. Инструментом управления на данном уровне является бюджет движения денежных средств на месяц, утвержденный после выбора наиболее оптимального варианта из нескольких разработанных вариантов путем проведения сценарного анализа.

Оперативное управление финансами направлено на практическое выполнение решений, которые были приняты на тактическом уровне. Задача оперативного управления финансами – оперативный учет, анализ, контроль и принятие решений, обеспечивающие стабильную работу предприятия. Для оперативного управления финансами на предприятии ежемесячно в рамках внутрифирменного бюджетного планирования формируется бюджет движения денежных средств с разбивкой по видам деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая.

Такое разделение очень удобно и наглядно представляет денежные потоки. В рамках БДДС определены подразделения финансового менеджмента (ПФМ) и финансовые позиции (ФП), по которым осуществляются текущее и перспективное планирование, контроль исполнения.

Бюджет формируется, используя метод баланса денежных доходов и расходов предприятия. Этот метод эффективен, так как при планировании рассчитываются реальное поступление выручки и необходимые расходы в течение месяца. При пла-

ировании операционного дохода анализируется оперативная информация по состоянию дебиторской и кредиторской задолженности покупателей продукции и прогнозируется их уровень на конец планируемого периода с учетом сроков их погашения и плана товарной продукции с имеющимся портфелем заказов.

При планировании инвестиционного дохода анализируется возможное возмещение затрат из инновационного фонда Министерства промышленности.

Кредитный план формируется на основании графиков погашения и привлечения заемных

средств, текущей потребности в пополнении оборотных средств и осуществлении инвестиционных вложений. Планирование расходных статей бюджета производится на основании заявок подразделений финансового менеджмента (структурных подразделений предприятия) в соответствии с финансовыми позициями (направлений расходования средств) в пределах ожидаемых поступлений в планируемом месяце.

Укрупненная схема бюджета движения денежных средств (БДДС) на год/месяц приведена на рис. 1.



Рис. 1. Укрупненная схема бюджета движения денежных средств (БДДС) на год/месяц

Все организационные процедуры, регламентирующие вопросы взаимодействия между различными структурными подразделениями в процессе формирования, актуализации, контроля и анализа исполнения бюджета движения денежных средств, описаны и утверждены в «Положении о бюджетном регламенте». Внедрение на предприятии бюджета движения денежных средств сделает финансовые потоки прозрачными и позволяет заранее прогнозировать и анализировать, за счет каких поступлений (от продаж, внешних инвестиций или заемных средств) и в каких объемах будут финансироваться различные виды деятельности предприятия.

Динамичное развитие предприятия зависит от множества факторов, поэтому оперативность, надежность учета и контроля, глубина анализа должны постоянно находиться на высоком уровне.

Эту возможность дает использование современных компьютерных технологий.

Одно из мероприятий для предприятия можно рекомендовать систему SAP R/3 и в ее рамках реализовать проекты, которые позволяют синхронизировать материальные, финансовые и другие производственные потоки и производить ежедневный мониторинг бизнес-процессов.

Одним из проектов является проект «Управление бюджетом и финансовыми потоками предприятия. Оперативный управленческий учет расчетов с дебиторами и кредиторами».

Данный проект состоит из нескольких функциональностей. Функциональность «Учет договоров (контрактов)» охватывает следующие бизнес-процессы.

- Регистрацию и учет всех хозяйственных договоров, заключаемых предприятия со своими партнерами.
- Учет разовых сделок, проводимых предприятием, без заключения хозяйственных договоров.
- Получение информации о договорах в виде гибких отчетов. Функциональность «Платежная система» охватывает следующие бизнес-процессы.
- Создание, контроль и печать распределений денежных средств, в соответствии с которыми осуществляется плановое резервирование денежных средств.
- Создание, контроль и печать служебных записок на оплату, в соответствии с которыми осуществляется расход выделенных в БДДС денежных средств.
- Создание и печать платежных документов.
- Выгрузка платежных документов в системы «Клиент-банк».
- Получение оперативной информации в виде гибких отчетов о расходе денежных средств в разрезе подразделений, финансовых позиций, дого-

воров и т.д. Функциональность «Банковская выписка» охватывает следующие бизнес-процессы.

- Загрузка электронных выписок из систем «Клиент-банк» или ввод выписок вручную.
- Формирование оперативного сальдо по банковским счетам.
- Оперативная обработка банковской выписки.
- Проведение проводок в бюджет (факт исполнения БДДС).
- Проведение проводок на кредитора и дебитора (получение оперативного сальдо по контрагенту и договору).
- Проведение проводок по главной книге.
- Получение оперативной информации в виде гибких отчетов.

На рис. 2 приведена общая схема бизнес-процессов проекта «Управление бюджетом и финансовыми потоками предприятия. Оперативный управленческий учет расчетов с дебиторами и кредиторами», реализованных в интегрированной системе SAP R/3.

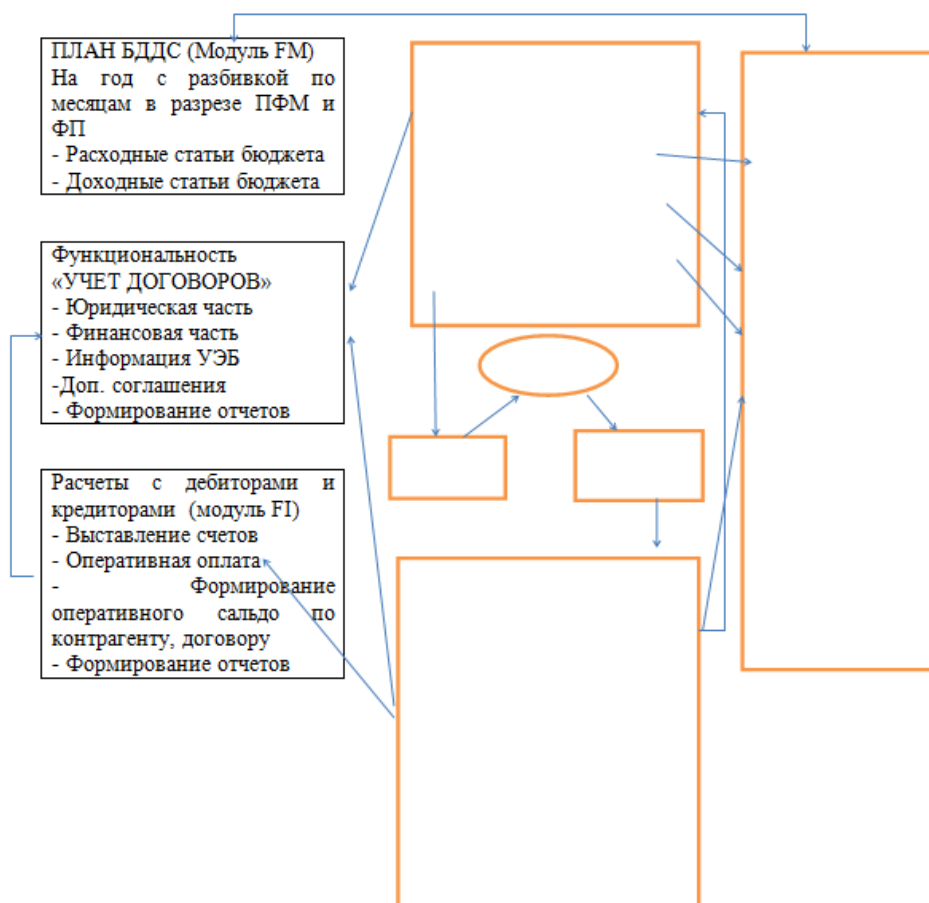


Рис. 2. Общая схема бизнес-процессов проекта «Управление бюджетом и финансовыми потоками предприятия. Оперативный управленческий учет расчетов с дебиторами и кредиторами»

При разработке указанных выше функциональностей были учтены все основные критерии, используемые в мировой практике при создании программных продуктов, обеспечивающих комплексную автоматизацию на предприятии:

- система должна быть именно системой, т.е. изменения в одной ее части должны автоматически изменять соответствующие показатели в других ее разделах;
- система должна обеспечивать реализацию бизнес-процессов и процедур, которые существуют на предприятии;
- система должна давать руководителям возможность получать информацию быстро и в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- система должна быть легка в освоении и использовании;
- в системе должны быть заложены процедуры контроля, сводящие возможность ошибки к минимуму;
- система должна давать возможность отследить, кто и когда внес изменения, какая запись была до этих изменений;
- в системе должна присутствовать функция распределения прав доступа.

Использование данных программных продуктов помогает осуществлять оперативный, в режиме «on-line», контроль за выполнением плана по поступлению денежных средств, рационально распределять финансовые ресурсы с учетом наличия дебиторской и кредиторской задолженности, не допускать образование просроченной задолженности, производить платежи с учетом сроков оплаты по условиям договоров.

Это позволяет, имея всю полноту информации, свести к минимуму риск задержки важнейших платежей при изменении условий финансирования, обеспечить эффективное использование имеющихся финансовых ресурсов в разрезе основных направлений деятельности предприятия, обеспечить безусловную сбалансированность поступлений и расходования денежных средств, укрепить финансовую дисциплину, подчинить интересы отдельных структурных подразделений интересам завода в целом. Совершенствование механизма формирования и использования финансовых ресурсов предприятия позволяет не просто улучшить качество управления, но и оказаться на шаг впереди конкурентов, положительно влияет на платежеспособность предприятия.

Литература

1. Крылов Э.И. *Управление финансовым состоянием предприятия (организации): учебное пособие*. М.: Эксмо, 2012. 416 с.
2. Лиференко Г.Н. *Финансовый анализ предприятия: учебное пособие*. М.: Экзамен, 2012. 378 с.
3. Любушин Н.П. *Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие*. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 448 с.

References

1. Krylov E.I. *Upravlenie finansovym sostoyaniem predpriyatiya (organizacii): uchebnoe posobie*. M.: Eksmo, 2012. 416 s.
2. Liferenko G.N. *Finansovyy analiz predpriyatiya: uchebnoe posobie*. M.: Ekzamen, 2012. 378 s.
3. Lyubushin N.P. *Kompleksnyy ekonomicheskij analiz hozyajstvennoj deyatel'nosti: uchebnoe posobie*. 2-e izd., pererab. i dop. M.: YUNITI-DANA, 2012. 448 s.

IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF FORMATION AND USE OF FINANCIAL RESOURCES OF THE ENTERPRISE IN MODERN CONDITIONS

*Tsuglenok O.M., Senior Lecturer,
Achinsk branch of Krasnoyarsk State Agrarian University*

Abstract: management of financial resources of the enterprise is a set of purposeful methods, operations, levers, methods of influence on various types of finance for achievement of a certain result. Financial resources of the company is part of the cash in the form of income and external revenues intended for the fulfillment of financial obligations and the implementation of costs to ensure expanded reproduction [30, p. 53].

Financial resources and capital are the main objects of research of the firm finances. In the context of a regulated market, the concept of "capital" is more often used, which is a real object for the financier and on which he can constantly influence in order to obtain new revenues for the firm. In this capacity, capital for the practice financier is an objective factor of production. Thus, capital is a part of the financial resources involved by the firm in the turnover and generating income from this turnover. In this sense, capital is a transformed form of financial resources.

Keywords: cash, financial resources, cash budget, operating activities, investment activities, financial activities