Management of cash flows of the enterprise
Takhautdinova S. (Russian Federation)
Управление денежными потоками предприятия
Тахаутдинова С. С. (Российская Федерация)

Тахаутдинова Сюмбель Салаватовна / Takhautdinova Syumbel – студент,
кафедра финансов и экономического анализа,
Институт экономики и управления,
Уфимский государственный авиационный технический университет, г. Уфа

Аннотация: *в статье анализируется значение управления денежными потоками для предприятия. Приводится сравнение западных методов управления денежными потоками с российскими, предложены наиболее эффективные методы.*
Abstract: *in article value of management of cash flows for the enterprise is analyzed. Comparison of the western methods of management of cash flows with Russian is given, the most effective methods are offered.*

Ключевые слова: *бюджетирование, конкурентоспособность, денежный поток, платежеспособность, ликвидность, финансы.*
Keywords: *budgeting, competitiveness, cash flow, solvency, liquidity, finance.*

Деятельность предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Хозяйственные операции, осуществляемые предприятием, вызывают либо расходование, либо поступление денежных средств. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток.

В современных условиях развития экономики большое внимание уделяют вопросам управления денежными потоками предприятия. От своевременного управления предприятием денежными потоками зависит платежеспособность и ликвидность предприятия. Для этого необходимо осуществление целостной системы прогнозирования, планирования и контроля денежных потоков, формируемых при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данная система создается для обеспечения выполнения краткосрочных и стратегических планов предприятия, сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости.

Действенность универсальных методов управления финансами предприятия, разработанных западными школами финансового менеджмента, признаются всеми исследователями в теоретической и практической сфере. Копирование и использование зарубежных моделей управления денежными потоками в современных российских условиях малоэффективно, на их основе можно построить собственные модели управления денежными потоками, адаптированные к российским условиям хозяйствования [1].

С позиций зарубежных школ финансового менеджмента основной целью управления денежными средствами является поддержание их на минимально допустимом уровне, достаточном для осуществления нормальной деятельности фирмы. Россия только накапливает опыт управления финансами предприятий с помощью системы бюджетирования. Особенность отечественных экономических условий не позволяет формально отнестись к внедрению системы бюджетирования по западному образцу.

На сегодняшний день проблема разработки взаимосвязанных и согласованных форм финансовых бюджетов, создания центров ответственности за составление бюджетов, а также внедрения процессов согласования и утверждения данных бюджетов остается актуальной. Это является причиной того, что излагаются возможные подходы к построению системы бюджетирования в целом, однако недостаточно полно рассматривается методология разработки и внедрения финансовых бюджетов, и, в частности, бюджета денежных потоков [2].

Управление денежными потоками предприятия осуществляется с использованием двух документов:

- бюджета движения денежных средств на этапе планирования;
- отчета о движении денежных средств на этапе учета.

Таким образом, цель бюджетирования денежных средств состоит в расчете необходимого их объема и определении моментов, когда у предприятия ожидается недостаток или избыток денежных средств для того, чтобы избежать кризисных явлений и рационально использовать денежные средства предприятия.

Резюмируя, отметим, что важность и значение управления денежными потоками на предприятии велика, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу. Бюджетирование - это один из наиболее эффективных методов управления денежными средствами предприятий и организаций. Система бюджетирования в российских компаниях еще не прошла этапа своего окончательного становления. Потенциал роста эффективности управления с постепенной нормализацией применяемых методов планирования и

контроля, может стать главным фактором укрепления конкурентоспособности отечественных компаний.

Литература

1. *Бланк И. А.* Управление денежными потоками. / И. А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, 2011. – 752 с.
2. *Горемыкин В. А.* Планирование на предприятии. – М.: ЮРАЙТ, 2010. – 704 с.