

*Михалев Д.Ю.,
Студент 3 курса группы ЗЭКМ 31,
Кафедра бухгалтерского учета и аудита
Экономический факультет ФГБОУ ВО «БашГУ»
Россия, г. Стерлитамак
Научный руководитель: Мурзагалина Г.М., к.э.н.
декан экономического факультета, доцент
ФГБОУ ВО «БашГУ»
Россия, г. Стерлитамак*

БЮДЖЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО РОЛЬ В ПЛАНИРОВАНИИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

***Аннотация:** Статья посвящена исследованию структуры бюджета движения денежных средств, параметров движения денежных потоков, рассмотрению логических выводов исходя из расчета показателей БДДС. Кроме того, в статье рассматривается способ управления платежами путем составления платежного календаря.*

***Ключевые слова:** прибыль, бюджет движения денежных средств, платежный календарь.*

***Annotation:** the article is devoted to the study of the structure of the cash flow budget, the parameters of cash flow, the consideration of logical conclusions based on the calculation of the CFB indicators.*

***Key words:** profit, cash flow budget, payment calendar.*

Бюджетирование представляет собой практику по составлению бюджетов в разрезе основных видов деятельности организации и анализу и контролю их исполнения. Бюджет - это документ, в котором отражаются все доходы и расходы подразделения или организации в целом.

Бюджет движения денежных средств (далее – БДДС) - форма планирования и отчетности, отражающая поступление и выбытие денежных средств и других платежных инструментов в плановом или отчетном периоде, предназначенных для финансового обеспечения целей деятельности организации и для поддержания необходимого уровня ликвидности. Бюджет движения денежных средств является основным документом финансового планирования, составляется на весь период планирования и представляет прогноз денежных поступлений и выплат, который классифицируется по видам финансово-хозяйственной деятельности (операционная, финансовая, инвестиционная).

Это единственный отчет, который с высокой (до 100%) достоверностью способен предоставить самые актуальные по времени данные. Таким образом, БДДС является важнейшим документом при планировании.

БДДС обычно составляется прямым методом и структурно состоит из следующих разделов:

- остатки денежных средств;
- движение денежных средств от основной деятельности;
- движение денежных средств от инвестиционной деятельности;
- движение денежных средств от финансовой деятельности.

Текущая деятельность раскрывает денежное содержание прибыли, инвестиционная деятельность показывает тенденцию долгосрочного развития организации, финансовая - отражает возможности организации привлекать деньги извне.

БДДС предназначен в первую очередь для управления ликвидностью и платежеспособностью. С его помощью можно определить и проанализировать следующие параметры движения денежных средств:

- источники поступления денег;
- основные направления расходования денег;
- потребность во внешнем финансировании;
- уровень платежеспособности и ликвидности;

- достаточность остатков средств на даты составления бюджета.

Ниже представлен макет структуры бюджета движения денежных средств организации (табл.1):

Таблица 1

Макет структуры бюджета движения денежных средств организации (на основе прямого метода) в системе бюджетирования

N	Элементы бюджета	Приток	N	Элементы бюджета	Отток
1	Движение денежных средств от операционной деятельности:		1	Движение денежных средств от операционной деятельности:	
1.1	поступление от покупателей		1.1	выплаты поставщикам	
1.2	поступление пени, штрафов, неустоек		1.2	выплаты работникам	
1.3	прочие поступления		1.3	налоги	
			1.4	выплаты пени, штрафов, неустоек	
			1.5	прочие выплаты	
2	Итого 1.1 - 1.3		2	Итого 1.1 - 1.5	
3	Чистые денежные средства в результате операционной деятельности				
4	Движение денежных средств в инвестиционной сфере:		4	Движение денежных средств в инвестиционной сфере:	
4.1	продажа основных средств		4.1	приобретение основных средств	
4.2	реализация нематериальных активов		4.2	приобретение нематериальных активов	
4.3	реализация ценных бумаг и долгосрочных финансовых вложений		4.3	приобретение ценных бумаг и долгосрочных финансовых вложений	

4.4	получение процентов		4.4	выплата процентов	
4.5	прочие поступления		4.5	прочие выплаты и приобретения	
5	Итого 4.1 - 4.5		5	Итого 4.1 - 4.5	
6	Чистые денежные средства в инвестиционной сфере				
7	Движение денежных средств в финансовой сфере:		7	Движение денежных средств в финансовой сфере:	
7.1	эмиссия ценных бумаг		7.1	выплата дивидендов	
7.2	получение кредитов и займов		7.2	погашение кредитов	
7.3	получение арендной платы		7.3	лизинговые платежи	
7.4	целевые финансирование и поступления		7.4	курсовые разницы от переоценки валюты	
7.5	курсовые разницы от переоценки валюты		7.5	прочие выплаты	
7.6	прочие поступления				
8	Итого 7.1 - 7.6		8	Итого 7.1 - 7.5	
9	Чистые денежные средства в финансовой сфере				
10	Чистый денежный приток (отток) денежных средств п.3 + п.6 + п.9				
11	Прочие планируемые поступления		11	Прочие планируемые выплаты	
12	Итого		12	Итого	

На основе БДДС показатели не рассчитываются - используются логические выводы из их рассмотрения:

- имеется ли приток от текущей деятельности?
- достаточный ли для развития организации формируется денежный поток

от основной деятельности?

- куда направляется приток от текущей деятельности: на покупку долгосрочных активов или на погашение кредитов?

- какие виды деятельности приносят наибольший денежный приток?

- создает ли организация денежные резервы на случай снижения ликвидности?

Для того чтобы ответить на вопрос, достаточно ли денег организация получает от текущей деятельности, следует сравнить приток от текущей деятельности с прибылью из отчета о доходах и расходах. Такую задачу решает Отчет о движении денежных средств, составленный косвенным методом, в котором от показателя «чистая прибыль» путем корректировок переходят к показателю «приток от основной деятельности».

Анализ движения денежных средств на предмет избыточности или дефицитности денежных средств не проводится, если организация осуществляет постоянный мониторинг оптимального остатка денежных средств.

Движение денежных средств происходит постоянно, что заставляет каждый день заниматься оптимизацией денежного потока. Наиболее удачный способ управления платежами - платежный календарь. Будучи инструментом оперативного управления, платежный календарь воплощает в жизнь показатели БДДС. Платежный календарь составляется на месяц, декаду, неделю, день. Платежный календарь легко автоматизируется и является распространенным способом взаимодействия внутри организации.

Платежный календарь в процессе его исполнения из бюджетного документа становится отчетным за счет трансформации плановых показателей в фактические данные. В платежном календаре статьи БДДС детализируются до конкретных операций с указанием суммы, контрагента и срока. Платежный календарь - инструмент контроля «кассовых разрывов», для недопущения которых или откладываются выплаты, или прилагаются усилия по сбору выручки, или привлекаются займы. Универсальным инструментом покрытия «кассовых разрывов» является овердрафт - банковский кредит на покрытие

недостатка средств на расчетном счете.

Платежный календарь повышает качество оперативного финансового управления, что выражается в решении следующих задач:

- формирование единой базы платежей;
- планирование денежных потоков на период от одного дня до одного месяца;
- обеспечение ликвидности;
- сглаживание колебаний движения денежных средств;
- определение потребностей в краткосрочных кредитах;
- определение возможностей размещения временно свободных средств на краткосрочных депозитах;
- определение приоритета платежей при дефиците денежных средств;
- представление картины ликвидности для заинтересованных пользователей;
- использование платежного календаря как интерфейса взаимодействия между службами и сотрудниками;
- повышение прозрачности денежных операций;
- сокращение сроков принятия решений.

Таким образом, бюджет движения денежных средств является инструментом контроля за денежными потоками в организации, а платежный календарь детализирует указанный бюджет до конкретных операций в течение определенного отрезка времени.

Использованные источники

1. Выборова Е.Н. Анализ движения денежных средств организации: методические аспекты. // Аудитор. – 2018. - №10. – С.25-33.
2. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров. - М.: ЮРАЙТ, 2012. - 462 с.
3. Орлова О.Е. Бюджет движения денежных средств. // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2018. - №6. – С.32-48.

4. Коршунов Д.В. К вопросу о бюджетировании как эффективной технологии управления. // Микроэкономика. – 2011. - №1. – С.45-51.
5. Курганская Е.В. Современные подходы к бюджетированию. // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2011. - №5. – С.45-48.