

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация: статья посвящена изучению системы управления денежными потоками, теоретическим основам управления денежными потоками, систематизации зарубежного и отечественного опыта на управлении денежными потоками в коммерческих организациях.

Ключевые слова: денежные потоки, коммерческие организации, система управления, анализ, финансовые ресурсы.

MANAGEMENT CASH FLOWS IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Abstract: the article is devoted to the study of the cash flow management system, the theoretical foundations of cash flow management, systematization of foreign and domestic experience in the management of cash flows in commercial organizations.

Keywords: cash flows, commercial organizations, management system, analysis, financial resources.

Для эффективного управления коммерческой организацией необходимо знать предприятие изнутри, иметь четкое представление о резервах

предприятия, правильно и эффективно использовать ресурсы. Необходимо владеть знаниями анализа хозяйственной деятельности предприятия, грамотно и безошибочно рассчитывать необходимые показатели для анализа работы предприятия, для его работы в настоящее время и для благополучной деятельности предприятия в будущем.

Степень изученности проблемы в научной литературе состоит в следующем: она привлекает к себе внимание отечественных и зарубежных ученых и практиков. В российской и иностранной литературе отдельные вопросы, касающиеся современного управления денежными потоками, затрагиваются в трудах следующих ученых: Лукаевич И.Я., Алексеева Н.Г., Кобляков С.В., Алтунина Л.Н., Джесси Рассел, Дж. К. Ван Хорн, Жуков П.Е. и других специалистов. Таким образом, анализ работ, посвященных изучаемому вопросу, позволяет сделать вывод о необходимости дальнейшего исследования управления денежным потоком коммерческой организации, применение которых сможет положительно повлиять на оздоровление экономического состояния государства в целом.

Большинство исследований по организации и совершенствованию управленческого учета и управления денежными потоками, представлены в широком аспекте, без акцента на управлении денежными потоками в коммерческой организации. Таким образом, возникает необходимость систематизации зарубежного и отечественного опыта на управлении денежными потоками в коммерческой организации.

Изучение управления денежными потоками в коммерческой организации. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи.

- изучить теоретические основы управления денежными потоками;
- изучить сущность основных понятий управления денежными потоками;

– рассмотреть основные понятия и сущность коммерческой организации;

– всесторонне проанализировать управление денежными потоками в коммерческой организации.

Рассматриваемая тема затрагивает важнейший элемент политики предприятия, а именно, управление денежными потоками в коммерческой организации. Наиболее полное и рациональное использование имеющихся в распоряжении компании финансовых ресурсов непременно способствует улучшению всех ее финансово-экономических показателей. Это является результатом грамотно выстроенной в компании эффективной учетно-аналитической системы, а также следствием своевременного проведенного анализа движения денежных потоков компании. Таким образом, для компании крайне желательно, чтобы ее денежный поток имел положительное значение, а денежные средства поступали на счета компании регулярно.

Обобщая результаты исследования, можно сделать вывод, что учетно-аналитическая информация, полученная в рамках осуществления учетного процесса по местам возникновения затрат, это основа для принятия управленческих и финансовых решений на предприятиях. Грамотное применение учетно-аналитической информации обеспечивает своевременное планирование, контроль затрат и сохранность ресурсов, что в целом приводит к повышению эффективности функционирования коммерческой организации. Цель исследования достигнута, всесторонне изучена система управления денежными потоками в коммерческой организации, выявлены проблемы данной области, и предложены пути их устранения. Практическая значимость темы обусловлена тем, что полученные результаты работы определяются теоретическими выводами и практическими рекомендациями, которые могут использоваться в практической деятельности, также предполагается их использование в дальнейших исследованиях повышения качества применения, системы управления денежными потоками и решение проблем

данной сферы. Проведен анализ современных проблем существующих в области системы управления денежными потоками в коммерческой организации, а также даны рекомендации по их совершенствованию, позволяющие улучшить работу коммерческой организации в целом.

В коммерческой организации финансовое состояние и его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры активов организации. Целью структурного анализа является изучение структуры и динамики средств организации и источников их формирования. Важнейшее значение имеет анализ структуры и движения денежных средств в организации, который проводится по данным бухгалтерской отчетности. Как правило, анализ начинается с изучения объема денежных средств, их динамики и структуры [5, с. 56].

Обозначим основные положения, которые обуславливают роль рационального управления денежными потоками коммерческой организации. Наиболее значимым представляется, что именно денежные потоки обслуживают всю финансовую деятельность компании.

Денежные потоки способствуют поддержанию финансового равновесия компании в процессе реализации ее стратегии и развития. Здесь стоит отметить, что темпы данного развития в значительной мере зависят от того, насколько различные виды денежных потоков сбалансированы между собой как по времени, так и по объемам [2, с. 43].

Кроме того, эффективно организованные денежные потоки компании, повышая ритмичность осуществления операционного процесса, обеспечивают рост объема производства и продаж его продукции [4, с. 87].

Денежные потоки позволяют сократить потребность коммерческой организации в заемном капитале. Обстоятельный подход к управлению денежными потоками способен обеспечить максимально рациональное, и экономное использование собственных финансовых ресурсов, формируемых

из внутренних источников, а также снизить зависимость темпов развития компании от привлекаемых ее заемных средств [1, с. 15].

Отметим, что денежные потоки коммерческой организации обеспечивают снижение риска неплатежеспособности, достигаемых при синхронизации поступления и выплат денежных средств [3, с. 138].

Денежные потоки дают возможность коммерческой организации получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами, в частности эффективное использование, временно свободных остатков денежных средств на счетах кредитных организаций.

Таким образом, важнейшим финансовым рычагом обеспечивающим ускорение оборота капитала предприятия выступают денежные потоки, способствующие сокращению продолжительности производственного и финансового циклов. А результативность управления денежными потоками коммерческой организации является гарантом получения компанией наилучших финансовых результатов по итогам осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Итак, можно заключить, что система управления денежными потоками, является важнейшим элементом в работе коммерческой организации, вследствие чего особое внимание следует уделять разработке научных исследований в данной области. Для эффективного управления денежными потоками в коммерческой организации необходимо полное и рациональное использование имеющихся в распоряжении компании финансовых ресурсов. Это будет способствовать улучшению всех ее финансово-экономических показателей, в частности произойдет повышение ликвидности и платежеспособности компании, повлечет снижение рисков несвоевременной уплаты налоговых платежей, а также снижение рисков неисполнения краткосрочных и долгосрочных обязательств перед третьими лицами. Правильное их определение даст возможность предприятию избежать

погрешностей и возможность эффективно использовать информацию в системе управления денежными потоками в коммерческой организации.

Использованные источники:

1. Адаменко А.А. Эффективное управление денежными потоками экономического субъекта / А.А. Адаменко, Д.В. Петров, В.В. Маркелов // Вестник академии знаний. 2019. № 6 (35). – С. 14-18.
2. Алтунина Л.Н. Оценка эффективности управления денежными потоками коммерческой организации /Л.Н. Алтунина, Т.Е. Хорольская, А.И. Смирнова // Вестник академии знаний. 2020. № 4 (39). - С. 41-46.
3. Бердникова, Л. Ф., Хохрина, Е. В. Влияние денежных потоков на состояние и результаты финансовой деятельности предприятия // Молодой ученый. 2019. №16. - С. 137-141.
4. Лукасевич И.Я. Управление денежными потоками: учебник/ И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. - Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 184с.
5. Морозкина С.С. Анализ денежных потоков организации / С.С. Морозкина, А.В. Рыкало // Естественно-гуманитарные исследования. 2019. № 24 (2).– С. 55-59.