

**ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УЧЕТА
ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ**

**Купрейчик Дмитрий Винидиктович, ст. преподаватель,
Полесский государственный университет
Kupreichyk Dmitry, Polessky State University, cnbu@qip.ru**

Аннотация: в данной статье рассмотрены проблемы стратегического учета денежных потоков, формирования кассового бюджета, а также организации учета прогнозных денежных поступлений и выплат.

Ключевые слова: денежный поток, бюджетирование, кассовый разрыв, платежный календарь.

Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств, то есть с денежными потоками. Независимо от рода деятельности всем предприятиям необходимы денежные средства, чтобы производить свои операции, расплачиваться по долгам, обеспечивать оплату социальных и бюджетных платежей.

В современной практике в системе учета денежных потоков выделяют несколько направлений. Так по временным целям управления организацией выделяют стратегическую и тактическую составляющие. В первом направлении предусматривается вариант учета перспективных денежных потоков, который позволит сформировать прогнозный бюджет использования денежных средств. Реализация данного контура учета порой выглядит фантастически, однако без планирования поступлений и расходов невозможно эффективное функционирование в будущем. В настоящее время практикой не предусмотрен учет перспективных денежных потоков, их нельзя включить в систему отражения операций на счетах. Однако современные разработки в области автоматизации учета все более позволяют учитывать и планировать будущие денежные потоки. Реализация стратегических задач учета денежных потоков в основном осуществляется через дополнительные аналитические контуры автоматизированных систем. Разработчики пытаются определить круг документов, позволяющих осуществлять аналитический стратегический учет денежных потоков [1]. К таковым попыткам можно отнести создание бюджетных планов и их внедрение в управленческий контур, что автоматически делает данный элемент не взаимосвязанным с системой финансового учета и отражения на счетах.

Проведенное исследование работы действующих автоматизированных систем показывает, что массовые притоки и оттоки можно учитывать в контуре бухгалтерского учета без отражения на счетах. Это может быть достигнуто реализацией схемы обработки прогнозной информации о закупках и продажах организации. Так основной денежный отток может быть обработан следующим образом:



Рисунок – 1 Порядок обработки прогнозных закупок

Для формирования скользящего бюджета организации необходима детальная обработка счетов на покупку, основными позициями которых являются дата и сумма оплаты, контрагент и другие составляющие. План–прогноз расходов по оплате труда может формироваться на основе обработки начислений заработной платы на предстоящий период. Особенностью обработки здесь выступит отсутствие проведения данного документа в системе. При этом необходимо решение задачи, связанной с включением данных документов в аналитический управленческий контур.

Доходная часть прогнозного бюджета денежных средств может быть определена путем обработки счетов на продажу продукции, работ, услуг. Информационной базой может выступить договорная документация, содержащая сведения о дате и сумме поступления денежных средств. Также могут планироваться финансовые и инвестиционные поступления. Порядок обработки прогнозных поступлений приведен на рисунке 2.



Рисунок – 2 Обработка продаж

В настоящее время в автоматизированных системах успешно реализованы контуры, связанные с выпиской счетов. Однако в дальнейшем информация о закупках и продажах

не используется и не обобщается. В контуре бухгалтерского учета формируются только фактические данные по обработанным первичным документам.

Создание дополнительных регистров обобщения информации о закупках и продажах позволит более тщательно формировать бюджет. Примерные позиции бюджета организации приведены на рисунке 3.

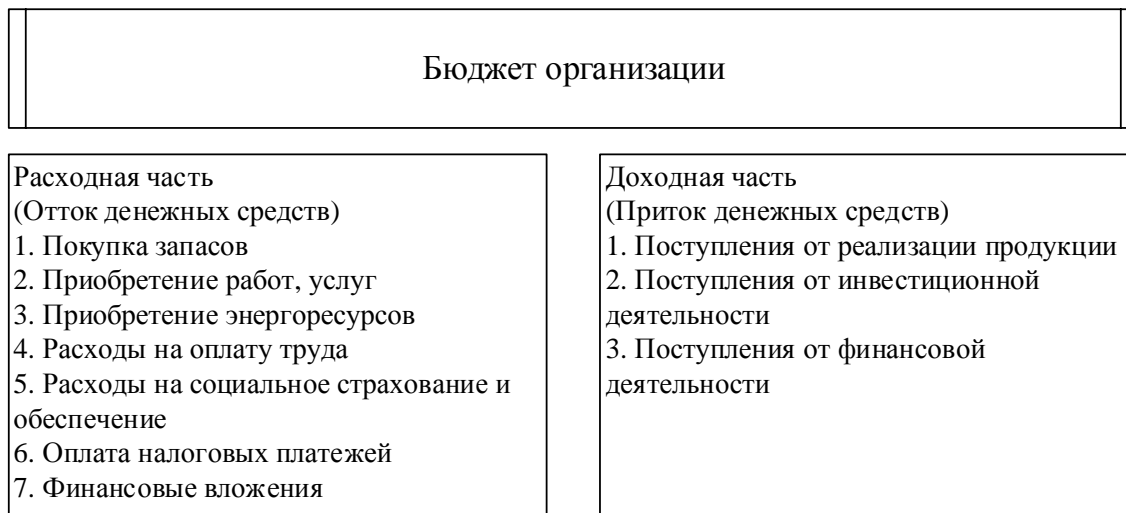


Рисунок –3 Форма прогнозного бюджета

Основной задачей стратегического, а также оперативного управления кассовыми операциями – является устранение кассовых разрывов, т.е. недостатка денежных средств для исполнения текущих обязательств компании в определенный момент времени [2]. Деньги – движущая сила компании, и их отсутствие, даже на короткий период, может привести к финансовым проблемам. Причиной ”кассовых разрывов“ является несовпадение сроков поступления денежных средств и их расходования, что может быть вызвано рядом объективных причин, например: сезонными особенностями сферы деятельности компании. При возникновении ”кассового разрыва“ компании приходится прибегать к различным мерам по их устранению, например: привлечение банковских кредитов, займов, срочная продажа ликвидных активов и т.д. Несмотря на принятые меры, указанная ситуация так или иначе пагубно отразится на благосостоянии компании. Таким образом, разработка системы планирования, исполнения и контроля движения денежных средств является одной из главных задач финансового управления.

Современные автоматизированные системы все более адаптируются к задачам стратегического и оперативного управления денежными потоками. В последних разработках 1С Предприятие версии 8.3 предприняты попытки внедрения системы операционного планирования денежных средств.

В данной системе должен быть предусмотрен ряд документов и отчетов, которые позволяют вводить планы поступления и расходования денежных средств, и на основе этих данных строить платежный календарь. Рассмотрим предлагаемые новые объекты конфигураций:

1. Документ ”Планируемое поступление денежных средств“: этим документом должно отражаться плановое поступление денежных средств. В документе указывается конкретный контрагент, договор, статья движения денежных средств и т.д. Кроме того здесь должен быть установлен специальный признак ”Включать в платежный календарь“, если его нет, то данные не будут попадать в регистр ”Расчеты с контрагентами“. Это позволит управлять ведомостью расчетов с контрагентами. Кроме того можно предусмотреть предполагаемый вариант будущих расчетов: расчеты наличными; безналичные расчеты; частичный или полный бартер; рассрочка платежей с установлением графика поступления денежных средств.

2. Документ "Заявка на расходование ДС": этот документ необходим для отражения плановых расходов денежных средств. В то же время данным документом можно зарезервировать денежные средства под конкретную оплату. В документе указывается конкретный контрагент, договор, статья движения денежных средств и т.д., а также должен быть предусмотрен специальный признак "Включать в платежный календарь", если его не устанавливать, то данные не будут попадать в регистр "Расчеты с контрагентами" и, как следствие, в отчет "Платежный календарь" и другие отчеты. Так же в данном документе можно сделать специальную закладку "Бюджетирование", на которой указывается сценарий планирования и статья оборотов бюджета.

Для эффективной работы системы финансового планирования, кроме введения плановых платежей и поступлений необходимо осуществлять контроль за своевременностью списания прошедших во времени операций, отсроченных или не свершившихся. Для этого в системе создадим документы закрытия плановых поступлений и расходов.

1. Документ "Закрытие планируемых поступлений", который предназначен для закрытия документов "Планируемое поступление ДС", т.е. планируемая сумма или часть суммы поступления денежных средств "удаляется" из реестра плановых документов.

2. Документ "Закрытие заявок на расходование средств" предназначен для закрытия документов "Заявка на расход ДС", т.е. планируемая сумма или часть суммы расходования денежных средств "удаляется" из реестра расходов.

В соответствии с поставленной целью получение учетно-аналитической информации реализуется через формирование следующих отчетов:

1. Отчет "Платежный календарь": должен показывать предстоящие расходы ДС и поступления, что позволит увидеть "кассовые разрывы".

2. Отчет "Анализ доступности ДС": должен показывать остаток денежных средств в компании, зарезервированные по заявкам денежные средства.

3. Отчет "Планируемые поступления ДС". Предназначен для анализа исполнения планов по поступлению денежных средств.

Кроме того, в системе необходимо обеспечить работу следующих элементов:

1. Регистр сведений "Настройки согласования заявок на расходование ДС": регистр предназначен для «включения» использования механизма согласования заявок по конкретной организации и периоду.

2. Справочник "Маршруты согласования заявок": в данном справочнике прописываются маршруты согласования заявок на расходование денежных средств.

3. Обработка "Согласование заявок": в этой обработке происходит согласование заявок.

Внедрение подсистемы операционного планирования движения денежных средств в работу субъекта хозяйствования возможно вместе с комплексной автоматизацией учета.

Предполагаемый результат от внедрения данной подсистемы:

1. усиление контроля расходования денежных средств в компаниях;
2. увеличение скорости подготовки планов движения денежных средств;
3. более реальное исполнение планов движения денежных средств;
4. возможность избегания «кассовых разрывов».

В завершение можно отметить, что информация, полученная в результате данной обработки может быть применена в системе бизнес – планирования организации. С помощью предлагаемого контура учета возможно моделирование прогнозных отчетов о движении денежных средств.

Список использованных источников:

1. Стратегическое планирование денежных потоков [Электронный ресурс]// Видеоканал успешных людей. – Режим доступа: <http://deyneko.tv/matematika-deneg/strategicheskoe-planirovanie-dlya-denezhnogo-potoka>. – Дата доступа: 15.03.2016

2. Планирование денежных потоков [Электронный ресурс]//UFS Management. – Режим доступа:<http://bbest.ru/finmng/mnmovemng/plndenpotok/>. – Дата доступа: 14.03.2016