

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ
В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Е. Н. Калинова, студент,

Н. А. Теплякова, доцент..

БГЭУ, Бобруйский филиал, katerine_87@mail.ru

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью. Первоочередная задача в новых условиях мирового финансового кризиса – эффективное управление денежными средствами.

Высокая роль эффективного управления денежными потоками предприятия определяется следующими основными положениями: Денежные потоки обслуживают осуществление хозяйственной деятельности предприятия практически во всех ее аспектах. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития.

Рациональное формирование денежных потоков способствует повышению ритмичности осуществления операционного процесса предприятия. Эффективное управление денежными потоками позволяет сократить потребность предприятия в заемном капитале. Управление денежными потоками является важным финансовым рычагом обеспечения ускорения оборота капитала предприятия.

Эффективное управление денежными потоками обеспечивает снижение риска неплатежеспособности предприятия.

Активные формы управления денежными потоками позволяют предприятию получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами.

Основной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия предприятия в процессе его развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени.

Для достижения основной цели предлагаем:

внедрить процедуру ежедневной сверки баланса наличных денежных средств. Это позволит исключить возможные злоупотребления, даст менеджерам достоверную информацию о текущем остатке средств на счетах и в кассе предприятия, необходимую для принятия решений об осуществлении текущих платежей. Затем нужно создать реестр текущих платежей и расставить приоритеты. Приоритетность того или иного платежа топ - менеджеры должны рассматривать в ходе ежемесячного обсуждения с участием рядовых сотрудников. После этого можно переходить к построению максимально детального бюджета движения денежных средств на будущий отчетный период (месяц). Это позволит оптимизировать денежные потоки предприятия и предвидеть кассовые разрывы:

поддерживать низкий баланс на расчетных счетах в различных банках, то есть свести сумму наличных средств к минимуму. Если один из счетов предприятия будет заморожен, оно сможет продолжить работу, используя счета в других банках. Эта мера позволит обезопасить предприятие от банкротства банка или выставления картотек по счетам;

необходимо также рассмотреть возможность увеличения внереализационных доходов. Для этого совместно с инженерной службой необходимо анализировать возможность реализации части неиспользуемого оборудования или его консервации. Акт о консервации оборудования передается в налоговую инспекцию, благодаря чему можно будет не платить налог на имущество по законсервированным объектам.

Наряду с перечисленными мероприятиями по оптимизации потоков денежных средств нужно пересмотреть политику предприятия в области осуществления капитальных инвестиций: приостановить или закрыть долгосрочные инвестиционные проекты, которые не принесут доход в ближайшем будущем; по проектам, остановка которых невозможна, следует изменить график поступления инвестиций так, чтобы исключить возникновение кассовых разрывов в бюджете предприятия.