

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАНИРОВАНИЯ, ФОРМИРОВАНИЯ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

Фомченко Т.В., 4 курс,

Лабурдова И.П., к.э.н., доцент,

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

Надежная финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики и необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом.

Планирование и формирование потоков денежных средств на предприятиях сегодня выступает одним из ключевых аспектов деятельности предприятия. В современных условиях ведения хозяйственной деятельности успешное функционирование предприятия во многом зависит от качества и эффективности планирования и формирования потоков денежных средств на уровне предприятия.

Формирование потоков денежных средств осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, за счет мобилизации ресурсов на финансовом рынке, за счет поступления денежных средств от финансово-банковской системы в порядке перераспределения.

Также значительные финансовые ресурсы могут быть мобилизованы на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются продажа акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпускаемых данным предприятием.

Наряду с поступлениями следует выделить и оттоки денежных средств, главными из которых являются следующие:

- платежи органам финансово-банковской системы, налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение ранее взятых ссуд, страховые платежи;
- инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги;
- инвестирование собственных средств и капитальных затрат;
- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и др.

Предприятие, заботясь о своей финансовой устойчивости и стабильном месте в рыночном хозяйстве, должно распределять свои финансовые ресурсы по видам деятельности и во времени.

Планирование потоков денежных средств на перспективу является одним из важнейших направлений в деятельности предприятия. Перед планированием потоков денежных средств стоят следующие задачи:

- определение объема и источников поступивших на предприятие денежных средств;
- выявление основных направлений использования денежных средств;
- оценка достаточности собственных средств предприятия для осуществления инвестиционной деятельности.

Процесс формирования и планирования потоков денежных средств на предприятии должен быть непрерывным. Плановые показатели на должны рассматриваться как нечто, не подлежащее изменению, а должны постоянно анализироваться и сравниваться с фактическими данными и тем самым это будет создавать базу для контроля и внесения необходимых изменений.

Очевидно, что каждое предприятие должно стремиться к сбалансированности денежного потока.

Мы предлагаем для решения этого вопроса систему организационных мероприятий по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат за счет:

- 1 Обеспечения частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию, пользующуюся наиболее высоким спросом на рынке;
- 2 Сокращения сроков предоставления товарного кредита покупателям;
- 3 Ускорения инкассации просроченной дебиторской задолженности;

В свою очередь замедление выплат денежных средств в краткосрочном периоде может быть достигнуто за счет следующих мероприятий: увеличения по согласованию с поставщиками сроков предоставления предприятию товарного кредита; замены приобретения долгосрочных активов, требующих обновления, на их аренду (лизинг).