

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

Т.В. Кривецкая, 3 курс

*Научный руководитель – Т.А. Бучик, к. э. н., доцент
Полесский государственный университет*

Денежные средства составляют основу большей части экономических отношений, поэтому успех деятельности любого предприятия зависит от умения руководства управлять этими активами. Актуальность проведения анализа денежных потоков организации определяется следующим:

- результаты проведенного анализа определяют причины, которые повлияли на изменение денежного потока и в целом на финансовую устойчивость и платежеспособность организаций, а также позволяют разграничить потоки денежных средств по отраслям деятельности и оценить эффективность финансовых вложений в ту или иную отрасль;

- эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие организации и позволяет снизить потребность в заемном капитале;

- качественное управление денежными средствами позволяет получить дополнительную прибыль за счет инвестирования временно свободных ресурсов;

- рациональное управление денежными потоками способствует повышению ритмичности процесса основного производства, ускорению оборота капитала организации, снижению риска неплатежеспособности.

Эффективность любого управленческого решения зависит от наличия у субъектов управления достоверной, интерпретируемой и достаточной информации о фактическом состоянии объекта управления. Это определяет необходимость формирования системы учетно-аналитического обеспечения, адекватной целям принятия управленческих решений [1].

Качество управленческих решений в сфере управления денежными потоками определяется качеством информационного обеспечения процесса управления.

Информация о движении денежных средств организации в наличной и безналичной форме генерируется в системе бухгалтерского учета. Это определяет наличие ряда определенных требований к информации, получаемой из системы бухгалтерского учета. Основные требования к качеству информации о наличии и движении денежных средств для принятия управленческих решений следующие:

- своевременность, т.е. предоставление информации в сроки необходимые для принятия управленческого решения. Информация, используемая для анализа денежных потоков, может со временем терять свою полезность, что делает актуальным предоставление её именно в те сроки, в которые она необходима;

- достоверность, т.е. информация должна отражать действительное состояние реально существующего объекта, процесса или явления, так как недостоверная информация может привести к неправильному пониманию ситуации и, как следствие, к принятию неэффективного управленческого решения;

- полезность, т.е. информации должна быть получена, обработана с минимальными затратами, и способствовать достижению стоящей перед потребителем цели;

- понятность, т.е. информации должна быть представлена в таком виде, чтобы быть воспринятой любым пользователем без дополнительной обработки и интерпретации;

- регулярность поступления.

Как правило, информационное обеспечение принятия управленческих решений в практике отечественных предприятий не всегда соответствует предъявленным требованиям. Это связано с большими объемами обрабатываемой информации, постоянно изменяющимся законодательством, недостаточным количеством финансовых ресурсов для обновления программных продуктов, автоматизацией только некоторых участков бухгалтерского учета или структурных подразделений.

Принимая во внимание множество различных притоков и оттоков денежных средств можно сделать вывод о том, что достижение высокого качества информации возможно при условии использования автоматизированных систем обработки информации.

Автоматизация должна позволить не только обобщать объемы информации организации, но и повысить достоверность информации о движении денежных средств.

Современные системы автоматизированного учета, такие как «1С: Предприятие», «Галактика», «Инфобухгалтер», «Квестор», «Парус» и др., позволяют формировать информативные аналитические отчеты по денежным потокам, планировать поступления и платежи, а также осуществлять контроль за исполнением бюджета и т. д. Тем не менее, информация, полученная из данной системы, не всегда является достоверной для принятия управленческих решений. Это связано с тем, что приведенная в них информация не учитывает влияние инфляции на величину денежных потоков, что, как следствие, несколько снижает качество такой информации для принятия управленческих решений.

Влияние инфляции сказывается на многих аспектах формирования денежных потоков предприятия. В процессе инфляции происходит снижение реальной стоимости денежных и других финансовых активов (дебиторской задолженности, нераспределенной прибыли, инструментов финансового инвестирования) и т.п. Особенно сильно фактор инфляции сказывается на долгосрочных финансовых операциях предприятия, связанных с управлением денежными потоками.

Стабильность проявления инфляции, ее воздействие на результаты финансовой деятельности предприятия в сфере управления денежными потоками определяет необходимость постоянного учета влияния этого фактора. Учет влияния фактора инфляции в управлении денежными потоками предприятия заключается в необходимости реального отражения их стоимости, а также в обеспечении возмещения их потерь, вызываемых инфляционными процессами, при осуществлении финансовых операций [2, с. 413].

Решением данной проблемы может быть автоматизированная корректировка статей денежных средств и долгосрочных финансовых операций с учетом уровня и темпов инфляции. В результате данной корректировки наряду с номинальной стоимостью отражалась бы и реальная стоимость. Это позволит с одной стороны, получать информацию о номинальной величине денежных потоков для их отражения в бухгалтерской

отчетности, а с другой стороны, повысит качество информационного обеспечения процесса управления денежными потоками организации.

Таким образом, возможность автоматизации, с одной стороны, позволяет с меньшими временными и трудовыми затратами производить анализ накопленных данных, своевременно реагировать на изменяющиеся внешние условия с минимизацией потенциального ущерба. С другой стороны – проведенная автоматизированная корректировка повысит степень достоверности, сопоставимости, надежности и информативности показателей бухгалтерской отчетности. Все это сделает более достоверными и реальными результаты анализа финансовой отчетности, усилит научную обоснованность управленческих решений.

Список использованных источников

1. Мирошниченко, Т. А. Совершенствование учета и анализа денежных потоков на предприятиях: дис. ... канд. экон. наук : 08.00.13 : защищена 18.05.10 : утв. 24.06.07/ Мирошниченко Татьяна Александровна. – М., 2007. – 234 с.
2. Кокин, А. С. Финансовый менеджмент: учеб. пособие для вузов / А. С. Кокин, В. Н. Ясенев ; под. общ. ред. А. С. Кокин. – М.: Юристъ, 2011. – 511 с.