

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В УПРАВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫМ ОБОРОТОМ ОРГАНИЗАЦИИ

Л. П. Седойкина, магистрант I курса направления «Менеджмент» Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Н. Н. Катайкина, кандидат экономических наук, доцент Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Рассматриваются отношения, в основе которых лежит процесс управления денежным оборотом организации, включающий в себя управление денежной наличностью, дебиторской задолженностью, запасами и затратами, заемными средствами.

Ключевые слова: денежный оборот, планирование, прогнозирование, финансы.

Управление денежным оборотом организации включает в себя управление: денежной наличностью, дебиторской задолженностью, запасами и затратами, заемными средствами. Важнейшими элементами процесса управления денежным оборотом организации являются: прогнозирование совокупного денежного оборота, планирование денежного оборота и контроль эффективности денежного оборота. Понятие денежного оборота трактуется в экономической науке по-разному. Все зависит от критериев анализа, положенных в основу определенного подхода, например: денежный оборот – это движение денег; не техническое движение, а проявление сущности денег в их движении; это не простое движение денег, а их кругооборот; кругооборот не только наличных, но и безналичных денег; кругооборот совокупных платежей; сумма платежей за определенное время [2].

Практикой выработаны некоторые общие правила, позволяющие открытому акционерному обществу более четко управлять денежным оборотом:

1) контроль состояния расчетов с покупателями и подрядчиками по просроченным (отсроченным) платежам;

2) ориентация на большое число покупателей (их диверсификация) с целью снижения риска неуплаты за товары и услуги одним или несколькими крупными покупателями;

3) наблюдение за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение дебиторов над кредиторами создает серьезную угрозу финансовой устойчивости организации (максимальное значение данного соотношения равно 1,0), что требует привлечения дополнительных источников заемного финансирования (как правило, предоставляемых под высокие проценты);

4) оплата товаров постоянными клиентами в кредит (отсрочка платежа), размеры которого зависят от ряда факторов, в частности от финансового положения поставщика, устойчивости связей с ним и др.;

5) синхронизация денежных потоков (притока и оттока денежных средств), т. е. максимально возможное приближение по времени получения дебиторской и погашения кредиторской задолженности. Это позволяет уменьшить остаток денег на расчетном счете, сократить банковский кредит и расходы по обслуживанию долга;

6) снижение объема денежных средств, находящихся в пути, посредством использования электронных чековых переводов;

7) продажа дебиторской задолженности специальным факторинговым компаниям или банкам, которые занимаются ее взысканием с клиентов организации;

8) селективность – определение групп или видов товаров с указанием периодов, в которые они не отпускаются в кредит, т. е. реализуются за наличные деньги.

В процессе управления денежным оборотом общества большое внимание уделяется запасам и затратам. Важным аспектом управления ими в незавершенном производстве является оценка их оборачиваемости. Главным

показателем выступает коэффициент оборачиваемости производственных запасов (количество оборотов за расчетный период).

Составим прогноз денежных потоков организации на 2016–2018 гг., исходя из данных табл. 1.

Т а б л и ц а 1

Расчет отклонений суммы денежного потока в 2012–2015 гг., тыс. руб.

Годы	Сумма денежного потока	Номер периода	Абсолютное отклонение денежного потока (цепной)	Темп роста денежного потока (цепной), %
2011	71 720	1	–	–
2012	72 940	2	1 220	1,70
2013	7 369	3	– 65 571	– 89,90
2014	2 159	4	– 5 210	– 70,70
2015	79 992	5	77 833	3 605,05

Данные табл. 1 показывают, что в 2011–2015 гг. денежный поток изменялся. Так, абсолютное отклонение в 2012 г. по сравнению с 2011 возросло на 1 220 тыс. руб. (1,70 %). В 2013 г. по отношению к 2012 г. денежный поток уменьшился на 65 571 тыс. руб. (89,90 %), в 2014 г. по сравнению с 2013 – на 5 210 (70,70 %), а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. возрос на 77 833 тыс. руб. (в 37 раз). Определим среднее абсолютное отклонение и средний темп роста денежного потока. Рассчитаем среднее абсолютное отклонение (Осред) денежного потока организации (формула 1).

$$\text{Осред} = (\text{ДП } 2015 - \text{ДП } 2011) / (n - 1), \quad (1)$$

где ДП – денежный поток, тыс. руб.,

n – количество периодов, штук.

Рассчитаем среднее абсолютное отклонение денежного потока для организации:

$$\text{Сред. абс. откл. ДП} = (79\,992 - 71\,720) / (5 - 1) = 2\,068 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем прогноз денежного потока организации по методу среднего абсолютного прироста:

$$1) \text{ Денежный поток } 2016 \text{ г.} = 79\,992 + 2\,068 = 82\,060 \text{ тыс. руб.,}$$

$$2) \text{ Денежный поток } 2017 \text{ г.} = 82\,060 + 2\,068 = 84\,128 \text{ тыс. руб.,}$$

3) Денежный поток 2018 г. = 84 128 + 2 068 = 86 196 тыс. руб.

Рассчитаем средний темп роста денежного потока (формула 2):

$$\text{Средний темп роста} = \sqrt[n-1]{\frac{\text{денежный поток 2015 г.}}{\text{денежный поток 2011 г.}}} \quad (2)$$

Рассчитаем средний темп роста денежного потока организации в 2011–2015 гг.:

$$\text{Средний темп роста} = \sqrt[5-1]{\frac{79\,992}{71\,720}} = 1,0\,277, \text{ или } 102,77 \, \%$$

Рассчитаем прогноз денежного потока организации на 2016–2018 гг. по методу среднего темпа роста:

- 1) Чистая прибыль 2016 г. = 79 992 × 1,03 = 82 392 тыс. руб.,
- 2) Чистая прибыль 2017 г. = 82 392 × 1,03 = 84 864 тыс. руб.,
- 3) Чистая прибыль 2018 г. = 84 864 × 1,03 = 87 410 тыс. руб.

В результате проведенного прогноза становится ясно, что величина денежного потока организации в 2016–2018 гг. должна увеличиваться из года в год быстрыми темпами, в среднем за 1 год на 2 068 тыс. руб., или на 102,77 %.

Рассчитаем средний прогноз денежного потока организации на 2016–2018 гг.:

- 1) Ср. денежный поток 2016 г. = (82 060 + 82 392) / 2 = 82 226 тыс. руб.,
- 2) Ср. денежный поток 2017 г. = (84 128 + 84 864) / 2 = 84 496 тыс. руб.,
- 3) Ср. денежный поток 2018 г. = (86 196 + 87 410) / 2 = 86 803 тыс. руб.

Прогноз денежного потока организации на 2016–2018 гг. представлен в табл. 2.

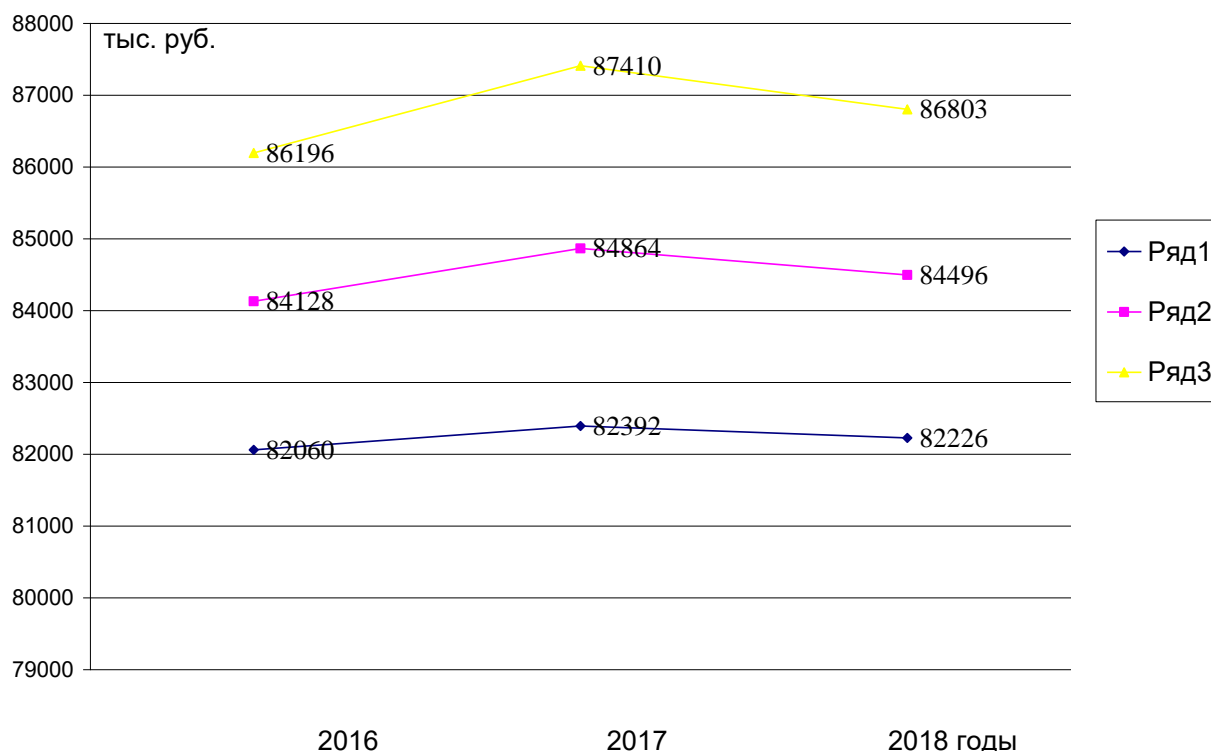
Т а б л и ц а 2

Прогноз денежного потока организации на 2016–2018 гг., тыс. руб.

Годы	По методу среднего абсолютного прироста	По методу среднего темпа роста	Средний прогноз чистой прибыли
2016	82 060	82 392	82 226
2017	84 128	84 864	84 496
2018	86 196	87 410	86 803

Согласно прогнозным данным величина денежного потока организации с

каждым годом возрастает и за 2016–2018 г. увеличится на 6 811 тыс. руб., или 8,51 %. Для наглядности прогноз представим на рисунке.



Р и с у н о к. Прогнозные данные денежного потока организации в 2016–2018 гг., тыс. руб.: ряд 1 – метод среднего абсолютного прироста; ряд 2 – метод среднего темпа роста; ряд 3 – средний прогноз чистой прибыли.

Таким образом, важным этапом в процессе управления денежного оборота в организации выступает прогнозирование и планирование.

Современное развитие рынка финансовых услуг, которые банки оказывают организациям Республики Мордовия, сопровождается активным внедрением электронных технологий и широким использованием пластиковых карт. Текущую эволюцию электронных средств платежа не следует считать законченным явлением. Сегодня наивысшей стадией развития денежных средств являются электронные деньги, свойства которых находятся в непрерывном развитии. Мы рекомендуем организациям, в том числе потребительской кооперации, в перспективе активно внедрять электронные технологии, терминалы для работников на территории организации. Система потребительской кооперации – это система потребительских обществ и их союзов, созданных в целях удовлетворения материальных и иных потребностей

их членов [1, с. 247].

Руководитель финансовой службы в организации несет ответственность за финансовое состояние организации, оперативное руководство всеми видами финансовой работы, включая управление денежными потоками. Финансовая служба тесно взаимодействует с ведущими производственными и коммерческими подразделениями фирмы.

В целях совершенствования процесса управления денежным оборотом организации нами предлагаются следующие мероприятия.

1. Систематически проводить анализ управления денежным оборотом организации.

2. Разрабатывать платежный календарь, который может быть принят в качестве эффективного и надежного инструмента оперативного управления денежными потоками.

3. Кроме того, считая их важнейшими элементами процесса управления денежным оборотом организации, осуществлять прогнозирование совокупного денежного оборота, планирование денежного оборота и контроль выполнения плановых показателей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Воробьева, Е. Г. Современное развитие организаций системы потребительской кооперации Мордовпотребсоюза в Республике Мордовия / Е. Г. Воробьева, Л. А. Пониматкина // Теория и практика общественного развития. – 2013. – № 4. – С. 247–254.

2. Черникова, А. А. Обеспечение устойчивого развития предприятий молочной промышленности (на примере Воронежской и Белгородской областей) : дисс. канд. экон. наук / А. А. Черникова. – Воронеж, 2002. – 170 с.