

УДК 338  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ НА БАЗЕ  
ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

И. А. ВЕРЕМЕЕВА, О. В. БАЛЬЧЕВСКАЯ

Государственное учреждение высшего профессионального образования  
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Могилев, Беларусь

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью. Денежные средства являются самым ликвидным и мобильным активом предприятия. От того, насколько сбалансировано поступление, и расходование денежных средств, зависит платежеспособность организации.

Управление субъектом хозяйствования предполагает изучение движения финансовых потоков, возникающих в процессе осуществления деятельности организации, а так же взаимоотношений с другими субъектами рынка с целью обеспечения кругооборота его средств. Управление денежными потоками позволяет вовремя выполнять обязательства перед бюджетом, банками, партнерами, т.е. способствует устойчивой платежеспособности, финансовой безопасности и деловой активности.

Процесс управления денежными потоками организации должен быть направлен не только на поддержание необходимого остатка денежных средств, но и на обеспечение наиболее эффективного использования временно высвободившихся денежных средств.

Для успешной финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования необходимо обеспечение его руководителя информацией о наличии остатка денежных средств у организации в реальном режиме времени, а также в прогнозируемом периоде с учетом производимых изменений. Получение данной информации возможно лишь в условиях автоматизированной обработки информации, позволяющей в любой момент получить интересующую информацию.

При ручном варианте учета информация (мемориально-ордерной и журнально-ордерной форме ведения бухгалтерского учета), содержащаяся в первичных документах, первоначально накапливается в регистрах бухгалтерского учета, затем, после сверки встречных итогов, переносится в главную книгу, которая служит основанием для составления оборотной ведомости, баланса и других форм финансовой отчетности. Данному варианту присущ длительный период получения информации, который проходит от момента заполнения первичных документов до момента формирования отчетности.

От этого недостатка избавлен автоматизированный вариант учета (автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета), при котором

технологическая последовательность обработки информации сводится к двум этапам: обработка первичных документов, автоматическая разноска сумм по счетам бухгалтерского учета и получение отчетности, необходимой для внешних и внутренних пользователей. При этом существует возможность оперативного получения информации о денежных потоках в денежной оценке в любой момент времени на основании данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета.

Анализ полученных данных может дать ответ на вопрос: сбалансировано ли поступление и расходование денежных средств организации на текущий момент. Для ответа на данный вопрос существует общая система показателей оценки денежного потока организации. Проведение сравнительного анализа фактических значений этих показателей невозможно без применения автоматизированных систем обработки информации. Необходимо создание программного средства, задачей которого является обработка информации о денежных потоках организации. Эту задачу можно решить с помощью широко используемой в практике электронной таблицы Excel, как одного из приложений Windows.

Рациональным же является не применение внешнего программного продукта, куда будут вноситься исходные данные со счетов бухгалтерского учета (что потребует определенных временных затрат) и получение фактических значений анализируемых показателей, а разработка программного продукта (в виде программного модуля) к программе, применяемой для ведения автоматизированного бухгалтерского учета.

В настоящее время для автоматизации бухгалтерского учета в малых и средних организациях Республики Беларусь наибольшим спросом пользуется программа «1С: Предприятие». Она чрезвычайно удобна и проста в применении. На рынке программных продуктов существует также программное средство «1С: Финансовое планирование», с помощью которого можно осуществлять финансовый анализ организации, в том числе и денежных потоков. Но данный анализ может осуществляться только после внесения исходной информации со счетов бухгалтерского учета. Приобретение данного продукта потребует также и финансовых затрат на его приобретение и внедрение.

На наш взгляд, если организация уже использует «1С: Предприятие», то наиболее рациональным будет разработка дополнительной подпрограммы в ней (в меню «Отчеты») с целью получения фактических значений показателей для оценки денежного потока организации. При этом не будет необходимости дополнительно вносить исходные данные, т. к. они автоматически будут использоваться со счетов бухгалтерского учета. А т. к. ведение бухгалтерского учета непрерывно, то и данные для проведения анализа показателей можно получить на любую дату.