

УДК 336.64

М.В. Волкова, В.А. Варфоломеева

Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, Санкт-Петербург, email: vip.meri2803@mail.ru, varfvera@yandex.ru

РОЛЬ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ КОМПАНИИ

Ключевые слова: денежный поток, управление денежными потоками, безналичные денежные средства, наличные денежные средства, электронные платежи.

Управление финансами предприятия включает в себя планирование и прогнозирование денежных потоков компании. Прогнозирование будущих денежных потоков помогает разработать бюджет движения денежных средств в рамках текущих, финансовых и инвестиционных операций. Целью написания статьи является определение роли денежных потоков в эффективном управлении финансами компании. В статье авторами указывается, что эффективное управление денежными средствами отражает платежеспособность компании, которая подтверждает ее способность исполнить финансовые обязательства в срок. Авторы перечисляют проблемы, которые могут возникнуть у компаний, если не проводить контроль и грамотное распределение денежных потоков. Авторы указывают, что именно безналичные денежные потоки обеспечивают удобство и безопасность в проведении финансовых операций. Приведены рекомендации для компаний с целью эффективного управления денежными потоками.

M.V. Volkova, V.A. Varfolomeeva

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint Petersburg, email: vip.meri2803@mail.ru, varfvera@yandex.ru

THE ROLE OF CASH FLOW IN COMPANY FINANCE MANAGEMENT

Keywords: cash flow, cash flow management, non-cash funds, cash, electronic payments.

Enterprise financial management includes planning and forecasting the company's cash flows. Forecasting future cash flows helps develop a cash flow budget for current, financing and investing activities. The purpose of writing this article is to determine the role of cash flows in the effective financial management of a company. In the article, the authors indicate that effective cash management reflects the solvency of the company, which confirms its ability to fulfill financial obligations on time. The authors list the problems that companies may encounter if they do not monitor and properly distribute cash flows. The authors point out that it is non-cash cash flows that provide convenience and security in financial transactions. Recommendations are provided for companies to effectively manage cash flows.

Во все века существования человечества люди стремились обладать ценностями. В какие-то времена драгоценностью являлась еда и кров, что защитит от напастей; ракушки; золото; титул; технологии. Ради них люди объявляли друг другу войны и отправлялись в самые рискованные путешествия, чтобы стать их обладателями. Сейчас многое из списка, да и в целом, что может пожелать человек, можно купить за деньги. На денежные средства можно купить комфорт, оплатить развлечения и другие товары или услуги. А количество денег определяет влияние личности на сферы, окруженные его вниманием. Однако даже сталкиваясь практически каждый день с деньгами люди порой не понимают, насколько большую роль те играют.

Под деньгами в разные времена и при наличии разных взглядов понимали схожие, но в то же время несколько разные понятия. Карл Маркс, немецкий философ, социолог и экономист, привел несколько определений касаясь денег: «Меновая стоимость, определенная от самих товаров и существующая наряду с ними как самостоятельный товар, есть деньги». «Особый товар, представляющий, таким образом, адекватное бытие меновой стоимости всех товаров, или меновая стоимость товаров в качестве особенного, выделенного товара и есть деньги».

М. А. Портной, придерживаясь марксистского направления, раскрыл сущность денег, как «средство выражения ценности товарных ресурсов, участу-

ющих в данное время в хозяйственной жизни общества, это универсальное воплощение ценности в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений» [1]. По мнению профессора, деньги являются неотъемлемым элементом товарного производства, они развиваются вместе с ним и на каждом этапе своего созревания принимают форму, соответствующую характеру и потребностям выпуска товаров на данном этапе.

Без денег было бы крайне сложно проводить торговлю и осуществлять экономические операции. Существовавший издревле натуральный обмен был неоспоримо сложен. Сложно договорится так, чтобы ни одна из сторон не была возмущена несправедливостью бартера, особенно, когда одна из сторон не заинтересована в товаре другого. И это не единственная проблема бартера, все вещи так или иначе имеют разный путь изготовления и срок хранения, что уже вносит коррективы в обмен. Исходя из этого, деньги в любых их проявлениях, золотые, серебряные, медные, стальные, бумажные, приносят большой комфорт при их использовании.

Методы исследования

Методологическую основу настоящей работы составили: научные труды и периодические издания в области управления денежными потоками компании.

Результаты и их обсуждение

Важность денег в обороте компании связана ещё с несколькими современными факторами. Во-первых, деньги позволяют компании оплачивать затраты на производство товаров или предоставление услуг. Без денег невозможно закупить необходимые сырье и материалы, содержать персонал и обеспечивать нормальное функционирование предприятия. Во-вторых, деньги позволяют компании инвестировать в развитие и рост. Они являются источником капитала, который может быть направлен на приобретение нового оборудования, разработку новых продуктов или расширение производственных мощностей. Без наличия денег компания не сможет реализовать свои планы и стратегии и останется на месте [2].

Процесс управления денежными средствами компании это процесс контроля входящих и исходящих финансовых средств. Эффективное управление денежными средствами отражает платежеспособность компании, которая подтверждает ее способность исполнить финансовые обязательства в срок. Это означает, что компания может своевременно выплачивать свои долги, выполнять финансовые обязательства перед поставщиками, банками, сотрудниками и другими сторонами.

При отсутствии контроля и грамотного распределения денежных потоков могут произойти следующие проблемы:

- Несвоевременные выплаты заработной платы сотрудникам.
- Рост дебиторской задолженности.
- Недостаток средств на счету компании.
- Нехватка оборотного капитала.
- Сложности с получением сторонних денежных средств (кредитов).

Оптимизация наличных и безналичных денежных средств компании требует стратегического управления, а именно прогнозирования и планирования движения денежных средств, контроль на этапе оперативного планирования, управление временно свободными денежными средствами, контроль и анализ реальных денежных потоков.

Одним из аспектов важности денег в обороте компании является возможность оплаты заработной платы сотрудникам. Деньги – это мотивация для работников и стимул для их профессионального роста. Они позволяют компании привлекать и удерживать квалифицированных специалистов, что является важным фактором успеха любого бизнеса.

Кроме того, деньги позволяют компании осуществлять маркетинговые и рекламные кампании для продвижения своих товаров и услуг на рынке. Они позволяют создавать и поддерживать имидж компании и устанавливать цены на продукцию. Деньги играют роль в формировании спроса и предложения на рынке и помогают компании существовать и конкурировать с другими предприятиями.

Концепция товарной природы денег имеет свои исторические границы. В на-

стоящее время деньги всё ещё остаются товарами, которые могут иметь дополнительную потребительную стоимость как потенциальный капитал. Однако современные деньги отличаются от золота и больше не являются его идеальным знаком. Они создаются через кредитную эмиссию и контролируются центральными банками, что делает их частично подчиненными определенным нормам. Государственное регулирование процесса капиталистического воспроизводства приводит к тому, что деньги перестают быть проявлением естественных рыночных отношений, частично теряя свои свойства как продукт товарного производства и обмена. Это свидетельствует о постепенном разрушении отношений товарного производства и переходе за границы рыночных отношений.

На расчетных счетах компаний происходит перемещение средств организацией между покупателем и продавцом и т.д. Внешние расчеты включают в себя расчеты с поставщиками и подрядчиками, клиентами и заказчиками, выплаты зарплаты сотрудникам, погашение кредитов в банках, уплата налогов, сборов и страховых взносов государству – это основные виды операций, проводимые через расчетные счета [2]. По всемирной тенденции заменить наличные деньги безналичными, центральные банки различных стран, а также Министерства финансов Европы и США убеждают компании и общество в том, что безналичные расчеты не только удобно, но и жизненно необходимо. Безналичные расчеты обеспечивают прозрачность экономики компании. Денежные потоки внутри компании и их движение вне ее обычно классифицируются на три типа деятельности: операционную, финансовую и инвестиционную.

В современном бизнесе безналичные денежные средства играют ключевую роль в управлении финансами компании. Они обеспечивают удобство, безопасность и эффективность финансовых операций, но для достижения финансовой стабильности компании должны эффективно управлять своими электронными финансами. Ключевые требования включают точность и своевременность учета всех операций с электронными деньгами, их классификацию для ана-

лиза финансовых потоков, разработку стратегии управления ликвидностью и установление механизмов контроля операций для предотвращения мошенничества и ошибок.

Электронные платежи – это способ оплаты, при котором нет необходимости использовать наличные деньги. Все денежные операции производятся через банковские переводы или зачет взаимных требований. Изначально они были представлены для ускорения оборота капитала и сокращения объема наличных денег. Электронные платежи также имеют поддержку со стороны государственных учреждений из-за их способности ускорить оборот денежных средств и сэкономить на издержках обслуживания [3]. Если рассматривать с точки зрения пользы для государства, то можно сказать про уменьшение теневой стороны бизнеса, что способствует увеличению ряда важных показателей для экономики страны. Таким образом осуществляется безналичный денежный оборот.

Изначально электронные расчеты были проводимы с использованием чеков и векселей. Позже появились расчетные палаты, которые занимались проведением операций между банками. Жирорасчеты стали популярным видом безналичных расчетов во многих развитых странах, производимых через жиробанки, коммерческие банки и сберкассы. Безналичные расчетные операции являются основным видом банковских операций, включая инкассо, переводы и аккредитивы [4]. Операции с безналичными денежными средствами регулируются законодательством, включающим статьи 861-885 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», а также закон «О банках и банковской деятельности» и другие нормативные акты. Безналичные деньги пользуются все большей популярностью благодаря развивающимся технологиям. Людям удобно пользоваться картой и приложениями онлайн-банков.

Рассмотрим формы безналичных расчетов:

- Платежные поручения – расчеты проводятся при получении банком распоряжения перечислить денеж-

ные средства со счета плательщика на счет получателя.

- По аккредитиву – расчеты производит банк получателя по поручению банка плательщик, когда получатель предъявляет предусмотренные договором документы. Плательщик резервирует часть средств на специальном счете в банке.

- По чеку – чек выдается плательщиком и предъявляется получателем в банке, который обязан его удовлетворить.

- Инкассовыми поручениями – расчеты производятся банком при предъявлении инкассового поручения без акцепта владельца счета в случаях, установленных.

- Перевод денег по требованию получателя – используют банки при ведении расчетно-кассового обслуживания клиента. В таком случае деньги списываются банком самостоятельно.

В данном случае следует руководствоваться Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161 в редакции от 23.07.2013 г. «О национальной платежной системе». Согласно этому документу, электронные платежи с использованием электронных денег также являются формой безналичных платежей.

Однако безналичные денежные операции в предпринимательской среде могут сказываться не только положительно, но и негативно на прибыли. Во многих компаниях, как малого, так и крупного бизнеса не единожды повторялись сбои с работой банка, который блокировал поступление денежных средств в компанию, не позволяя покупателю оплатить покупку на кассе. Такие ошибки могут возникать по следующим причинам:

1. Срабатывание защиты от вскрытия устройства, что приводит к потере серийного номера.

2. Устаревшая версия программного обеспечения модуля эквайринга.

3. Блокировка в связи с фиксацией детекторов вскрытия корпуса.

4. Разряженная сетевая литиевая батарея, которая хранит важные данные, такие как ключи безопасности.

5. Ошибка оператора фискальных данных или банка, в связи с чем могут возникнуть несколько ситуаций:

- у клиента списались деньги, а в фирму средства не дошли. В этой ситуации

надо попросить покупателя связаться с банком и узнать прошла ли оплата;

- ОФД мог зарегистрировать продажу, но не выдать чек, в этом случае стоит выдать копию;

- ОФД мог не зарегистрировать продажу, в этом случае выдаётся квитанция.

Компания, которая осуществляет оплату счетов через безналичные средства, может столкнуться со следующими проблемами:

1. Неточность в работе бухгалтера при заполнении платежного поручения на уплату того или иного налога. Зачастую ошибки возникают при заполнении следующих реквизитов: ИНН, КБК, КПП получателя платежа, КПП налогоплательщика, а также его статус. В этом случае могут возникнуть недоимки и необходимость уплаты пеней. Чтобы избежать этого компании необходимо подать заявление об уточнении платежа, приложив к нему платёжное поручение: документы, подтверждающие перечисление налога в бюджет. Налоговые органы будут вправе провести сверку данных с предприятием или запросить платёжное поручение через банк.

2. Проблемы с финансовым контролем. При использовании безналичной оплаты могут возникнуть сложности с контролем финансовых потоков, так как не всегда удастся мгновенно отследить изменения на банковском счете.

3. Риски безопасности. Оплата безналичным способом может быть уязвима к мошенничеству и кибератакам, что может привести к финансовым потерям. Для минимизации рисков следует отслеживать возникновение надежных источников шифрования данных и источников проблем у организаций подвергшимся обману.

4. Изменение законодательства. Практически каждую неделю происходят различные дополнения, изменения или упразднение не актуального закона.

Финансовые аналитики утверждают, что безналичные расчеты снижают риск коррупции из-за прозрачности расчетов перед банком или налоговой [5]. Также отказ от наличных средств позволяет проводить профилактику мошенничества и краж, когда все хранится на расчетном счете или другом средстве электронных платежей.

Выводы

Для эффективного управления денежными потоками нужно усовершенствовать систему управления финансами в компании. Для этого рекомендуется сделать следующее:

1. Разработать и внедрить прозрачные и эффективные процедуры учета и контроля денежных средств.

2. Оптимизировать уровень наличных средств в кассе компании, избегая излишней ликвидности, но гарантируя достаточную доступность для оперативных расходов.

3. Установить систему автоматизированного учета и мониторинга безналичных денежных потоков через расчетные счета, что поможет своевременно выявлять и предотвращать задолженности и убытки.

4. Разработать стратегию для управления кредиторской задолженностью и кассовыми потоками, минимизируя риски просроченных платежей и штрафов.

5. Проводить регулярный анализ денежных потоков и составление бюджета для правильного планирования и контроля расходов.

6. Оптимизировать учет платежей поставщикам и клиентам, используя эффективные методы контроля и сокращения времени оборота денежных средств.

7. Устанавливать резервные фонды для обеспечения финансовой устойчивости и минимизации рисков.

8. Вовлекать в управление денежными потоками соответствующие подразделения, обучая сотрудников вопросам финансового управления и контроля.

Кроме того, компании несут ответственность за соблюдение кредитных договоров и расчетной дисциплины. Если компания не соблюдает своих обязательств по расчетам, ее могут признать неплатежеспособной.

Безналичные денежные потоки обеспечивают удобство и безопасность в проведении финансовых операций, исключая необходимость использования наличных денег, что является удобным для бизнеса и клиентов. Говоря о перспективах их модернизации и развития, возможны следующие тенденции:

- Увеличение объема онлайн-платежей и электронной коммерции. С развитием технологий все больше людей

предпочитают совершать покупки через интернет и оплачивать товары и услуги онлайн. Это способствует росту безналичных платежей.

- Рост удобства и скорости операций. Безналичные денежные средства позволяют совершать операции быстро и удобно, без необходимости посещения банка или обменного пункта. В дальнейшем нынешние условия могут превзойти себя.

- Возможность проведения аналитики и планирования. Большой объем безналичных платежей легче отслеживать и анализировать, что позволяет компаниям более эффективно управлять своими финансами и планировать бюджет.

- Внедрение новых технологий оплаты безналичным способом. Даже сейчас уже внедряются различные дополнения, как пример, система быстрых платежей для клиентов.

- Улучшение качества обслуживания клиентов за счет ускорения процесса оплаты и уменьшения очередей.

- Внедрение разработанных программ лояльности для клиентов, которые проводят безналичные платежи, что способствует увеличению продаж и клиентской базы.

- Внедрение правительством различных программ для компаний, с целью увеличения оборота безналичных денежных средств, что будет способствовать сокращению теневой стороны экономики.

Для эффективного управления наличными, безналичными денежными потоками в данный момент главным аспектом является планирование бюджета компании, т.е. отслеживание движения безналичных денег на расчетном счете и количество наличных денег в кассе.

Следовательно, роль наличными и безналичными денежными средствами является важным процессом в управлении любой компанией. Так, как сейчас все компании имеют свои электронные счета, они осуществляют большое количество операций, не используя реальные деньги. Это упрощает оплату с контрагентами, поставщиками и подрядчиками, клиентами. Доступность денежных средств определяет способность компании реагировать на изменения рыночной среды, совершать инвестиции, погашать

долги и выплачивать зарплату. Наличие денежных средств обеспечивает компании финансовую устойчивость и позволяет ей эффективно управлять финансовыми рисками.

Осуществление безналичных расчетов, за исключением цифровых рублей, включает в себя перевод денежных средств через банки и другие кредитные

компании, как с открытием, так и без открытия банковских счетов, в соответствии с законодательством, банковскими правилами и договором. Для того, чтобы не запутаться в большом количестве операций, необходимо оформлять счета, договоры, контролировать зачисления средств на счета и закрывать операции, связанные с перечислением средств.

Библиографический список

1. Портной М.А. Деньги в национальном и мировом хозяйстве: научное издание. М.: Магистр, 2017. 496 с.
2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
3. Рахронов А.Б., Бахронов Ж.А. Управление денежными средствами предприятия // Экономика и социум. 2022. № 2-2. С. 829-832.
4. Терентьева Е.А. Основные этапы формирования платежных систем // Проблемы современной экономики. 2014. № 3. С. 200-204.
5. Степанова Е.Д. Бухгалтерский учет и внутренний контроль расчетов безналичными денежными средствами коммерческой компании // Мировая наука. 2018. № 11. С. 285-296.