

Акбашева Диана Мухадиновна
Северо-Кавказская государственная академия
Казиева Р. Э.
Северо-Кавказская государственная академия
Гочияева А.
Северо-Кавказская государственная академия

Учетно-аналитическое обеспечение в процессе управления потоками денежных средств

Аннотация. В данной статье проведено исследование роли системы учетно-аналитического обеспечения в процессе управления потоками денежных средств организации. Система управления денежными потоками включает финансовые методы и инструменты, нормативно-правовое, учетно-аналитическое обеспечение. Процесс управления потоками денежных средств организации может быть успешно реализован лишь на основе эффективной системы его учетно-аналитического обеспечения.

Эффективное управление требует четкого учета и анализа данных, что делает учетно-аналитическое обеспечение неотъемлемой частью данного процесса. Оно включает в себя системы и инструменты, которые помогают собирать, обрабатывать и интерпретировать финансовую информацию.

Учетно-аналитическое обеспечение управления движением денежных средств организации заключается в формировании комплексной системы каналов получения, обработки, анализа данных о притоках и оттоках денежных активов организации. От информационного обеспечения в значительной степени зависит эффективность финансовой политики организации и ее финансовая стабильность.

Ключевые слова: денежные потоки, денежные средства, учетно-аналитическое обеспечение, бухгалтерский учет, бухгалтерская отчетность, анализ денежных потоков.

Akbasheva Diana Mukhadinovna
North Caucasus State Academy
Kazieva R. E.
North Caucasian State Academy
Gochiyaeva A.
North Caucasus State Academy

Accounting and analytical support in the process of cash flow management

Abstract. This article examines the role of the accounting and analytical support system in the process of managing the organization's cash flows. The cash flow management system includes financial methods and tools, regulatory, accounting and analytical support. The process of managing an organization's cash flows can be successfully implemented only on the basis of an effective accounting and analytical support system.

Effective management requires accurate accounting and data analysis, which makes accounting and analytical support an integral part of this process. It includes systems and tools that help collect, process, and interpret financial information.

Accounting and analytical support for the organization's cash flow management consists in forming an integrated system of channels for obtaining, processing, and analyzing data on inflows and outflows of the organization's monetary assets. The effectiveness of an organization's financial

policy and its financial stability largely depend on information support.

Key words: cash flows, cash, accounting and analytical support, accounting, financial statements, cash flow analysis.

Любой хозяйствующий субъект, будь то коммерческая или некоммерческая организация, осуществляет свою деятельность, основанную на притоке и оттоке денежных средств. Денежные потоки «питают» всю систему хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Эффективно разработанная и внедренная система управления денежными потоками является основой финансовой устойчивости и ликвидности любой бизнес-организации. В компаниях не всегда должным образом организуется процесс управления денежными потоками, отсутствует единая учетно-аналитическая база для всех структурных подразделений, не синхронизированы вводы и вывод финансовых ресурсов, что зачастую приводит к неэффективному использованию имеющихся средств.

Поэтому вопросы, связанные с системами бухгалтерского учета и аналитическим обеспечением процессов управления денежными потоками организаций, являются актуальными, поскольку нестабильность рыночной среды снизила финансовую устойчивость некоторых организаций в России. Оценка и решение принципиальных проблем по формированию учетно-аналитического обеспечения процессов управления денежными потоками является важной задачей современных российских компаний.

Основными направлениями данного исследования являются: исследование особенностей, целей и задач управления денежными потоками на базе учетно-аналитического обеспечения, изучение значения бухгалтерского учета и анализа в системе учетно-аналитического обеспечения процесса управления потоками денежных средств.

Целью данного исследования является рассмотрение систем учетно-аналитического обеспечения, которые служат основой эффективного управления организационными денежными потоками. Процесс управления денежными потоками основан на системе и совокупности принципов и методов, позволяющих выявлять, определять и реализовывать управленческие решения о движении денежных средств и организовывать оптимальный цикл оборота денежных средств [1].

Уровень определения и применения методов и инструментов в процессе управления потоками денежных средств находится на высоком уровне, но при этом руководство современных организаций часто сталкиваются с проблемами именно в этой области [1]. Данное утверждение полностью верно, так как многие российские компании при управлении денежными потоками опираются на слабую базу учетно-аналитического обеспечения, которая не удовлетворяет запросам современной рыночной среды.

Менеджменту для принятия и реализации финансовых управленческих решений нужно своевременное и надежное информационное учетно-аналитическое обеспечение [2]. Таким образом, системы учетно-аналитического обеспечения процесса управления денежными потоками помогают в решении основных задач и основных функций организации за счет оптимизации движения денежных средств.

Управление потоками денежных ресурсов организации должно происходить с точки зрения, как повышения эффективности используемых денежных средств, так и получения дополнительной прибыли, повышения рентабельности. Для достижения данных целей нужна своевременная и правильная информация [3].

Система учетно-аналитического обеспечения управления движением денежных средств построена на базе подсистем организационного учета, управленческого учета, анализа и контроля.

Основной задачей разработки и эксплуатации систем учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками компании является сбор необходимой информации для анализа и своевременное принятие оптимальных оперативных и стратегических финансовых решений.

Процесс разработки системы учетно-аналитического обеспечения управления

потоками денежных ресурсов многоэтапный и многосложный, но в конечном счете способствуют оптимальному формированию и распределению финансовых средств организации по видам его финансово-хозяйственной деятельности [4].

Поэтому функция системы управления денежными потоками заключается в формировании притока и оттока денежных средств субъекта хозяйствования, их рационализации и синхронизации во времени и количестве, оптимизации распределения количества временно простаивающих финансовых ресурсов.

Системы учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками можно определить как комплекс подсистем, включающих в себя методы, методы и приемы целенаправленного и непрерывного формирования информации о движении денежных средств организации. Механизм управления денежными потоками включает следующие основные этапы:

1 этап – Формирование системы учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками. Управление денежными потоками является финансовым механизмом и процессом, в результате реализации которого достигается высокий конечный результат деятельности организации, то есть имеется возможность получить больше доходов и чистой прибыли.

Поэтому необходимо предоставлять точную и своевременную информацию для процесса управления денежными потоками. Основной задачей организации является формирование информационной подсистемы бухгалтерского и управленческого учета, анализа и контроля.

Процесс учёта и формирования необходимой отчётности определяет денежные потоки различных видов, обеспечивает финансовых менеджеров своевременной, в полном объеме и необходимой информацией с целью планирования, анализа и контроля потоков финансовых средств. Базовой задачей анализа денежных потоков является определение объема достаточности финансовых средств, оптимальности их использования, а также рациональности и сбалансированности положительного и отрицательного финансового потока организации [5].

2 этап – Процесс сбора и анализа учетно-аналитической информации по движению денежных потоков дает возможность принимать правильные оперативные и стратегические управленческие решения.

3 этап – Принятие и реализация управленческих финансовых решений по движению денежных потоков на основе полученной информации дает возможность обеспечить финансовую стабильность и платежеспособности компании. Этот этап является основной целью управления движением денежных ресурсов.

4 этап – Планирование движения денежных потоков организации в разрезе различных их видов. Процесс планирования носит прогнозный характер в условиях нестабильной рыночной среды хозяйствования и реализуется в форме многовариантных плановых расчётов.

5 этап – Обеспечение эффективного контроля движения денежных потоков организации. Объектом контроля являются реализация плановых показателей по формированию объёма денежных ресурсов и их распределению по направлениям деятельности организации; равномерность притока и оттока финансовых средств во времени, контроль платежеспособности.

Рациональное управление денежными потоками основывается на применении системных организационных и контрольных мероприятий и решений финансового менеджмента в соответствии со сложившимися тенденциями развития экономики страны, а также особенностями бизнеса конкретного хозяйствующего субъекта [1].

Следовательно, для успешного менеджмента нужно, чтобы процесс управления денежными потоками включал все вышеприведенные основные этапы. С целью оптимизации системы управления денежными потоками на базе учетно-аналитического обеспечения организации нужно:

1. Провести реструктуризацию процесса управления всей организации с целью отражения прозрачности бизнес-процессов.

2. Определить организационную структуру управления так, чтобы можно четко выделить центры финансовой ответственности.

3. Организовать деятельность финансовой службы (отдела, департамента) так, чтобы имелась возможность получать достаточную и своевременную информацию по следующим направлениям:

- по процессам, а именно по процессам планирования, анализа, корректировки и контроля;

- по денежным потокам;— по объектам управления финансовой деятельностью предприятия.

4. Внедрить систему управленческого учета, которая позволит получать данные в необходимых разрезах.

5. Внедрить современные инновационные информационные технологии оценки и анализа денежных потоков предприятия.

Следовательно, можно сделать вывод, что формирование рациональной и оптимальной системы учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками является одним из важнейших направлений финансового работы в современных организациях. Оперативность, своевременность и достаточность информации от системы учетно-аналитического обеспечения даст возможность обеспечить устойчивое и бесперебойное функционирование компании.

Система бухгалтерского учета движения потоков денежных средств должно эффективно организовывать учет прихода и расхода денежных средств, их оптимальную синхронизацию, контроль сохранности и пр. От системы бухгалтерского учета движения потоков денежных средств зависит оптимальное использование денежных ресурсов, укрепление платежной дисциплины, платежеспособность и своевременность необходимых финансовых выплат по обязательствам.

Денежные средства, как самый ликвидный актив, требуют качественного учета, а также очень детального контроля при осуществлении операций с использованием денежных средств. Руководство любой организации должно следить за соблюдением законодательство Российской Федерации в области бухгалтерского учета денежных средств.

Система бухгалтерского учета движения денежных потоков формирует формы отчетности, такие как: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств. Бухгалтерский баланс дает единовременный моментальный снимок денежных активов компании. И отчет о финансовых результатах отражает уровень полученной чистой прибыли. Отчет о движении денежных средств является основным источником аналитических данных, отражающих подробные данные о движении денежных средств организации за отчетный период. В нем отражены объем полученных денежных средств и их источники (по видам деятельности), а также объем выплаченных организацией денежных средств за отчетный период (по видам деятельности).

Главной целью управленческого учета движения денежных средств, является обеспечение руководителей организации всеми необходимыми дополнительными сведениями для оперативного и наиболее оптимального решения финансовых вопросов.

Можно сделать вывод, что важнейшей частью учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками организации является система бухгалтерского и управленческого учета. Так как современный российский бухгалтерский учет не всегда дает возможность в полной мере удовлетворить запросы организации в учетно-аналитическом обеспечении управления денежными потоками организации необходимо формировать также систему управленческого учета денежных потоков.

Система управленческого учета денежных потоков даст более широкую базу для аналитического анализа данных и позволит принимать руководству организации более

оптимальные финансовые решения.

Анализ эффективности управления денежными потоками организации – это в сущности определение моментов и величин притоков и оттоков денежных средств. Базовой целью анализа денежных потоков, является выявление проблем с целью оптимизации потоков финансовых средств организации. Его исходным фактором является расчет финансовых потоков от текущей (операционной) деятельности предприятия.

Основной целью анализа эффективности управления денежными потоками организации в предшествующем периоде, является определение уровня достаточности финансовых средств, оптимальности их использования, а также рационализации и сбалансированности положительного и отрицательного финансовых потоков.

Информация, полученная в результате анализа движения денежных средств организации, имеет большую аналитическую ценность. Анализ денежных потоков дает необходимую информацию для определения состава финансовых потоков, а также позволяет оценить эффективность финансовой деятельности в прошлых периодах. С помощью анализа можно выявить несбалансированное использование финансовых ресурсов и определить меры по устранению проблем [5].

Таким образом, в ходе исследования выявлено, что эффективная система учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками организации позволяет оптимально формировать и использовать денежные потоки, а также способствует более ритмичному осуществлению операционной деятельности организации. Решение стратегических задач возможно без значительного привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Список источников

1. Долгова М. А. Проблемы в управлении денежными потоками // Символ науки. 2021. № 12. С. 48-51.
2. Семёнова Н. Н. Аналитическое обеспечение стратегического финансового менеджмента // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. 2020. № 26. С. 234-239.
3. Кочевцева К. И. К вопросу об управлении денежными потоками на коммерческом предприятии // Вестник научных конференций. 2022. № 5-5 (9). С. 245- 252.
4. Кеменов А. В. Управление денежными потоками организации. М.: Юнити-Дана, 2023.
5. Орозалиев Т. С. Об управлении денежными потоками на предприятии//Вестник КГУСТА. 2022. № 1(55). С. 206-210.
6. Певчева Т.Д. , Назаренко О.В. Современные подходы к управлению денежными потоками организации// Актуальные вопросы современной экономики.- 2020.- № 5- С.39-51

Сведения об авторах

Акбашева Диана Мухадиновна, к.э.н., доцент, кафедра «Бухгалтерский учет», Северо-Кавказская государственная академия, г. Черкесск, Россия

Казиева Р. Э., магистрант, Северо-Кавказская государственная академия, г. Черкесск, Россия

Гочияева А., магистрант, Северо-Кавказская государственная академия, г. Черкесск, Россия

Information about the authors

Akbasheva Diana Mukhadinovna, Candidate of Economics, Associate Professor, Department of Accounting, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia

Kazieva R. E., Master's student, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia, Master's student, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia

Gochiyaeva A., Master's student, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia, Master's student, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia