

УДК 336.64

Воликов О.А.

доктор экономических наук, доцент кафедры
гуманитарных и социально-экономических дисциплин
Владивостокский государственный университет экономики
и сервиса, филиал в Находке
(г. Находка, Россия)

Шкатырева Е.В.

студент
Владивостокский государственный университет экономики
и сервиса, филиал в Находке
(г. Находка, Россия)

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

***Аннотация:** в современном мире денежные средства выступают важным финансовым активом населения, предприятий, государства. В период COVID-19 проблема в экономике страны привела к тому, что все население стало активнее беречь денежные средства, а предприятия стали нести убытки. Изучение особенностей управления денежными средствами на предприятия позволит понять каким образом, наиболее грамотно сохранять денежные средства.*

***Ключевые слова:** денежные средства, денежное обращение, рыночная экономика, денежные средства предприятия*

В условиях современной рыночной экономики в РФ деньги играют значительную роль. Поэтому уже недостаточно только теоретических знаний о денежных средствах – их роль, сущность и функции, само собой, важны [1].

Исторически в первые денежные средства возникли в Китае, а затем в России. Денежные системы сформировались в XVI-XVII вв. в условиях становления централизованных государств и их национальных товарных и финансовых рынков.

Классификацию денежных систем отдельных государств принято производить по разным ключевым признакам: по виду денег как формы платежного средства, по роли государства в регулировании денежного оборота и т.д. [2].

В настоящее время бухгалтерский учет денежных средств предприятия, их наличной и безналичной формы, контролируется Центральным Банком России. Анализируя организацию бухгалтерского учета денежных средств, можно сказать, что в современных условиях одной из главных проблем большинства организаций является недостаток денежных средств, необходимых для реализации и развития предприятия, развития их производственной деятельности [3].

Кроме экономического понимания сущности денежных средств, данное понятие можно рассматривать как объект бухгалтерского учета.

На данный момент, учет денежных средств контролируется Центральным Банком Российской Федерации, который разрабатывает и утверждает инструкции, в соответствии с которыми осуществляется обращение и хранение денежных средств, а также определяется их лимит в кассе и порядок действий при возникновении превышения лимита [4].

Денежные средства очень важны для любой организации, они представляют собой часть финансовых ресурсов, являющихся высоколиквидными активами, которые могут обеспечивать выполнение различных обязательств [5]. Денежные средства предприятия являются комплексом средств, которые могут находиться в кассе в форме наличных денег, а также на различных счетах в банках. Они могут выступать также в форме чековых книжек, аккредитивов, переводов в пути и т. д. [6].

У многих организаций возникает дефицит денежных средств для осуществления деятельности вследствие их нерационального использования. Поэтому становится очевидной необходимость учета и аудита денежных средств, который является одним из основных этапов управления в организации [7].

К основным задачам учета денежных средств и документов можно отнести контроль за точностью и законностью документального оформления операций, связанных с денежными средствами; полное и своевременное отражение операций в бухгалтерском учете, а также проведение инвентаризации денежных средств и контроль не только за их сохранностью, но и движением.

Для того, чтобы осуществлять расчеты наличными деньгами предприятие должно иметь кассу и вести, согласно с установленной формой, кассовую книгу. Кассовая книга у предприятия может быть только одна. Она должна нумероваться, прошнуровываться и опечатываться печатью. Фактически денежные средства являются самым ликвидным финансовым активом организации, а это означает, что их остатками нужно грамотно управлять.

Для повышения эффективности повседневного управления остатками денежных средств финансовые менеджеры могут использовать следующие инструменты (рисунок 1).

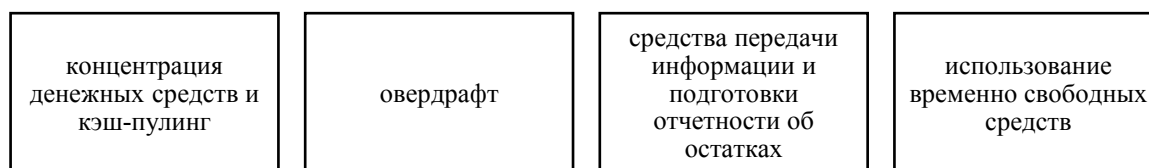


Рис. 1 Инструменты управления остатками денежных средств

Многим компаниям было бы гораздо проще иметь один счёт. Тогда специалисту по управлению денежными средствами не пришлось бы суммировать позиции по многочисленным счетам, чтобы определить денежную позицию компании. Большинство компаний, оперирующих даже в одной стране, открывают по организационным, налоговым или юридическим соображениям

множество счетов. Это делает оценку общей денежной позиции компании весьма трудоемкой. Чтобы получить одну позицию по каждой валюте, специалист по управлению денежными средствами может перевести все средства на один расчётный счёт с наиболее выгодными условиями по размещению средств на депозиты.

Оптимальным решением для крупных корпораций, имеющих множество дочерних и зависимых обществ, является вынесение платежной функции в отдельную организацию или структуру, которая производит оплату всех расходов вне группы со своего расчетного счёта, а внутригрупповые платежи производятся в рамках взаимозачета. Данная схема позволит снизить расходы на расчётно-кассовое обслуживание и сконцентрировать все средства на счетах одной компании. Из-за сложности реализации такого подхода по причине технической неготовности некоторых компаний или юридическо-фискальных сторон вопроса, можно использовать гибридную форму пулинга: корпоративный центр консолидирует средства на своих счетах, а оставшиеся средства группы, которые по той или иной причине были оставлены, объединяет в виртуальный пул, на остаток которого на конец дня начисляется процент.

Средства передачи информации и подготовки отчетности об остатках

Электронная банковская система снабжает владельца банковского счета почти всей необходимой ему информацией: сведениями о начальных и конечных остатках на счетах, а также подробными данными о соответствующих операциях. Последние данные обычно предоставляются в конце или даже в течение дня. В качестве электронных банковских систем используют предоставленное банком программное обеспечение. Чем выше интеграция систем банка и клиента, тем оперативнее и точнее у финансового менеджера информация.

Кроме информации, которая направляется банком, специалист по управлению остатками должен иметь полную картину о денежных потоках группы компаний. Эту информацию можно получить исходя из анализа всех

заключённых соглашений и первичных документов организации. Если в организации реализована система оплаты задолженности в крайний срок по договору, то у финансового менеджера вся информация будет в одном настроенном отчёте, однако, во многих крупных корпорациях, ввиду сложности бизнес-процессов, дороговизны внедрения или иных факторов, данная система отсутствует, в связи с чем задача построения графика платежей и прогноза ликвидности решается не автоматизированной системой, а самим специалистом. Использование временно свободных средств.

Иногда наступают моменты, когда у компании образуются временно свободные денежные средств. В такой ситуации возникает вопрос: «Как наиболее эффективно распорядиться деньгами?» Ответом на данный вопрос будет совершение операции, которая принесет наибольший эффект, т.е. принесет наибольший доход или позволит компании сэкономить наибольшую сумму. Компании реального сектора редко используют высокорисковые инструменты инвестирования, такие как покупка акций, облигаций, фондов, фьючерсов. Они менее склонны к риску и предпочитают размещение депозитов в банках.

Совершенно иным способом эффективного использования денег может служить досрочное погашение кредита за счёт собственных средств. Зачастую процентные ставки по кредитам значительно выше, чем по депозитам или иным инструментам финансовых вложений. В таком случае эффект от досрочного погашения будет значительно выше, чем от размещения средств. Необходимо обратить внимание, что операции досрочного погашения возможно производить только с возобновляемыми подтвержденными кредитными линиями, так как только в этом случае гарантирована обратная выборка средств, которые могут понадобиться в скором времени.

Наиболее доходным способом использования средств для крупных корпораций является коммерческое кредитование. Это вызвано тем, что для корпораций, в силу их высокого кредитного рейтинга, стоимость заемных средств значительно ниже, чем для мелких фирм. Таким образом, товарное

кредитование является отличной возможностью кредитору инвестировать средства, выдав займ своему контрагенту по ставке выше рынка и своих кредитных обязательств, а заемщик получает возможность привлечь дополнительный капитал по ставке ниже, чем ему предлагают финансовые институты. В таких операциях крайне важно тщательно отнестись к выбору контрагента, так как риск невозврата по данным займам крайне велик по сравнению с другими инструментами.

Таким образом, общее исследование показывает, что в деятельности предприятий денежные средства выступают одним из основных финансовых активов. Грамотная позиция в области управления денежными средствами может позволить компании выстоять в любой кризис. В настоящий момент рынок банковских услуг предлагает множество решений в области кэш-менеджмента. В зависимости от потребности компаний в повседневную работу могут быть внедрены различные инструменты, такие как овердрафт и кэш-пулинг. Данные инструменты позволяют образовать временно свободные денежные средства, от использования которых можно получить либо инвестиционный доход, либо экономию на предстоящих расходах.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- Дзахов Т.А. Структура денежной массы в РФ / Т.А. Дзахов // Тенденции развития науки и образования. – 2021. - №69-3. – С. 106-110.
- Долгоруков А.И. Денежные системы и современные денежные средства / А.И. Долгоруков // Инфраструктурные отрасли экономики: проблемы и перспективы развития. – 2015. - №8. – С.20-23.
- Воликов О.А. Организация бухгалтерского учета денежных средств в бюджетных организациях / Воликов О.А., Помыткина Н. Ю. / Карельский научный журнал. – 2020. - №1(30). – С. 71- 74.
- Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. от 09.03.2021). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Банка России от 11.03.2014 №3210-У (в ред. от 05.10.2020). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/

Нефедова С.В. Денежные средства как объект бухгалтерского учета / С.В. Нефедова, С.А. Васина // Молодой ученый. – 2020. - №21(311). – С. 156-158.

О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П (в ред. от 11.10.2018). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/

Volivok O.A.

Doctor of Economics, Associate Professor of the Department of Humanities and Socio-Economic Disciplines

Vladivostok State University of Economics and Service, branch in Nakhodka
(Nakhodka, Russia)

Shkatyрева E.V.

student

Vladivostok State University of Economics and Service, branch in Nakhodka
(Nakhodka, Russia)

FEATURES OF CASH MANAGEMENT IN THE ENTERPRISE

Abstract: *in the modern world, money is an important financial asset of the population, enterprises, and the state. During the period of COVID-19, the problem in the country's economy led to the fact that the entire population began to actively save money, and enterprises began to incur losses. The study of the features of cash management at the enterprise will allow you to understand how, the most competent way to save cash.*

Key words: *cash, money circulation, market economy, enterprise cash.*