

## КОНТРОЛЬ И ПЛАНИРОВАНИЕ НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

И.В. Свешникова, к.э.н., доцент ФГБОУ ВПО  
тел. 89278250567 ivs1256@yandex.ru  
М.С. Лифанова, студентка 5 курса экономического факультета  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»

**Ключевые слова:** контроль, денежные средства, бюджетирование, планирование, денежный поток, финансирование.

В данной статье раскрывается состояние контроля за движением денежных средств в ООО «Агро - Инвест». В работе предлагается использовать один из видов планирования - бюджетирование, который будет являться наиболее эффективным для данного предприятия.

Планирование денежных потоков, формирование управленческих решений как функции финансового контроля, анализ отклонений фактических результатов от плановых сегодня приобретают наивысшую актуальность. Однако в условиях, когда заемные средства несколько поднялись в цене, а ситуация с платежами обострилась, такие методы как бюджетирование движения денежных средств становятся объемными и довольно трудоемкими. Целесообразно применять более простые, но обеспечивающие достаточную точность и надежность, методы планирования и соответствующие информационные системы.

Функциональность и качество финансового контроля, как и общего контроля, определяется качеством используемых методов и приемов, состоянием механизмов планирования и контроля, а также качеством информационных систем, обеспечивающих автоматизацию процесса планирования и построения аналитических отчетов. Если в компании не уделяется должного внимания денежным потокам, то ей весьма сложно предусматривать кассовые разрывы. Это приводит к тому, что в конце месяца организация может испытывать дефицит денежной массы для оплаты счетов поставщиков. Поэтому сотрудники различных служб вынуждены оплачивать текущие счета в следующем месяце из ожидаемых поступлений с учетом причитающихся штрафов и пеней. Однако из-за отсутствия системы управления денежными потоками уверенности в том, что такая ситуация не повторится, нет.

Итак, неплатежеспособность возникает в тот момент, когда денежный поток становится отрицательным. Важно, что такая ситуация может возникнуть даже в том случае, когда формально предприятие остается прибыльным. Именно с этим связаны проблемы доходных, но неликвидных компаний,

стоящих на грани банкротства. Чаще всего проблемы такого рода являются результатом *неправильно организованных платежей или нарушения их условий.*

Данная проблема сложилась и в ООО «Агро - Инвест» Новоспасского района Ульяновской области. Данное предприятие специализируется на выращивании продукции растениеводства. Анализ платежеспособности позволяет оценить финансовое состояние организации с позиции краткосрочной перспективы.

В соответствии с Методическим положением для признания организации платежеспособной, а структуры ее баланса удовлетворительной, необходимо, чтобы значение коэффициента текущей ликвидности составляло не меньше 2, а коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами - не менее 0,1. Если хотя бы одно из рекомендуемых значений не соответствует нормативу, это считается достаточной причиной, чтобы структуру баланса считать неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным.

Многие экономисты ставят под сомнение двойной уровень покрытия краткосрочных обязательств, считая его завышенным. Во всяком случае, нормативный коэффициент текущей ликвидности должен быть дифференцированным для разных отраслей хозяйства.

При неудовлетворительной структуре баланса для проверки реальной возможности восстановления платежеспособности предприятия рассчитываются коэффициенты восстановления (утраты) платежеспособности:

$$K_B = [K_{Т.Л.К.2.} + 6/T(K_{Т.Л.К.Г.} - K_{Т.Л.Н.Г.})] / K_{Т.Л.Н.},$$

где Т - период в месяцах, за который проводился анализ;  
 $K_{Т.Л.К.2.}$  и  $K_{Т.Л.Н.Г.}$  - коэффициенты текущей ликвидности на конец и начало года.

**Таблица 1 - Платежеспособность предприятия ООО «Агро - Инвест» (на конец года)**

Показатели	Базисный 2011 год	2012 год	Отчетный 2013 год	Отклонения, (+,-)
Коэффициент абсолютной ликвидности (нормативное значение $\geq 0,2-0,7$ )	0,003	0,072	0,097	0,094
Коэффициент критической оценки или промежуточной ликвидности (норматив $\geq 0,7$ )	0,123	0,195	0,202	0,079
Коэффициент текущей ликвидности (норматив $\geq 2$ )	1,062	0,844	0,822	-0,24
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норматив $\geq 0,1$ )	- 0,338	-0,336	-0,270	-0,068
Коэффициент восстановления платежеспособности (норматив $\geq 1$ )	0,484	0,367	0,405	0,079

$K_{т.л.н.}$  - коэффициент текущей ликвидности нормативный ( $K_{т.л.н.} = 2$ ).

2011 г.  $K_{т.л.н.} = [1,062 + 6/12(1,062-1,25)]/2 = 0,484$

2012 г.  $K_{т.л.н.} = [0,844 + 6/12(0,844 - 1,062)]/2 = 0,367$

2013 г.  $K_{т.л.н.} = [0,822 + 6/12(0,822 - 0,844)]/2 = 0,405$

**Показатель Кал в 2013 году составил 0,097 и увеличился на 0,094 по сравнению с 2011 годом, но это не значит, что часть задолженности предприятие может погасить в ближайшее время, так как эти коэффициенты ниже уровня нормативов.**

**$K_{ко}$  не соответствуют нормативу это говорит о том, что предприятие в ближайшей перспективе не сможет погасить часть текущей задолженности за счет абсолютно-ликвидных и быстро реализуемых активов.**

**$K_{тл}$  так же не соответствует нормативам это значит, что у предприятия так же нет возможности погасить краткосрочные задолженности.**

**$K_{особ}$  не удовлетворяет нормативам и это говорит о том, что у предприятия недостаточно в наличии собственных оборотных средств либо их нет.**

На основании выше представленных расчетов можно сделать вывод: предприятие является неплатежеспособным. По данным расчета коэффициента восстановления, структура баланса признается не соответствующей нормам и в ближайшие 6 месяцев у предприятия нет возможности восстановить платежеспособность.

Специфика отрасли может подразумевать некоторую отсрочку поступления денежных средств от клиентов. Но наличие существенной дебиторской задолженности и плохая работа с ней может приводить к недостатку денежных средств необходимых для оплаты текущей деятельности предприятия. Решать эту проблему можно только комплексно на этапах бюджетирования и оперативного управления платежами. Таким образом, решением данной проблемы может послужить скользящее планирование.

Традиционно процесс бюджетирования начинается с определения руководством компании направлений ее развития, ключевых показателей, темпов роста и занимает много времени. Как правило, бюджеты движения денежных средств составляются

на год или квартал. Составление бюджета движения денежных средств с нуля — довольно трудоемкий и обширный процесс, так как требуется обработать большое количество информации о планируемых доходах и расходах. Работа над составлением бюджета предстоящего года может начинаться уже летом.

Как правило, для облегчения этого процесса, чаще берут показатели динамики прошлых лет. Однако в первой половине года компания располагает фактическими данными о выполнении текущего бюджета лишь за несколько месяцев. Понятно, что сформированный на основе таких данных бюджет имеет неточности и свои нюансы, поэтому не может служить ориентиром для компании в течение всего следующего года. Выходом из данной ситуации является непрерывный пересмотр плана и контроль его выполнения.

Скользящее планирование — технология, предполагающая после прохождения определенного периода времени изменение планов на будущее, отдавая границу на величину пройденного этапа. Например, еженедельно составляется план на ближайшие 12 недель. При этом детальность планов уменьшается пропорционально «удаленности» соответствующего периода от точки планирования. Так, план по дням для первой недели, понедельное разбиение для ближайшего месяца и укрупненный план по месяцам для последующих периодов. Методологически скользящее планирование решает все оперативные задачи и частично среднесрочные, которые стали актуальными в настоящее время.

Технология скользящего планирования по сравнению с традиционным бюджетированием имеет ряд преимуществ. Если традиционное бюджетирование иногда сравнивают с планированием «в стену», то есть, компания не видит своего будущего за пределами границ бюджета, то в скользящем планировании горизонт, необходимый для ежедневной работы, увеличивается и детализируется.

Скользящее планирование позволяет учитывать фактическое движение денежных средств и обещания контрагентов по платежам. Становится

возможным оперативно вносить коррективы в графики платежей.

Технологические процессы осуществляются в массовом производстве непрерывно, а планирование происходит дискретно. Поэтому скользящее планирование приближает процесс планирования к

темпу остальных процессов компании. При этом повышается качество и достоверность информации, на основании которой формируется скользящий план. Увеличивается и оперативность реагирования, так как все ответственные сотрудники регулярно вносят коррективы в свою часть плана.

**Библиографический список:**

1. Навасардян П.А. Особенности формирования бухгалтерской отчетности на предприятиях АПК / П.А. Навасардян, И.Ф. Петрова // Основные проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, отчетности и аудита : материалы Международной научно-практической конференции. - Ульяновск, 2006. - С. 57-62.
2. Петрова И.Ф. Проблемы и перспективы применения МСФО в России / И.Ф. Петрова, И.В. Свешникова // Основные проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, отчетности и аудита : материалы Международной научно-практической конференции. - Ульяновск, 2006. - С. 62-66.
3. Петрова И.Ф. Преимущества МСФО и необходимость их использования в российской практике учета / И.Ф. Петрова, Л.Т. Татарова // Инновационные технологии научных исследований социально-экономических процессов: материалы IX Международной научно-практической конференции. - Пенза: Филиал Всероссийского заочного финансово-экономического института; АННОО «Приволжский Дом знаний», 2011. - С. 48-52.

**CONTROL AND PLANNING AND THE AVAILABILITY  
OF CASH FLOW FOR THE COMPANY**

**Sveshnikova I.V., Lifanova M.S.**

**Key words:** *control, money, budgeting, planning, cash flow and financing.*

*This article discusses the control of the flow of funds in the "Agro - Invest". The paper proposes to consider one of the types of planning budgeting, which will be most effective for a given enterprise.*

УДК 338.31

**ПРОБЛЕМЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ НА ПРЕДПРИЯТИИ СХПК  
«ВОЛГА»**

**Татарова Л.Т.,** ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»,  
8(8422) 55-95-52, e-mail: l.t.tatarova@mail.ru  
**Албуткина М. В.,** студентка 5 курса  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»

**Ключевые слова:** *выручка, доходы, расходы, финансовый результат, прибыль до налогообложения, чистая прибыль.*

*Работа посвящена проблемам увеличения прибыли на предприятии. Проанализированы основные элементы формирования финансового результата и определены мероприятия по увеличению прибыли на предприятии.*