

2. Чебакова Г. В., Зачесова И. А. Оценка качества молока и молочных продуктов. Учебно-методическое пособие / ИНФРА-М, научно-издательский центр. 2016

3. Коник Н. В., Павлова Е. А., Киселева И. С. Товароведение, экспертиза и сертификация молока и молочных продуктов. Учебное пособие / Издательский дом Альфа-М. 2010

4. Торговый маркетинг / Записки маркетолога. URL: http://www.marketch.ru/project/trade_market.php (дата обращения: 25.10.2019)

5. Пургина Е. А., Горелик О.В. Общая характеристика молочных коктейлей, обогащенных стерилизованных / Международный

аграрный научный журнал «Молодежь и наука». URL: <http://min.usasa.ru/issues/59/articles/2914> (дата обращения: 26.10.2019)

6. Главные тенденции на рынке молочной продукции России и мира / Retail.ru — портал для ритейлеров и поставщиков. URL: https://www.retail.ru/tovar_na_polku/glavnyetendentsii-na-rynke-molochnoy-produktsii-rossii-i-mira/ (дата обращения: 27.10.2019)

7. Обзор российского рынка питьевых молочных продуктов / Информационно-аналитический журнал «Российский продовольственный рынок». URL: <http://www.foodmarket.spb.ru/journal.php> (дата обращения: 29.10.2019)

ТЕХНОЛОГИЯ ПЛАНИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Гринавцева Е.В.

*ФГБОУ ВО «Липецкий Государственный Технический университет»,
К.э.н., доцент кафедры «Финансы, налогообложение и бухгалтерский учет»*

Комарова А.В.

*ФГБОУ ВО «Липецкий Государственный Технический университет»,
К.э.н., магистр кафедры «Финансы, налогообложение и бухгалтерский учет»*

ORGANIZATION PLANNING AND CASH MANAGEMENT TECHNOLOGY

Grinavtseva E. V.

*FGBOU VO "Lipetsk State Technical University",
Ph.d., associate professor of the department "Finance, taxation and accounting"*

Komarova A. V.

*FGBOU VO "Lipetsk State Technical University",
Ph.d., master of the department "Finance, taxation and accounting"*

АННОТАЦИЯ

В данной работе приводится пример составления бюджета денежных средств для повышения эффективности управления денежными потоками организации определена важность информационной функции отчета о движении денежных средств, определены аналитические возможности данной формы бухгалтерской отчетности.

ABSTRACT

This paper gives an example of budgeting cash to improve the organization's cash flow management, determines the importance of the information function of the cash flow statement, and defines the analytical capabilities of this form of financial statements.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, отчет о движении денежных средств, бюджет денежных средств, жесткий бюджет, гибкий бюджет

Keywords: financial statements, cash flow statement, cash budget, tight budget, flexible budget

Важнейшим документом по прогнозированию денежных потоков предприятия является бюджет денежных средств. Он разрабатывается на предстоящий год с разбивкой по кварталам.

На основе бюджета денежных средств предприятие прогнозирует выполнение своих обязательств перед государством, кредиторами, поставщиками, инвесторами и иными партнерами. Данный документ позволяет планировать состояние собственных средств, а также привлекать в необходимых случаях банковский или коммерческий кредит. С помощью этого документа контролируется выпуск продукции (услуг) и ее реализация.

Необходимость составления подобного документа существенно возросла в связи с изменением порядка расчетов и кредитования, наличием значительных неплатежей государству, партнерам и работникам по оплате труда. Все это требует повышенного внимания к ежедневной сбалансированности между потоками денежных поступлений и платежей.

Под бюджетом следует понимать план, представленный в денежном выражении, подготовленный и принятый на определенный период времени в будущем, в котором обычно указывается, какой доход будет получен и какие расходы будут иметь место в течение этого

периода, а также какой капитал предполагается использовать для достижения данной цели [1].

В данной финансовой модели рассмотрен бюджет денежных средств, он необходим для контроля и управления потоками денежных

средств. Данная модель рассмотрена на примере УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России». В таблице 1 представлен жесткий бюджет на 2019г.

Таблица 1

Жесткий бюджет денежных средств на 2019г.

Показатели	Жесткий бюджет
Поступления	
1. Выручка от реализации	37687
2. Прибыль от реализации	7399
3. Прочие поступления от хозяйственной деятельности	382
4. Прибыль от прочей реализации	32
5. Прибыль от всей хозяйственной деятельности	7431
6. Поступления от финансовых операций	243
7. Прибыль от финансовой деятельности	28
8. Прибыль до налогообложения	7459
9. Всего поступлений	38312
11 Чистая прибыль нетто	5669
Расходы	
1. Издержки производства и сбыта	30288
2. Убытки от реализации	-
3. Расходы от прочей хозяйственной деятельности	350
4. Убытки от прочей деятельности	-
5. Убытки от всей хозяйственной деятельности	-
6. Расходы по финансовым операциям	215
7. Убытки от финансовой деятельности	-
8. Плановые убытки	-
9. Обязательные платежи из прибыли	1790
10. Всего расходов	32643

В 2019г. УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России» планирует увеличить объем оказания услуг. Поэтому следует составить гибкий

бюджет денежных средств, чтобы определить доходы и затраты, соответствующие данному фактическому объему реализации.

Таблица 2

Гибкий бюджет денежных средств на 2019г.

Показатели	Гибкий бюджет
Поступления	
1. Выручка от реализации	38985
2. Прибыль от реализации	7399
3. Прочие поступления от хозяйственной деятельности	382
4. Прибыль от прочей реализации	32
5. Прибыль от всей хозяйственной деятельности	7431
6. Поступления от финансовых операций	243
7. Прибыль от финансовой деятельности	28
8. Прибыль до налогообложения	7459
9. Всего поступлений	39610
11 Чистая прибыль нетто	5669
Расходы	
1. Издержки производства и сбыта	31586
2. Убытки от реализации	-
3. Расходы от прочей хозяйственной деятельности	350
4. Убытки от прочей деятельности	-
5. Убытки от всей хозяйственной деятельности	-
6. Расходы по финансовым операциям	215
7. Убытки от финансовой деятельности	-
8. Плановые убытки	-
9. Обязательные платежи из прибыли	1790
10. Всего расходов	33941

На основе выше разработанных бюджетов была составлена финансовая модель бюджета денежных средств (таблица 3).

Таблица 3

**Финансовая модель бюджета денежных средств на 2019 г.
УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России»**

Показатели	Жесткий бюджет	Гибкий бюджет	Отклонение (+, -)
Поступления			
1. Выручка от реализации	37687	38985	+1298
2. Прибыль от реализации	7399	7399	-
3. Прочие поступления от хозяйственной деятельности	382	382	-
4. Прибыль от прочей реализации	32	32	-
5. Прибыль от всей хозяйственной деятельности	7431	7431	-
6. Поступления от финансовых операций	243	243	-
7. Прибыль от финансовой деятельности	28	28	-
8. Прибыль до налогообложения	7459	7459	-
9. Всего поступлений	38312	39610	+1298
11 Чистая прибыль нетто	5669	5669	-
Расходы			
1. Издержки производства и сбыта	30288	31586	+1298
2. Убытки от реализации	-	-	-
3. Расходы от прочей хозяйственной деятельности	350	350	-
4. Убытки от прочей деятельности	-	-	-
5. Убытки от всей хозяйственной деятельности	-	-	-
6. Расходы по финансовым операциям	215	215	-
7. Убытки от финансовой деятельности	-	-	-
8. Плановые убытки	-	-	-
9. Обязательные платежи из прибыли	1790	1790	-
10. Всего расходов	32643	33941	+1298

Данная финансовая модель была разработана в электронном формате Excel. Таблица состоит из 5-ти столбцов: показатели, жесткий бюджет, гибкий бюджет и отклонения показателей гибкого бюджета от показателей жесткого бюджета.

Эта модель является важным звеном системы бюджетирования и может использоваться работниками планово-экономических служб в целях планирования и контроля за выручкой, затратами и прибылью. Также данную модель могут использовать менеджеры различных уровней для принятия и обоснования управленческих решений.

Данная модель имеет следующие достоинства:

- простота в применении;
- возможность изменять жесткий бюджет при изменении уровня реализации и составлять гибкий;
- позволяет проводить систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получением прибыли;
- возможность анализировать отклонения фактических данных от запланированных и выявлять факторы, повлиявшие на возникновение отклонений [2].

Также данная модель несовершенна и имеет недостатки, а именно: различное восприятие модели ее разными пользователями; невозможность учесть все факторы, повлиявшие на возникновение отклонений фактических данных от

запланированных; вероятность манипуляции исходными данными с целью получения желаемых результатов; проблематичность внедрения модели в систему управления и текущего планирования.

Следует сделать вывод, что составление бюджета необходимо для координации деятельности различных подразделений предприятия. Также составление бюджета позволяет снизить затраты предприятия и, тем самым, увеличить прибыль [3].

При составлении данной финансовой модели бюджета можно сделать заключение, что УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России» планирует увеличить выручку от реализации и, таким образом, увеличить прибыль по основным видам деятельности.

На уровне предприятия управление денежными потоками организуется следующим способом. Это выделение общей функции координации и создание специального органа – финансовой службы (отдела). На этот отдел и возлагаются многие специальные функции управления денежными потоками [4].

Преимущество выделения финансового отдела при управлении денежными потоками состоит в том, что ряд координирующих функций выполняет определенный отдел с квалифицированным персоналом, решаются организационные и методические вопросы общего характера.

Общее руководство системой управления денежными потоками должен возглавлять руководитель предприятия, отвечающий за всю деятельность предприятия. Координирует работу по управлению денежными потоками главный бухгалтер предприятия. В его подчинении находятся бухгалтерия предприятия, финансовый отдел и касса [5].

Структура органов управления денежными потоками УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России» трехуровневая. Возглавляет органы управления денежными потоками генеральный директор предприятия, отвечающий за всю деятельность предприятия и за его экономические результаты. В его непосредственном подчинении находятся главный бухгалтер, юрист, главный инженер и коммерческий директор УФПС Липецкой области - филиал ФГУП «Почта России», которые выполняют координирующую функцию. В непосредственном подчинении главного бухгалтера находятся бухгалтерия и касса, а в подчинении коммерческого директора –

Следовательно, для совершенствования оптимизации денежных потоков на предприятии необходимо:

1) совершенствование методики расчета оптимального размера денежных потоков, установление такой их величины, которая обеспечивала бы эффективное и непрерывное функционирование предприятия.

2) для обоснования оптимальных размеров денежных потоков на счетах предприятия

УДК 2964

применение на предприятии: модель В.Баумоля, М.Миллера, Д.Орра и др.

3) использовать компьютерные программы для решения поставленных задач.

4) прогнозировать объем денежных потоков на предприятии.

5) использовать систему бюджетирования на предприятии для построения рациональной системы оптимизации денежных потоков на предприятии, которая необходима для контроля и управления потоками денежных потоков.

Список использованных источников:

1. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория практика, интерпретация [Текст] Учебник / Л.А.Бернштейн.– М.: Книга по требованию, 2017. – 622 с.

2. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / М.А.Вахрушина– 3-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 432 с.

3. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. [Текст] Учеб. пособие для вузов / Домбровская Е.Н. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 705 с.

4. Стоун Д. Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: подготовительный курс [Текст] Учебник / Д.Стоун, К.Хитчинг.– М.: Бизнес-информ, 1997. – 289 с.

5. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств [Текст] Учеб. пособие / Хорин А.Н. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2014. – 296 с.

DEVELOPMENT OF THE ORGANIZATION OF ACCOUNTS PAYABLE

Новичкова Дарья Евгеньевна
магистрант КФУ,
г. Казань, РФ

Гимадеева Эльза Айратовна
магистрант КФУ,
г. Казань, РФ

Нагуманова Регина Вильдановна
канд. экон. наук, доцент КФУ,
г. Казань, РФ

АННОТАЦИЯ

В статье исследована сущность понятия кредиторская задолженность. Раскрыта роль системы управления кредиторской задолженностью в обеспечении финансовой устойчивости предприятия и его платежеспособности, а также основные направления по совершенствованию организации учета кредиторской задолженности.

ABSTRACT

The article examines the essence of the concept of «accounts payable». The role of the accounts payable management system in ensuring the financial stability of the enterprise and its solvency, as well as the main directions for improving the organization of accounts payable are disclosed.

Ключевые слова: Финансовый менеджмент, кредиторская задолженность, учет кредиторской задолженности, управление

Keywords: Financial management, accounts payable, financial stability, management

Одной из важнейших проблем для российских предприятий в любой экономической системе и в

любых условиях экономического развития (кризисных или стабильных) является управление