

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ЗА ДВИЖЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Ольга ПУЗАНКЕВИЧ,
аспирант Белорусского государственного
экономического университета

Контроль за движением денежных средств тесно связан с финансовым планированием всех сфер деятельности предприятия. Его следует признать обязательным элементом финансового планирования как на стадии разработки плановых заданий, так и их реализации. Финансовый контроль необходимо рассматривать как процесс, который определяет, насколько точно принятые и реализованные решения соответствуют плановым заданиям.

Объектом финансового контроля являются денежные распределительные процессы, которые происходят при формировании и использовании финансовых ресурсов на всех уровнях хозяйствования.

Сфера финансового контроля охватывает почти все операции, связанные с движением денежных средств, результатами финансово-хозяйственной деятельности субъекта. Необходимость финансового контроля связана с ответственностью предприятий за выполнение финансовых обязательств, соблюдением финансовой дисциплины.

В глобальном понимании в зарубежной литературе различают 4 вида контроля, организуемого непосредственно на предприятии: предварительный, управляющий, подтверждающий и последующий. Такое деление также характеризует время осуществления контроля.

Предварительный финансовый контроль — тот, который осуществляется на первоначальной стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов, смет доходов и расходов предприятий, организаций и учреждений. Он способствует предотвращению нерационального расходования материальных и финансовых ресурсов и, соответственно, отрицательных финансовых результатов деятельности хозорганов. Еще на стадии составления финансовых планов и смет с его помощью могут быть выявлены дополнительные ресурсы. Предварительный финансовый контроль позволяет также предупредить нарушение законов и нормативов.

Управляющим контролем считается проверка плановых заданий непосредственно перед принятием решений. Однако даже после принятия решений могут внезапно измениться обстоятельства, которые в процессе проверки должны быть учтены уже непосредственно при выполнении этих заданий. Этот вид контроля и получил название подтверждающего. Для того, чтобы в целом более точно оценить как все стороны деятельности, так и отдельные ее сферы, необходимо располагать отчетными данными о выполнении заданий за прошлый период. Таким образом, *последующий* контроль осуществляется после завершения каждого отчетного периода и финансового года в целом. В процессе этого контроля

проверяется правильность и целенаправленность расходования денежных средств, финансовое состояние субъекта, конечные результаты. На практике последующий контроль производится в виде проверок, ревизий, анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Все формы контроля тесно связаны с финансовым планированием, главной целью которого является обоснование движения денежных средств. Это вызвано тем, что деятельность и жизнеспособность самостоятельных субъектов хозяйствования в рыночной экономике во многом зависит от наличия денежных средств, их непрерывного движения и эффективного использования. Деньги должны расходоваться рационально, то есть экономно, целесообразно, с учетом достижения высоких конечных результатов деятельности. В противном случае, любой хозяйственный механизм начинает лихорадить, ухудшается его финансовое состояние, появляется угроза банкротства.

Учитывая данные обстоятельства, первостепенное значение необходимо уделить контролю за движением денежных средств. При этом понятие денежных средств рассматривается в широком аспекте, включая денежные ресурсы, используемые предприятием в настоящее время и в некотором отсроченном периоде. Первые выступают в основном в виде наличных и безналичных денег в кассе, на счетах в банке, которые быстро могут быть превращены в деньги. Средства в отсроченном периоде по существу представляют собой средства в расчетах, то есть потенциальные ресурсы, ожидаемые их собственниками за оплату товаров и услуг.

Поскольку отправной точкой управления денежными средствами на предприятии должно стать планирование денежных потоков, то финансовый контроль необходимо организовать уже на стадии разработки плановых заданий. Составление планов, краткосрочных прогнозов движения денежных средств позволяет еще на начальной стадии хозяйственного решения определить возможности его своевременного финансирования, отрегулировать встречные платежи с источниками их покрытия, предусмотреть варианты наиболее рационального использования денег. Как показали исследова-

ние, более 40% предприятий республики в настоящее время не разрабатывают план движения денежных ресурсов "Cash Flow" регулярно, в полном объеме и, естественно, они не в состоянии сознательно регулировать движение денежных ресурсов. Планирование движения денежных ресурсов, как и умелое маневрирование их потоками, во многих случаях позволило бы сократить кассовые разрывы между доходами и расходами, сгладить отрицательные последствия этих явлений. Для этого целесообразно осуществлять ряд оправдывающих себя на практике действий, таких как передвижение некоторых расходов на другое время, изменение направлений поставок в пользу платежеспособных, ближе расположенных покупателей, привлечение заемных средств в виде банковских кредитов, отсрочки некоторых обязательных платежей, а также использование дополнительных доходов от выгодных вложений временно свободных ресурсов или других сознательно проводимых мероприятий. На данном этапе финансовый контроль может осуществляться в форме проверки обоснованности плановых проектов движения денежных средств.

Необходимо отметить, что конкретные формы поступлений, расходов во многом различаются в зависимости от сфер деятельности предприятия. Они могут быть объединены в три группы: поступления от хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности (см. табл. 1).

В краткосрочных прогнозах расходы и поступления целесообразно определять по трем видам деятельности в целом и детализированно по каждому источнику поступления и соответствующим платежам. Эти задания должны рассматриваться на основе планов на более длительный период (год, квартал, месяц), а также отчетных данных по их выполнению за предыдущий отрезок времени (в том числе за последний). Для уточнения расчетов используется передвижение сроков уплаты за материальные ценности, погашение кредитов банка и т.п. Одновременно следует учитывать изменения в ритмичности денежных поступлений, вызванных неплатежеспособностью плательщиков, корректировкой отгрузки товаров, применением более рациональных форм расчетов, выгодных денежных вложений и других условий хозяйствования.

В мировой практике для обоснования денежных потоков за разные периоды времени обычно используют непосредственный (прямой) или посредственный методы.

Непосредственный метод заключается в том, что на основе отчетных данных прошлого периода и планируемых изменений в реализации продукции, объеме расходов рассчитывается каждая статья поступлений методом прямого счета. Так, например, для расчета поступлений от реализации продукции необходимо располагать данными о ее остатках, выпуске, возможностях сбыта и предполагаемых сроках оплаты. В расходной части данного прогноза обосновываются предполагаемые платежи, которые связаны с производством и реализацией продукции: плата за приобретенные материальные ценности, зарплата работникам предприятия, погашение задолженности банку и т.д.

Обоснование краткосрочных прогнозов движения денежных средств непосредственным методом (особенно на крупных предприятиях) целесообразно осуществлять с помощью вычислительной техники, что позволяет вести постоянный контроль. В память компьютера закладывают краткосрочные прогнозы движения денежных средств на месяц с разбивкой на 10—15 дней. На основе постоянной информации отчетных данных о поступлениях и расходах следует рассчитывать отклонения от прогнозируемых параметров. Таким образом, можно быстро реагировать на выявленные нарушения, учитывая их при уточнении новых заданий на соответствующий отрезок времени. Одновременно эта программа должна содержать сведения о предполагаемых увеличениях или уменьшениях 3-4 факторов, оказывающих решающее влияние на объем денежных поступлений и платежей в предстоящем периоде. Так, намечаемые на новый период темпы роста объема реализации продукции, затрат на ее производство и сбыт, обязательные платежи бюджету и банку повлияют на изменение размера денежных поступлений и расходов. Они позволяют преобразовать базовые данные, исходя из намечаемых изменений темпов роста (снижения), скорректированных на средний показатель, на последующие краткосрочные прогнозы движения денежных средств.

Однако даже использование ЭВМ потребует значительных трудовых и материальных затрат. Вместе с тем, несмотря на большой объем вычислений по каждой статье расходов и поступлений, невозможно избежать ошибок. Как подтверждает практика, в связи с неустойчивостью отдельных показателей реальный прогноз множества взаимосвязанных данных остается нереальным. Поэтому более эффективным следует считать посредственный метод, который базируется на аналитических данных прошлого периода, корректируемых на предполагаемые изменения основных параметров.

Таблица 1

Виды денежных потоков

<i>ДОХОДЫ</i>	<i>РАСХОДЫ</i>
1. ОТ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
а) реализация продукции, работ, услуг.	а) расходы на производство и реализацию продукции, работ и услуг, в том числе: — постоянные затраты; — переменные затраты.
2. ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
а) реализация основных фондов, инвестиционных проектов; б) доходы от операций с ценными бумагами длительного действия; в) получение долгосрочных кредитов; г) доходы от долевого участия в инвестиционных проектах; д) другие поступления от инвестиционной деятельности.	а) затраты на развитие и модернизацию производства; б) приобретение акций и облигаций; в) погашение долгосрочных кредитов и процентов по ним; г) затраты на осуществление совместных инвестиционных проектов; д) прочие затраты.
3. ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
а) продажа акций и облигаций; б) доходы от вложений денежных средств в банки, финансовые компании; г) прочие доходы от финансовых операций.	а) расходы на осуществление финансовых операций; б) выплата дивидендов; г) прочие расходы на финансовые операции.