

ПЛАТЕЖНЫЙ КАЛЕНДАРЬ КАК ИНСТРУМЕНТ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Непрерывный процесс движения денежных средств во времени — это денежный поток, который образно можно сравнить с системой «финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность организации.

Основные методы анализа денежных потоков, которые наиболее часто используются для изучения факторов формирования положительного, отрицательного и чистого денежных потоков, представлены в таблице [1].

Основные этапы анализа денежных потоков

Метод	Задачи
Прямой	1) Выявление величины недостатка (избытка) денежных средств; 2) определение источников поступлений денежных средств и направлений выплат; 3) определение динамики и структуры притоков и оттоков денежных средств по каждому виду деятельности; 4) установление взаимосвязи между разными видами деятельности предприятия; 5) оценка потребности в дополнительном привлечении денежных средств.
Косвенный	Выявление и оценка причин отклонения чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата

Однако стоит отметить, что главным недостатком данных методов является то, что они применяются обособленно друг от друга, что не позволяет выявить совместное влияние прямых и косвенных факторов на денежные потоки предприятия. Именно поэтому в организациях достаточно большое количество проблем, которые в результате приводят к кассовым разрывам и дефициту денежных средств.

Поэтому во избежание всех этих текущих проблем с деньгами и «горячки» с их поиском предлагается разработать и внедрить классический платежный календарь [2]. В саму форму платежного календаря рекомендуем включить следующие основные статьи и графы: остатки денежных средств на начало и конец отчетного периода; статьи поступления и выбытия денежных средств; период и шаг планирования; бюджетные лимиты; аналитика по статьям движения денежных средств.

Так как платежный календарь составляется на основе реальной информационной базы о денежных потоках организации, то предлагается осуществлять прогнозные расчеты сумм поступления и расходования при помощи универсальной программы Excel, которая позволяет работать с различными форматами данных. Данный метод прогнозирования будет заключаться в использовании двух функций из надстройки «Пакет анализа»: корреляционный анализ и регрессия. Первая функция поможет нам обнаружить тесноту связи между факторами и самим

результатом, например приток и выручка, отток и совокупные расходы. Вторая выдаст параметры формулы линейной зависимости, при помощи которой мы сможем получить значение будущего денежного потока (оттока), подставив в нее прогнозное значение выручки (совокупного расхода). Разница между полученными прогнозными величинами даст искомую величину чистого денежного потока.

Таким образом, главным преимуществом платежного календаря является то, что он дает возможность финансовым службам предприятия осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменения финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности организации.

Источники

1. *Савицкая, Г. В.* Анализ хозяйственной деятельности / Г. В. Савицкая. — Минск : РИПО, 2019. — 374 с.

2. *Легенько, Е. А.* Денежные потоки и классификация денежных потоков [Электронный ресурс] / Е. А. Легенько // *Соврем. науч. исслед. и инновации.* — Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2017/11/84657>. — Дата доступа: 22.03.2022.