

ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

Данная статья посвящена определению понятия финансовых потоков в организации, его сущности, а также ключевым принципам анализа и организации финансовых потоков на предприятии.

Ключевые слова: анализ, принципы, денежный поток, финансовый поток

В современных условиях рынка стабильность финансовых потоков становится важным условием эффективного управления развитием предприятия. Управление финансовыми потоками не только решает тактические задачи, но также сопровождает стратегические вопросы организации, способствуя ее развитию. В настоящее время эффективность управления денежными средствами компании и ее денежными потоками приобретает все большее значение.

Финансовые ресурсы организации – это денежные поступления и накопления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и используемые на выполнение финансовых обязательств перед бюджетом, контрагентами, расширение производства, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей персонала.

Такое понимание сущности финансовых ресурсов позволяет объединить отдельные виды финансовых ресурсов в следующие группы:

- собственные и приравненные к ним средства (прибыль, амортизационные отчисления, дебиторская задолженность);
- финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке (продажа собственных акций, облигаций и других видов ценных бумаг, инвестиции);
- финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения (страховое возмещение по поступившим рискам, бюджетные субсидии, финансовые ресурсы, поступающие из бюджета и вышестоящих структур и др.).

Эффективное распределение финансовых средств компании, может обеспечить более рациональное и экономное использование собственных финансовых ресурсов, снизить потребность в заемном капитале. Недостаток денежных средств снижает ликвидность компании и может привести к сбою производственных процессов компании. Процесс управления финансовыми потоками базируется также на детальном и непрерывном прогнозировании денежных потоков, поэтому роль анализа денежных потоков достаточно велика, поскольку данные финансового анализа можно использовать при дальнейшем прогнозировании.

Эффективное управление финансами организации может осуществляться только при условии планирования всех финансовых процессов и отношений хозяйствующего субъекта, что включает в себя анализ финансовых потоков. При его проведении дается полная картина о финансовом состоянии компании в целом, а также выявляются основные риски, на основании чего можно построить: программу достижения желаемого финансового состояния предприятия, программу развития и использования свободных денежных средств, скоординировать основные выплаты во времени, а также сформировать алгоритм управления рисками. Таким образом, под финансовым потоком можно понимать совокупность всех поступлений (притоков) и выплат (оттоков) денежных средств в наличной и безналичной форме, распределенных во времени и генерируемых в процессе бизнес-деятельности

Финансовые потоки организации связаны:

- с платежами органам финансово-банковской системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств перед бюджетом, банками, страховыми компаниями;
- инвестированием собственных средств в расширение производства;
- инвестированием финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке;
- направлением финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и накопительного характера, на благотворительные цели и др.

Финансовые потоки возникают в результате приобретения товаров, услуг, материалов, их обработки и продажи с получением прибыли и выручки. Они также формируются при взаимодействии

организации с другими организациями, не связанными с основной деятельностью (например, продажа имущества, переоценка, расчеты с бюджетом, договоры аренды и другие контрактные обязательства). Финансовые потоки также возникают в результате инвестиционной деятельности организации, такой как капитальные вложения и приобретение основных средств.

Классификация финансовых потоков может быть основана на следующих признаках: отношение к логистической системе, формы расчетов, виды счетов, виды деятельности, отношение к активам и пассивам, направление движения.

В соответствии с вышеуказанными признаками финансовые потоки классифицируются по следующим видам:

- 1) по отношению к логистической системе:
 - внутренние, связанные с движением денежных ресурсов в логистической системе предприятия;
 - внешние, связанные с движением денежных ресурсов между логистической системой предприятия и его внешней средой;
- 2) по формам расчетов:
 - налично денежные;
 - безналичные;
- 3) по видам счетов:
 - рублевые;
 - валютные;
 - спецсчета;
- 4) по видам деятельности:
 - текущей;
 - инвестиционной;
 - финансовой;
- 5) по отношению к активам и пассивам:
 - связанные с движением долгосрочных активов;
 - связанные с движением краткосрочных активов;
 - связанные с движением собственного капитала;
 - связанные с движением долгосрочных обязательств;
 - связанные с движением краткосрочных обязательств;
- 6) по направлению движения:
 - входящие потоки;
 - выходящие потоки.

Функции финансов организаций как экономической категории проявляются через определенные задачи. Признанными функциями финансовых отношений являются обеспечение, распределение и контроль.

Обеспечивающая функция заключается в систематическом формировании необходимых денежных средств для поддержки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации, а также для достижения стратегических целей ее развития.

Распределительная функция проявляется через распределение и перераспределение общей суммы сформированных финансовых ресурсов внутри организации, а также для расчетов с внешними контрагентами.

Контрольная функция выражается в стоимостном учёте затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг, формирование доходов и денежных фондов организации, а также их использование. Реализация контрольной функции осуществляется с использованием финансовых показателей деятельности организации, их оценки и разработки необходимых мер для повышения эффективности распределительных отношений, контроля денежных потоков и формирования резервов.

Организация финансов хозяйствующих субъектов основывается на ряде принципов, отражающих сущность предпринимательской деятельности в рыночных условиях:

Хозяйственная самостоятельность подразумевает, что хозяйствующий субъект, независимо от формы собственности, самостоятельно определяет направления расходов и источники финансирования, стремясь максимизировать прибыль.

Самофинансирование означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, использование банковских и коммерческих кредитов.

Материальная ответственность предполагает наличие системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности.

Материальная заинтересованность связана с основной целью предпринимательской деятельности – получением прибыли.

Обеспечение финансовых резервов связано с необходимостью формирования финансовых запасов для поддержания предпринимательской деятельности в условиях риска, связанного с возможными колебаниями на рынке.

Принцип гибкости предполагает организацию управления финансами организации, которая обеспечивает возможность реагировать на отклонения фактических объемов продаж от плановых, а также на превышение плановых затрат в текущей и инвестиционной деятельности.

Принцип финансового контроля предусматривает организацию внутреннего финансового контроля на основе внутреннего анализа и аудита, который должен проводиться непрерывно, охватывать все аспекты финансово-хозяйственной деятельности и быть результативным.

Таким образом, финансовый поток – это совокупность всех поступлений (притоков) и выплат (оттоков) денежных средств в наличной и безналичной форме, распределенных во времени и генерируемых в процессе бизнес-деятельности. Движение финансовых потоков внутри организации затрагивает важнейшие составляющие ее деятельности.

Список использованных источников

Управление денежным потоком [Электронный ресурс] // Eulerhermes. – Режим доступа: https://www.eulerhermes.com/ru_RU/faq/upravlenie-denezhnym-potokom.html. – Дата доступа: 23.10.2023.

Управление денежными потоками [Электронный ресурс] // Школа бизнеса Альфа. – Режим доступа: https://alfaseminar.ru/upravlenie_denezhnymi_potokami. – Дата доступа: 23.10.2023

Кулаговская, Т. А. Управление финансовыми и материальными потоками с учетом их взаимосвязи и взаимодействия / Т. А. Кулаговская // «Вестник Московского государственного университета приборостроения и информатики». – 2014. – № 52. – С. 74.

Дудник, Д. В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с.