

ПРЕОБРАЗОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В КАЗНАЧЕЙСКОЙ СЛУЖБЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Т. П. Сацук

Сибирский федеральный университет
Россия, 660075, Красноярск, ул. Лидии Прушинской, 2. E-mail: stp13@mail.ru

Обосновывается необходимость создания казначейской службы на промышленных предприятиях. Рассматривается подход к организации учетно-аналитической информации в казначейской службе. Особое внимание уделяется схеме преобразования информации, что позволяет судить о возможных спектрах получения новой информации за счет ее детализации, сравнения и анализа при управлении денежными потоками.

Ключевые слова: казначейская служба, управление, денежные потоки.

CONVERSION OF ACCOUNTING RESEARCH INFORMATION AT DISBURSING SERVICE OF A COMPANY

T. P. Satsuk

Siberian Federal University
2 Lidiya Prushinskaya st., Krasnoyarsk, 660075, Russia. E-mail: stp13@mail.ru

The article substantiates the need for the establishment of the disbursing service of the industrial enterprises. We consider an approach to the development of accounting and analytical information in the disbursing service. Special attention is paid to the scheme of transformation of the information that allows to judge about the possible spectra of the new information received at the expense of its detailing, comparison and analysis of the cash flow management.

Keywords: treasury services, management, cash flow.

Актуальной проблемой в современных условиях является балансирование между поддержанием текущей платежеспособности и получением дополнительной прибыли от вложения денежных средств. Организация управления денежными средствами и их потоками варьируется в зависимости от стратегии развития предприятия. Положителен опыт ряда зарубежных компаний, которые для эффективности управления денежными средствами создают специальные казначейские службы. Такой опыт, по нашему мнению, следует шире использовать в российской практике. В рамках данной статьи делается попытка рассмотреть основные возможности организации казначейской службы и оценить преобразования учетно-аналитической информации при принятии управленческих решений.

Организация казначейской службы основывается на следующих принципиальных позициях:

– генеральная дирекция должна уточнить задачи и пределы свободы действий казначейской службы; казначейская служба может являться центром получения прибыли, управление которым должно быть направлено на прирост прибыли за счет собственной дополнительной прибыли казначейской службы;

– казначейская служба входит в состав центрального аппарата головного предприятия корпорации, а представительства этой службы должны быть расположены в каждом дочернем предприятии;

– на предприятиях с небольшим оборотом функции казначей обеспечиваются бухгалтерией [1].

Казначейские операции являются оперативным буфером, регулирующим инструментом при возникновении дисбалансов в управлении активами и пассивами, выступающих как следствие изменения структуры финансовых рисков. Структура же финансовых рисков есть объект управления финансовой и аналитической службы организации, поэтому эти службы и казначейство должны общаться и работать без посредников, реализуя решения менеджера по управлению активами и обязательствами.

Основные задачи казначейской службы такой организации состоят:

- в прогнозе входящих и выходящих денежных потоков и управлении ими;
- обеспечении ликвидности предприятия;
- оценке различных типов вложений и размещении излишков денежных средств;
- определении источников краткосрочного финансирования;
- управлении рисками по процентным ставкам и курсовому обмену;
- определении плана поступления денежных средств и их использования [2].

Требования рыночного ведения хозяйства возлагают на казначейские службы функцию управления рисками. Они должны управлять задолженностью предприятия, организацией покрытия процентных ставок и курсовых ставок.

Бухгалтер-казначей, прежде всего, должен определить минимальный уровень наличных денежных

средств в кассе, чтобы подстраховаться от риска неплатежей, риска недостаточного запаса наличности, поскольку предприятие при этом вынуждено будет просить об отсрочке своих платежей, что может привести:

- к предоставлению суммы банками по более высокой процентной ставке;
- потере кредитного доверия у поставщиков товаров.

К тому же, если предприятие обладает слишком малым запасом денежных средств, оно не сможет воспользоваться такими выгодными возможностями, как скидки, предоставляемые при оплате денежными средствами, приобретение материалов по низким ценам и т. п.

Для определения минимальной суммы наличных денежных средств применяются разные методы, основанные на использовании финансовых показателей. Например, обычный метод состоит в том, что умножают ежедневный средний расход денежных средств по организации на количество дней. Так, если средняя за год сумма ежедневного расхода денежных средств составляет 40 000 руб. и если казначей считает, что ему следует иметь эквивалент в кассе на 5 дней, то он зарезервирует 200 000 руб. (40 000 руб. · 5).

Заметим, что «омертвление» финансовых ресурсов в виде наличных денежных средств, связано с определенными потерями, величину которых можно оценить размером упущенной выгоды.

Общая схема преобразования информации в казначейской службе представлена на рисунке.

На примере схемы преобразования информации можно судить о возможных спектрах получения новой информации за счет ее детализации, сравнения и анализа. Причем уровневой аналитики, так же как и уровневой детализации может быть несколько.

Если стремиться к формализации, то модель информационно-аналитического поля, охватывающего всесторонние денежные потоки, можно представить в виде информационно-аналитического «дерева» или «пирамиды», вершина которой сориентирована на руководителя, принимаемые им решения. Основой для принятия решения послужит собранная информация. Каждый уровень «дерева» содержит в себе информацию, сформированную с использованием методик учета и анализа денежных потоков. Синтез этих методик позволяет дать реальную характеристику движения денежных средств по отношению к текущим и прогнозируемым параметрам денежных потоков.

Первый уровень аналитики – это информация о всей совокупности финансовых и хозяйственных операций, отраженных на счетах бухгалтерского учета и в аналитических бухгалтерских регистрах.

Второй уровень информации вытекает из процедуры бухгалтерского учета, завершающегося формированием бухгалтерской финансовой отчетности, и процедуры налогового учета, завершающегося формированием налоговых деклараций.



Схема преобразования информации

На втором уровне инвесторы и кредиторы могут пользоваться информацией о денежных потоках следующих типов:

1. Движение денежных средств по производственной и торговой деятельности на внешнем и внутреннем рынках от опта и розницы.

2. Эпизодические (или случайные) потоки денежных средств, не связанные с основной деятельностью, но являющиеся результатом непредвиденных событий и стремлением сохранить для фирмы благоприятную окружающую среду.

3. Денежные потоки, образованные необходимостью расширения бизнеса или увеличения материальных запасов.

4. Денежные средства, полученные от держателей облигаций или собственников в качестве финансирования организации.

5. Выплаты процентов или дивидендов инвесторам и собственникам.

В результате отчет о движении денежных средств имеет цель представить внешним пользователям годовой отчетности дополнительные сведения, раскрывающие финансовое положение организации, которые не могут быть прямо или косвенно получены из прочих составных частей отчетности.

Третий уровень аналитики и публикация отчета о движении денежных средств позволяют инвесторам, кредиторам и третьим лицам получить информацию:

- для оценки платежеспособности организации;
- оценки кредитоспособности организации;
- оценки возможных расхождений между финансовым результатом отчетного года и финансовым положением организации;
- оценки влияния финансовых и инвестиционных сделок, связанных с платежами и не связанных с ними, на финансовое положение организации.

Четвертый уровень аналитики содержит информацию, которую можно интерпретировать для принятия конкретного управленческого решения. Представление таких данных осуществляется после завершения процесса преобразования информации 1–3 уровня соответствующими службами предприятия.

Следует отметить, что ясное понимание и анализ требуют разграничения показателей, характеризующих торговую деятельность и рентабельность, от показателей финансирования предприятия. И те, и другие существенны, взаимосвязаны, но не идентичны. Их смешивание приводит к тому, что анализ становится нечетким [3].

Отчет о движении денежных средств демонстрирует влияние прибыльных видов деятельности на ресурсы денежных средств и на то, какие активы приобретаются и как они финансируются. Он может более четко выдвинуть на первый план различие между чистым доходом и денежными средствами, полученными в результате деятельности компании.

Таким образом, с целью получения достоверной и оперативной информации о движении денежных потоков и принятия взвешенных решений в процессе управления активами и обязательствами компаниям следует создать казначейскую службу. Изложенный подход к организации учетно-аналитической информации в казначейской службе с выделением отдельных значимых блоков, таких как блок информации о движении денежных средств, позволяет организационно увязать формируемые данные для стратегического и оперативного управления, а также задействовать весь информационный ресурс для эффективного управления рисками, связанными с бизнесом внутри страны и за рубежом.

Библиографические ссылки

1. Бакулевская Л. В. Управление денежными потоками: теоретический и методический аспекты : моногр. Йошкар-Ола : Стринг, 2011.
2. Ковалев В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью : учеб.-практ. пособие. М. : Велби ; Проспект, 2008.
3. Сацук Т. П. Концепции экономического содержания, функций, механизма и инструментария управления финансами корпораций // Вестник Государственного университета управления. 2009. № 21. С. 341–346.

References

1. Bakulevskaya L. V. *Upravlenie denezhnymi potokami: teoreticheskiy i metodicheskiy aspekty* (Management of cash flows: theoretical and methodical aspects). Ioshkar Ola, 2011, 161 p.
2. Kovalev V. V. *Upravlenie denezhnymi potokami, pribylyu i rentabelnostyu* (Management of cash flows, profit and profitability). Moscow, 2008, 336 p.
3. Satsuk T. P. *Vestnik State University of Management. Development of branch and regional management.* Moscow, 2009, no. 21, pp. 341–346.