

УДК 338.24

СОХРАНЕНИЕ СТОИМОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

© Авраменко Н., Заводчикова Т.Б.

*Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация*

e-mail: nata-nataliy99@mail.ru

В деятельности организации наиболее важные финансовые показатели представлены: выручкой от реализации, прибылью и потоками денежных средств. В совокупности значений всех этих показателей и тенденций их изменения можно судить об эффективности работы организации, а также выявлять ее проблемы. Вообще стоит отметить, что денежные средства в компании составляют ключевое представление о финансовом успехе в целом. Денежные средства – это выручка компании, средства расчета с поставщиками, заработная плата и т. п. Денежные средства находятся в постоянном движении и могут образовываться в банке (национальном и валютном счетах); кассе, специальных или депозитарных счетах, чековых книжках, переводах, а также находиться в пути и денежных документах [1].

Форм денежных отношений у каждой компании множество, а значит, любому предприятию важно изучать средства и способы по увеличению и оптимизации управления стоимостью денежных средств.

В глобальном изучении вопроса стоимости денежных средств стоит отметить еще одну особенность: денежные средства компании в процессе хозяйственной деятельности оборачиваются под влиянием внешних факторов.

На денежную способность компании влияет инфляция, денежная масса в стране, а также денежные агрегаты. При этом внутри компании также существуют факторы, которые также влияют на стоимость денежных средств: оборот наличных и безналичных средств; вложения денежных средств в основные средства; активы, денежные запасы (резервы), капитальные вложения, дебиторская задолженность, кредитные и прочие заемные обязательства, образование дефицита и пр. [2].

Каждая компания заботится об оптимизации и балансе денежных потоков. Это важно для того, чтобы создать уверенные и прочные рычаги управления. Прогноз и контроль денежных средств позволяет выявлять свободные денежные средства (или, наоборот, недостаток) и направлять их в тот или иной экономико-хозяйственный ресурс (либо активизировать поиск восполнения денежного дефицита).

Оценка стоимости денег важна при самых различных условиях. Одним из таких условий является инвестиционная политика. Инвестирование как процесс предполагает длительный процесс конвертации вложенных денежных средств. Обычно на этапе инвестирования оценивается их начальная, текущая и окончательная стоимости.

Такая оценка позволяет сформировать точное представление об ожидаемой прибыли и предупредить возникновение рисков.

Изменение стоимости денег обусловлено массой факторов: преобразованием стоимости денежных средств через конкретный период времени за счет процентной ставки или же наращиванием стоимости основных средств [3].

Изменение стоимости денежных средств в начале и конце периода инвестирования может быть путем присоединения к первоначальному ее размеру суммы процентных платежей. В инвестиционных расчетах процентная ставка платежей применяется не только как инструмент наращивания стоимости денежных средств, но и как измеритель степени доходности инвестиционных операций.

Анализ потоков денежных средств заключается в выявлении причин недостатка или избытка денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования [5].

Анализ стоимости денежных средств строится на основе отчета о движении денежных средств. Для диагностики стоимости основная часть анализа ориентирована на оценку денежного потока и особенностей управления. Дополнительным методом оценки стоимости денежных средств является прогнозирование и планирование движения денежных средств – это позволяет моделировать бюджет движения денежных средств в разрезе текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. Бюджет движения денежных средств используют для того, чтобы обеспечить постоянное наличие денежных средств, которые затем направляются на погашение различных обязательств компании. Оценить стоимость денежных средств может модель определения их ликвидности; инкассационной оценки наличного движения (график ожидаемых поступлений) и коэффициентов инкассирования соответственно [4].

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что сохранение стоимости денежных средств организации – сложный процесс, который достигается посредством проведения комплексной работы. Ключевой оценкой стоимости являются показатели, которые демонстрируют изменения структуры денежных средств, их участия в финансовой, инвестиционной политике и основной деятельности.

Библиографический список

1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник для бакалавров. Люберцы: Юрайт, 2018. 988 с.
2. Бабаев Ю.А., Макарова Л.Г., Маляренко К.С. [и др.]. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. М.: ИЦ РИОР, 2017. 170 с.
3. Бунге Н.Х. Заметка о настоящем положении нашей денежной системы и средствах к ее улучшению. М.: Книга по Требованию, 2015. 597 с.
4. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. Люберцы: Юрайт, 2016. 486 с.
5. Гусейнов Р.М., Семенихина В.А. Экономическая теория. М.: Омега-Л, 2015. 448 с.