

УДК 657.372

JEL G32

МОНИТОРИНГ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ФГУП ФСИН РОССИИ

МАЛЕНКОВА ЛЮБОВЬ АНАТОЛЬЕВНА,*кандидат экономических наук, доцент, начальник кафедры бухгалтерского учета, анализа, финансов и налогообложения Академии ФСИН России, Рязань, Россия**mla11@mail.ru*

АННОТАЦИЯ

Результаты мониторинга денежных потоков предоставляют руководителям информационную основу для принятия правильных управленческих решений в части повышения платежеспособности, улучшения финансового состояния и эффективности деятельности Федеральной службы исполнения наказаний. В статье рассмотрены основные понятия денежных потоков, совокупность приемов и способов для их оценки и анализа, цель и задачи управления денежными средствами; представлен порядок определения чистого денежного потока и направления повышения эффективности его управления. С целью расширения круга лиц, участвующих в формировании денежного потока предприятия, автором предложена схема закрепления ответственности структурных подразделений за размеры денежных потоков. В содержании работы особое внимание уделено прямому и косвенному методу составления отчета о движении денежных средств для изучения факторов формирования положительного, отрицательного и чистого денежных потоков. Кратко описаны и наглядно представлены в форме таблиц методика определения чистого денежного потока по операционной деятельности косвенным способом и платежный финансовый календарь. В качестве необходимого элемента оптимизации денежных потоков представлена процедура разработки бюджета движения денежных средств. Отмечены важность и необходимость проведения финансового мониторинга денежных потоков относительно направленной деятельности предприятий уголовно-исполнительной системы.

Ключевые слова: денежные средства; приток; отток; анализ денежных потоков; методология; оптимизация; прямой и косвенный способы; бюджет; платежный календарь; ФГУП ФСИН России.

MONITORING THE CASH FLOWS OF THE RUSSIAN FEDERAL PENITENTIARY SERVICE (FSIN)

MALENKOVA L.A.*PhD (Economics), associate professor, Head of the Accounting, Analysis, Finance and Taxation Department, Academy of the Russian Federal Penitentiary Service, Ryazan**mla11@mail.ru*

ABSTRACT

The results of the cash flow monitoring provide managers with the information basis for making sound management decisions in terms of improving the solvency, financial condition and effectiveness of the Federal Penitentiary Service. The paper discusses the key concepts of cash flows, a set of techniques and methods for their assessment and analysis, cash management objectives as well as the procedure for defining a net cash flow and ways to increase its management efficiency. To expand the number of persons involved in the formation of the company's cash flow, the author proposes a scheme according to which structural units are assigned responsibility for the size of cash flows. The focus is put on the direct and indirect methods of making the cash flow statement for the study of factors relevant for the formation of positive, negative and net cash flows. There is a brief description of a methodology for determining the net cash flow from operating activities by an indirect method and the financial

payment calendar in the tabular form. The cash flow budgeting procedure is shown as the essential element of the cash flow optimization. The importance of and the need for financial monitoring of cash flows with respect to the activities of the penitentiary system enterprises is emphasized.

Keywords: cash; inflow; outflow; analysis and management of cash flows; methodology; optimization; direct and indirect methods; budget; payment calendar, the Russian Federal Penitentiary Service.

Преобразования пенитенциарной системы Российской Федерации и отечественной экономики, связанные с постоянным ростом конкуренции во всех сферах деятельности, требует повышения эффективности деятельности государственных унитарных предприятий службы исполнения наказаний Российской Федерации (ФГУП ФСИН России), их деловой, финансовой и инвестиционной активности, что сложно достичь без качественной оценки движения денежных потоков.

Денежные потоки — это сумма притока и оттока денежных средств, обеспечивающих эффективность, платежеспособность, финансовую устойчивость и деловую репутацию предприятия, другими словами, это чистая сумма денег отчетного периода в обороте, т.е. совокупность поступлений и выплат денежных средств в процессе всех видов деятельности: операционной (текущей), инвестиционной и финансовой.

Как известно, недостаток денежных средств может привести к неплатежеспособности, остановке (сбоям) производства, ухудшению финансового состояния организации, а излишек — к их обесцениванию, отвлечению из оборота. Анализ денежных потоков является одним из ключевых моментов в оценке эффективности деятельности предприятий, поскольку создает базу для формирования финансовой политики и лежит в основе качественной оценки деятельности организаций. В этой связи возрастает научный интерес к созданию единой методики учета, анализа и оценки эффективности денежных потоков предприятия.

Следует отметить, что в настоящее время отсутствует единая система понятий денежных потоков, методологического обеспечения и взаимодействия их анализа с процессами управления. Управление денежными потоками — важнейший элемент финансовой политики предприятия, который трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, до-

стижению финансового успеха на долгосрочную перспективу. Основная цель управления денежными потоками — обеспечение финансового равновесия организации в процессе ее развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени. В этой связи основной задачей является синхронизация денежных потоков, т.е. регулирование притоков и оттоков с целью поддержания оптимального остатка «живых денег» [1].

Оценка эффективности денежных потоков организации требует определенных знаний методологии, специальных методических приемов и технических способов, отражающих сущность концепций денежных потоков и раскрывающих особенности оптимизации движения денежных средств, в связи с этим данная тема приобретает в настоящий момент особую актуальность.

Раскрывая более детально определение денежных потоков, необходимо охарактеризовать их разнонаправленность — поступление и выбытие. При этом поступление (приток) денежных средств называется положительным денежным потоком, выбытие (отток) — отрицательным. Разность между положительным и отрицательным денежными потоками по каждому из видов деятельности или по организации в целом называется чистым денежным потоком (ЧДП). При разнообразии хозяйственных операций ФГУП ФСИН России в каждом из них существуют самые разные виды денежных потоков, составляющие систему функционирования жизнедеятельности и развития уголовно-исполнительной системы.

Состояние денежных потоков в общем случае отражает состояние финансовых возможностей предприятия в целом. Исходя из этого, одним из важных моментов управления движением денежных потоков является получение ответа на вопрос, способна ли текущая операционная деятельность генерировать денежные средства. Определяется это путем расчета ЧДП.

При этом следует отметить, что даже если чистый денежный поток по организации в целом

положительный, это еще не гарантирует полного благополучия. Поэтому необходимо детально анализировать денежные потоки, возникающие от операционной (текущей) деятельности. Целесообразно сделать такой анализ не только по предприятию в целом, но и по отдельным его структурным подразделениям и видам деятельности (видам выпускаемой продукции) [2]. В связи с этим содержание анализа движения денежных потоков предприятия сводится к процессу выработки управляющих воздействий на движение денежных ресурсов и капитала с целью повышения эффективности их использования и приращения. Для обеспечения постоянной платежеспособности предприятием разрабатывается политика управления денежными активами, которая заключается в оптимизации их величины.

Как правило, количество денежных средств, которое необходимо для ведения производственно-хозяйственной деятельности, зависит не только от специфики производства (ресурсоемкости, длительности производственного цикла, длительности цикла продаж и т.п.), но и в неменьшей степени от знаний управленческим персоналом предметной области, а также от умения разумно распорядиться деньгами [3]. В целях повышения эффективности управления денежными потоками при планировании доходов и анализе использования денежных средств необходимо учитывать текущие наиболее ликвидные активы, которые могут быть обращены в денежные средства в короткий срок. Тем не менее возможность обращения финансовых вложений и дебиторской задолженности в денежные средства имеет элемент неопределенности, что требует формирования центров ответственности на базе структурных подразделений предприятий с установлением персональной ответственности за использование отдельных видов финансовых ресурсов.

В современном мире руководители подразделений ФГУП ФСИН России несут ответственность в большей степени за выполнение плановых показателей и снижение себестоимости, так как многие виды денежных потоков являются неконтролируемыми относительно структурных подразделений (центров ответственности). Тем не менее выделение ответственности по подразделениям позволит осуществлять внутренний контроль, что немало важно для повышения эффективности их работы и принятия управленческих решений.

Выделение центров ответственности имеет своей целью прежде всего устранение обезличивания ответственности за размеры денежных потоков на осуществление производственно-хозяйственной деятельности по местам их возникновения. Например, руководитель производственного цеха должен нести ответственность за своевременное предоставление информации о количестве и стоимости затрат по видам, об объемах производства и т.п.

На наш взгляд, ответственность внутри структурного подразделения необходимо распределить между специалистами и должностными лицами соответствующим образом: за сумму притока денежных средств, эффективность использования денежных ресурсов на текущие цели, за соблюдение плана (сметы) расходов и т.п.

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия и его структурных подразделений является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков. Отчет о движении денежных средств служит неотъемлемой частью финансовой отчетности, прямо или косвенно отражающей денежные поступления организации с классификацией по основным источникам и ее денежные выплаты с классификацией по основным направлениям использования в течение периода.

Согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», утвержденному приказом Минфина России от 25 ноября 2011 г. № 160н, отчет о движении денежных средств может быть представлен в свернутом или развернутом виде, т.е. косвенным или прямым методом. Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования.

Основными источниками данных для ретроспективного анализа согласно приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» являются «Отчет о движении денежных средств», «Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», а также данные синтетического и аналитического бухгалтерского учета по счетам денежных средств. Оценка движения денежных потоков начинается с проведения горизонтального анализа, а именно с изучения

объема и источников формирования положительного, отрицательного и чистого денежного потока предприятия в динамике, рассчитываются темпы роста и прироста, устанавливаются тенденции изменения их объемов.

Темпы прироста чистого денежного потока ($\Delta ЧДП$) сопоставляются с темпами прироста активов предприятия ($\Delta Акт$) и темпами прироста объемов производства (реализации) продукции ($\Delta V_{пр}$). Для нормального функционирования предприятия, повышения его финансовой устойчивости и платежеспособности требуется, чтобы темпы роста объемов продаж были выше темпов роста активов:

$$100 < \Delta Акт < \Delta V_{пр} < \Delta ЧДП.$$

Параллельно проводится и вертикальный (структурный) анализ положительного или отрицательного ЧДП:

а) по видам хозяйственной деятельности с целью установления доли каждого вида деятельности в формировании положительного, отрицательного и чистого денежных потоков;

б) отдельным центрам ответственности для определения вклада каждого подразделения в формирование денежных потоков;

в) отдельным источникам поступлений и направлений расходования денежных средств, что даст возможность установить долю каждого из них в формировании общего денежного потока.

Результаты горизонтального и вертикального анализа служат базой проведения фундаментального (факторного) анализа формирования чистого денежного потока [4]. Для изучения факторов формирования положительного, отрицательного и чистого денежных потоков рекомендуется использовать прямой и косвенный методы составления отчетности. Расчет денежного потока прямым методом дает возможность оценивать платежеспособность предприятия, а также осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств по сферам деятельности. Прямой метод направлен на получение данных, характеризующих как валовой, так и чистый поток денежных средств предприятия в отчетном периоде. При применении этого метода используются непосредственно данные бухгалтерского учета и отчета о движении денежных средств, характеризующие все виды их поступлений и расходования. Различия результатов расчета денежных

потоков прямым и косвенным методами относятся только к операционной деятельности.

Прямой чистый денежный поток операционной деятельности определяется традиционным способом: все поступления минус направления использования денежных средств, связанных с основной деятельностью. При этом, сопоставляя фактические данные по каждой статье поступления и расходования денежных средств с данными плана или предшествующего периода, можно сделать выводы относительно способности предприятия наращивать денежные средства в результате своей основной деятельности.

Если результатом основной деятельности ФГУП ФСИН России является не приток, а отток денежных средств, аналогичная ситуация повторяется из года в год, это может привести в конечном итоге к неплатежеспособности предприятия, так как положительный денежный поток от основной деятельности — основной стабильный источник и гарант погашения долговых обязательств. Преимуществом прямого метода является то, что он показывает общие суммы поступлений и платежей и концентрирует внимание на тех статьях, которые генерируют наибольший приток и отток денежных средств, но есть и недостаток — он не раскрывает взаимосвязи величины финансового результата и изменения денежных средств, в частности не показывает, почему возникает ситуация, когда прибыльное предприятие уголовно-исправительной системы (УИС) в действительности является неплатежеспособным.

Реальную возможность проведения оценки движения денежных потоков прямым методом предоставляет содержание традиционной формы отчета о движении денежных средств. Установить же взаимосвязь финансового результата с движением денежных средств за отчетный период позволяет косвенный метод, который дает возможность понять, откуда появились деньги, куда они были направлены и каков конечный результат — приток или отток денежных средств.

С аналитической точки зрения косвенный метод более предпочтителен, так как позволяет объяснить причины расхождений между финансовым результатом и остатком денежных средств на конкретный период времени. Расчет чистого денежного потока косвенным методом осуществляется путем соответствующей корректировки чистой прибыли на сумму изменений в запасах,

дебиторской и кредиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и других статей актива, относящихся к текущей деятельности. Источниками информации для расчета и анализа денежных потоков косвенным методом являются отчетный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Расчет чистого денежного потока осуществляется по видам деятельности (операционной, инвестиционной, финансовой) и в целом по предприятию. Для отчета необходима информация об изменении значений по статьям отчетности [5].

Типовая форма расчета чистого денежного потока по операционной деятельности косвенным способом представлена в *табл. 1*.

Таким образом, с помощью ряда корректировочных процедур чистой прибыли (убытка) предприятия она (он) преобразуется в величину чистого денежного потока от операционной деятельности, позволяя установить факторы, способствующие увеличению и сокращению чистого денежного потока. Анализ движения денежных средств двумя методами позволяет сделать вывод о том, что преимуществом косвенного метода определения чистого денежного потока является возможность выявления динамики всех факторов, формирующих величину ЧДП, а достоинством прямого метода — возможность получить более точные данные об объеме и составе денежных потоков. В связи с этим, на наш взгляд, оценку денежных потоков ФГУП ФСИН России целесообразно проводить двумя методами в комплексе.

Одной из важнейших функций управления денежными потоками, направленной на повышение эффективности деятельности предприятия, является их оптимизация. Оптимизация денежных потоков представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности. Основной предпосылкой оптимизации денежных потоков является изучение факторов, влияющих на изменения чистого денежного потока. При этом объектами оптимизации выступают положительный, отрицательный и чистый денежные потоки. Главная цель оптимизации денежных потоков — обеспечение роста чистого денежного потока.

Основными направлениями оптимизации денежных потоков ФГУП ФСИН России, на наш взгляд, должны стать сбалансированность, синхронизация и прогнозирование денежных потоков. Сбалансированность заключается в росте положительного денежного потока при одновременном снижении объема отрицательного денежного потока за счет проведения организационных мероприятий по ускорению поступления денежных средств и замедлению их выплат. Следует помнить, что применение методов сбалансированности зависит от рассматриваемых периодов. В краткосрочном периоде мероприятия оптимизации денежных потоков в основном касаются операционной (текущей) деятельности, в долгосрочном — направлены на совершенствование инвестиционной деятельности.

Таблица 1

Косвенный метод определения чистого денежного потока по операционной деятельности

№ п/п	Показатель	Форма финансовой отчетности	Порядок расчета
1	Чистая прибыль (ЧП)	Отчет о финансовых результатах	Сумма ЧП
2	Амортизация	Бухгалтерский баланс	+
3	Увеличение (уменьшение) запасов	Бухгалтерский баланс	– (+)
4	Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	Бухгалтерский баланс	– (+)
5	Снижение (увеличение) кредиторской задолженности	Бухгалтерский баланс	– (+)
6	Снижение (увеличение) процентов к уплате	Бухгалтерский баланс	– (+)
7	Увеличение (снижение) суммы налога на прибыль	Отчет о финансовых результатах	+ (–)
8	Чистый денежный поток Остаток денежных средств (ДС)	Бухгалтерский баланс Отчет о движении денежных средств	Сумма ДС

Синхронизация денежных потоков — это обеспечение необходимого и достаточного уровня платежеспособности предприятия в целом и в разрезе его структурных подразделений. Для оценки степени платежеспособности используются показатели ликвидности и платежеспособности каждого центра ответственности. Важным моментом в оптимизации денежных потоков является прогнозирование как метод предварительного исследования, позволяющий оценить реальное состояние и возможности предприятия, сравнить различные варианты и выбрать наиболее оптимальное решение.

Основными элементами прогнозирования, в отличие от планирования, являются частные детализированные бюджеты и платежный календарь.

Бюджет движения денежных средств используется:

- в бизнес-планировании — для составления финансового плана движения денежных средств в рамках бизнес-проекта;
- в финансовом планировании — для составления финансового плана движения денежных средств;
- в бухгалтерском (управленческом) учете — для составления отчета о движении денежных средств.

Цель бюджетирования денежных средств состоит в расчете необходимого объема их посту-

пления и использования, а также в определении моментов, когда у предприятия ожидается недостаток или избыток денежных средств, для того чтобы избежать кризисных явлений и рационально использовать имеющиеся финансовые ресурсы.

На наш взгляд, разработка и утверждение формы бюджета движения денежных средств должны сначала проводиться в разрезе каждого центра финансовой ответственности, а затем обобщаться по предприятию в целом. Вопросы, связанные с составлением бюджета денежных средств, чрезвычайно важны, поскольку некачественное планирование денежных потоков часто является причиной неплатежеспособности ФГУП ФСИН России при наличии положительного финансового результата.

В качестве основных этапов подготовки бюджета движения денежных средств следует выделить:

- 1) анализ и экспертную оценку денежных потоков центров финансовой ответственности за предыдущие периоды, а также их прогноз на будущее;
- 2) анализ внешних и внутренних факторов, способных повлиять на формирование, интенсивность движения и величину денежных потоков в будущем периоде;
- 3) определение объемов и источников входящих денежных потоков;
- 4) определение объемов и основных направлений исходящих денежных потоков;

Таблица 2

Примерная форма платежного календаря, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Январь	Февраль	Март	И т.д.
ПЛАТЕЖИ					
1	За сырье, материалы, топливо, электроэнергию, товары, услуги	680	720	808	X
	И т.д.
Итого платежей		9 967	10 442	8 659	X...
ПОСТУПЛЕНИЯ					
1	За реализованную продукцию	716	834	956	Y
	И т.д.
Итого поступлений		10 546	12 978	14 135	Y...
Превышение платежей над поступлениями (недостаток денежных средств)		—	—	—	—
Превышение поступлений над платежами (излишек денежных средств)		579	2 536	5 476	Y – X

5) разработка проекта бюджета — оптимизация и синхронизация формирования и движения денежных потоков предприятия во времени;

6) расчет чистого денежного потока в предстоящем периоде;

7) оценка предварительного варианта бюджета всеми заинтересованными руководителями и внесение корректировок;

8) согласование окончательного варианта бюджета;

9) утверждение бюджета.

Следует отметить, что бюджет движения денежных средств является частью генерального бюджета предприятия, основанного на данных бюджетов продаж, закупок сырья и материалов, трудовых затрат и других видов расходов. Дополнительно к бюджету движения денежных средств целесообразно составлять платежный календарь в виде плана, в котором календарно взаимосвязаны все источники поступления и расходования денежных средств за определенный период времени. Платежный календарь охватывает весь денежный оборот, дает возможность связать все

поступления денежных средств и платежи, позволяет обеспечить текущую платежеспособность и ликвидность.

Наиболее простая форма движения денежных средств в виде платежного календаря представлена в *табл. 2*.

Содержание платежного календаря может быть разным, однако он всегда должен включать в себя данные о поступлениях и выбытиях, а также о плановых остатках денежных средств с различной разбивкой по направлениям и периодам их движения. Способность каждого подразделения и предприятия в целом генерировать приток денежных средств не менее важна для целей управления, чем прибыльность. В связи с этим, на наш взгляд, для центров финансовой ответственности наиболее актуально выделить в качестве одного из основных показателей оценки эффективности функционирования возможность генерировать денежные притоки. Подобный подход позволит оптимизировать денежные потоки ФГУП ФСИН России, обеспечит их текущую и перспективную платежеспособность.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Кузнецова И.Д.* Управление денежными потоками предприятия: учеб. пособие. Иваново: Ивановский государственный химико-технологический университет, 2008. 193 с.
2. *Казакова Н.А.* Управленческий анализ: комплексный анализ и диагностика предприятия: учебник 2-е изд., доп. и перераб. М.: ИНФРА-М, 2013. 261 с.
3. *Поляк Г.Б.* Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 639 с.
4. *Канке А.А.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. 2-е изд., испр. и доп. М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2013. 288 с.
5. *Бережной В.И., Суспицына Г.Г., Бигдай О.Б.* и др. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств. М.: ИНФРА-М, 2016. 192 с.

REFERENCES

1. *Kuznetsova I.D.* Upravlenie denezhnymi potokami predpriyatija: ucheb. posobie [Management of cash flows of the company: manual]. Ivanovo, Ivanovo state University of chemistry and technology, 2008. 193 p. (in Russian).
2. *Kazakova N.A.* Upravlencheskij analiz: kompleksnyj analiz i diagnostika predpriyatija: uchebnyj 2-e izd., dop. i pererab. [Management analysis: comprehensive analysis and diagnosis of enterprises, 2 ed.]. Moscow, INFRA-M, 2013. 261 p. (in Russian).
3. *Polyak G.B.* Finansy. Denezhnoe obrashhenie. Kredit: uchebnyj dlja studentov vuzov. 3-e izd., pererab. i dop [Finance. The circulation of money. Credit: textbook for University students. 3rd ed. Moscow, UNITY-DANA, 2012. 639 p. (in Russian).
4. *Kanke A.A., Koshevaya I.P.* Analiz finansovo-hozjajstvennoj dejatel'nosti predpriyatija: ucheb. posobie. 2-e izd., ispr. i dop. [Analysis of financial and economic activity of enterprise: textbook 2 ed.]. Moscow, INFRA-M, 2013. 288 p. (in Russian).
5. *Berezhnoy V. I, Suspitsyna G. G., Bigday O. B.* et al. Buhgalterskij uchet: uchet oborotnyh sredstv [Accounting: accounting for current assets]. Moscow, INFRA-M, 2016. 192 p. (in Russian).