

UDC 332.145, 331.522
DOI: 10.34671/SCH.BSR.2021.0501.0011



К ВОПРОСУ ПЛАНИРОВАНИЯ, УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

© Автор(ы) 2021
AuthorID: 385920
SPIN: 2580-4343
ORCID: 0000-0002-3733-5272

МИХАЛЁНОК Наталья Олеговна, доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры «Экономика и финансы»

Самарский государственный университет путей сообщения
(443066, Россия, Самара, улица Свободы, дом 2в., e-mail: mikhalenok47@mail.ru)

AuthorID: 675345
SPIN: 7909-9560
ORCID: 0000-0001-5985-0243
ScopusID: 57205549015

ШНАЙДЕР Ольга Владимировна, кандидат экономических наук,
доцент департамента бизнес-анализа

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(125993, Россия, Москва, Ленинградский проспект, 49, e-mail: OVSHnajder@fa.ru)

Аннотация. В статье затрагиваются основные вопросы планирования и управления платежной системой современного предприятия в рамках его финансовой деятельности. Одной из главных целей деятельности различных предприятий, независимо от социальных, политических, экономических факторов, является получение максимального уровня прибыли, которая формируется в том случае, если наблюдается рост доходов при минимальной величине расходов. Безусловно, что разность между доходами и расходами предприятия есть не что иное, как результат, который отражает объем прибыли или убытка полученного в результате деятельности предприятия. Многоаспектное значение доходов и расходов хозяйствующего субъекта усилилось в период экономических, политических, социальных и экологических изменений, а также влияния пандемии. В современных условиях хозяйствования качество, надежность внутренних учетных данных и финансовой отчетности, используемых в процессе анализа деятельности предприятия, имеют первостепенное значение, так как по результатам проведенного на основе учетной информации анализа принимаются управленческие решения. Для любого российского предприятия в современных условиях ведения бизнес процессы планирования и контроля исполнения платежей в рамках финансовой деятельности приобретают особую актуальность и важность. Эффективность управленческих решений связанных с исполнением платежей финансовой деятельности обуславливается оптимальностью и соизмеримостью величин доходов, расходов и в конечном результате хозяйствования, т.е. прибыли (убытке) предприятия. Планирование и управление платежной системы любого предприятия не обходится без сбора, систематизации и обработки информации. Необходимая информация, являющаяся основой для оперативного управления предприятием, содержится в системе управленческого учета и бухгалтерского учета.

Ключевые слова: бизнес, величина расходов, информация, объем, оперативность, планирование, платежная система, предприятие, прибыль, процесс, рост доходов, убыток, управление, финансовая деятельность, эффективность.

TO THE QUESTION OF PLANNING AND MANAGEMENT OF THE PAYMENT SYSTEM OF THE ENTERPRISE IN THE FRAMEWORK OF ITS FINANCIAL ACTIVITIES

© The Author(s) 2021

MIKHALENOK Natalia Olegovna, Doctor of Economics, Associate Professor,
Professor of the Department of Economics and Finance

Samara State University of Railway Engineering
(443066, Russia, Samara, Svobody street, house 2v, E-mail: mikhalenok47@mail.ru)

SCHNEIDER Olga Vladimirovna, PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Business Analysis

Financial University under the Government of the Russian Federation
(125993, Russia, Moscow, Leningradsky Prospekt 49, e-mail: OVSHnajder@fa.ru)

Abstract. The article touches upon the main issues of planning and managing the payment system of a modern enterprise within the framework of its financial activities. One of the main goals of the activities of various enterprises, regardless of social, political, economic factors, is to obtain the maximum level of profit, which is formed if there is an increase in income with a minimum amount of expenses. Of course, the difference between the income and expenses of the enterprise is nothing more than a result that reflects the amount of profit or loss received as a result of the enterprise. The multidimensional significance of the income and expenses of an economic entity has increased during the period of economic, political, social and environmental changes, as well as the impact of the pandemic. In modern economic conditions, the quality, reliability of internal accounting data and financial statements used in the process of analyzing the company's activities are of paramount importance, since management decisions are made based on the results of the analysis based on accounting information. For any Russian enterprise in modern business conditions, the processes of planning and controlling the execution of payments in the framework of financial activities acquire particular relevance and importance. The effectiveness of management decisions related to the execution of payments of financial activities is determined by the optimality and commensurability of the values of income, expenses and the final result of management, i.e. profit (loss) of the enterprise. The planning and management of the payment system of any enterprise is not complete without the collection, systematization and processing of information. The necessary information, which is the basis for the operational management of the enterprise, is contained in the management accounting and accounting system.

Keywords: business, amount of expenses, information, volume, efficiency, planning, payment system, enterprise, profit, process, income growth, loss, management, financial activity, efficiency.

ВВЕДЕНИЕ

Платежная система предприятия является одной из

важных в общей структуре процессов функционирования

в сложных условиях ведения бизнеса. Отметим, что

исполнение платежей в рамках финансовой деятельности предприятия сопряжено с формированием и движением денежных потоков. Контроль за денежными потоками осуществляет топ-менеджмент предприятия, так как функция контроля относится к управляющей подсистеме, то необходима, комплексная оценка состоянию исполнения платежей на каждом этапе их прохождения.

МЕТОДОЛОГИЯ

Процесс планирования и контроля исполнения платежей в рамках финансовой деятельности на для современных предприятий является очень важной функцией управления предприятием. Доминирующую роль в данном процессе занимает механизм планирования и контроля исполнения платежей в рамках финансовой деятельности на предприятии.

Теоретическую базу исследования составили труды отечественных авторов по бухгалтерскому и налоговому учету, а также финансовому анализу таких как: М.В. Боровицкая [1], Д.В. Гаврилов [5, 7], Н.С. Ивашина [2], Е.И. Ивашина [2], Я.В. Ивашко [3], Н.О. Михалёнов [4], Музалёв С.В. [5], Н.С. Нечехуина [6], А.М. Петров [7], Р.Б. Рамазанова [8], В.В. Сорокина [9, 11], В.А. Фролова [4], Д.С. Хмара [1, 11, 12], В.В. Шнайдер [1, 4, 7, 12- 14], С.Ф. Шарафутдина [15] и другие.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Вопросы анализа, оценки, планирования, контроля и управления денежными потоками в платежной системе предприятия являются приоритетными и наиболее важными в условиях нестабильной экономики, так, как только эффективное и рациональное их использование будет способствовать конкурентоспособности и высокому уровню финансового состояния. В свою очередь платежная система обеспечивается решением взаимосвязанных задач (см. рисунок 1).

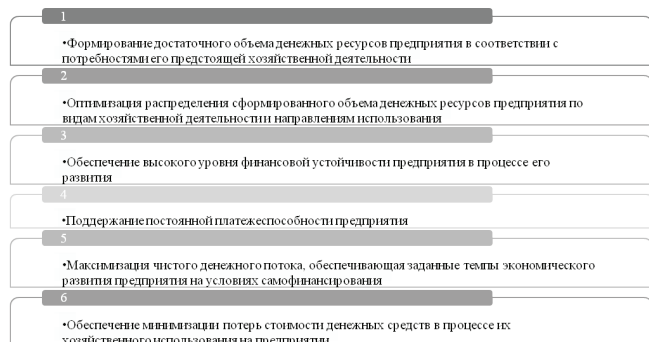


Рисунок 1 – Взаимосвязанные задачи платежной системы предприятия (составлено авторами)

Система основных показателей, характеризующих денежный поток, представлена на рисунке 2.

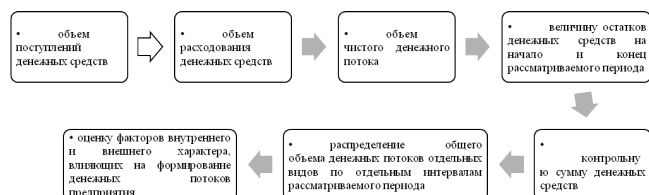


Рисунок 2 – Система основных показателей, характеризующих денежный поток предприятия

Для контроля планирования и точности планирования движения денежных средств в 1С реализованы отчетные формы, способствующие оптимизации платежной системы предприятия. Отчеты формируются на основе определенных аналитик, по которым осуществляется выборка данных в системе. Оперируя аналитиками (задавая параметры выборки данных), пользователи могут формировать отчеты в различных аналитических срезах.

К основным механизмам контроля платежной системы относятся следующие отчеты:

1. Описание отчета «Данные по исполнению договоров».

Представление формы отчета отображено на рисунке 3.

Рисунок 3 – Форма отчета «Данные по исполнению договоров»

2. Описание отчета «Ежемесячный реестр ДДС».

3. Описание отчета об исполнении Заявка на платеж в рамках утвержденного платежного календаря.

Аналитический отчет, отражающий фактическое, плановое, скорректированное движение денежных средств в разрезе договоров, предназначен для контроля своевременного формирования и актуализации «Планируемое движение денежных средств», Заявка на платеж в разрезе договора. В случае, если на основании «Планируемых движений денежных средств» создано несколько Заявка на платеж данные в отчете будут выведены несколькими строками, а в поле «Сумма оборот» будет отображена сумма Заявка на платеж.

Аналитический отчет, отражающий информацию о проведенных заявках на платеж во всех статусах согласования и исполнения, предназначен для определения соответствия платежа утвержденному платежному календарю организации на 35 дней по следующим критериям:

Дата платежа (Дата п/п Отражение фактических данных, в случае, если Заявка на платеж исполнено/Дата оплаты Заявка на платеж) равна дате, запланированной в утвержденном платежном календаре организации на 35 дней (реестре «Планируемое движение денежных средств» по организации).

Статья движение денежных средств (Отражение фактических данных, в случае, если Заявка на платеж исполнено/Статья движение денежных средств Заявка на платеж) равна статье движение денежных средств, запланированной в утвержденном платежном календаре организации на 35 дней (реестре «Планируемое движение денежных средств» по организации).

Сумма обязательства (Отражение фактических данных, в случае, если Заявка на платеж исполнено/Статья движение денежных средств Заявка на платеж) не превышает сумму обязательства, запланированную в утвержденном платежном календаре организации на 35 дней (реестре «Планируемое движение денежных средств» по организации).

4. Описание отчета «Справка об остатках на счетах».

5. Описание отчета «Сверка остатков по данным системы и данным загруженных выписок».

6. Описание отчета «Сверка банковской выписки с реестром платежей».

7. Описание отчета об исполнении ПК.

8. Описание отчета Экономический эффект от платежей вне Платежного календаря и ранее предельного срока по договору.

9. Описание отчета по осуществленным платежам (Заявка на платеж).

10. Описание отчета по выполнению КПЭ (ключевых показателей эффективности) по соблюдению ПК за период.

11. Описание отчета «Статистика работы с ПК».

Кроме того, контроль за состоянием платежной си-

стемы предприятия осуществляется посредством аудиторских проверок. В ст. 5 п. ФЗ №307 указано, что обязательному аудиту подлежат организации, удовлетворяющие следующим требованиям [15]:

- если организация имеет организационно-правовую форму акционерного общества;

- если ценные бумаги организации допущены к организованным торгам;

- если организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг и т.п.;

- если объем выручки от продажи продукции за предшествующий отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествующего отчетному года превышает 60 миллионов рублей;

- если представляет и/или раскрывает годовую сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

- в иных случаях, установленных федеральными законами.

Министерством финансов сформирован «Перечень случаев проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год (согласно законодательству Российской Федерации)».

Непосредственно на предприятии обуславливается цель аудита.

- проверка правового аспекта выполнения договоров

Исходя из цели аудита формируются следующие задачи:

- оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля в части выполнения договоров строительного подряда;

- строительного подряда на соответствие нормам законодательства;

- проверка соответствия доходов от выполнения договоров строительного подряда и соответствующих им понесенным расходам, корректности отражения информации бухгалтерском и налоговом учете и в бухгалтерской отчетности.

Аудиторская проверка проходит в три основных этапа [15, с.176]: планирование аудита; сбор доказательств; подготовка аудиторского заключения. В соответствии с требованиями МСА 230 «Аудиторская документация» [16] полученная информация должна быть задокументирована в рабочих документах и материалах, предоставляемых аудитором, на основе которых возможно сделать обоснованные выводы, которые послужат основанием для аудиторского мнения в части контроля в части достоверности платежной системы, отражающейся на финансовом состоянии предприятия.

ВЫВОДЫ

Результаты проведенного исследования свидетельствуют тому, что к выбору программного продукта, в котором компания планирует составлять отчетность в соответствии с МСФО, необходимо подходить очень серьезно. Правильный выбор программы позволит добиться ускорения составления отчетности, оперативности получения данных и роста аналитичности учета, эффективности процесса планирования и контроля исполнения платежей в рамках финансовой деятельности предприятия.

REFERENCES:

1. Borovitskaya M.V., Schneider V.V., Khmara D.S. Measures of state policy in relation to small business on employment of the population of the Samara region. *Economic Sciences*. No. 10.2020.
2. Ivashina N.S., Ivashina, E.I. Transition to international financial reporting standards in the context of Russia's integration into the world economy [Text] // *Vector of Science TSU. Series: Economics and Management*. 2015. No. 4 (11).
3. Ivashko, Ya.V. Features of accounting in the field of shared housing [Text] // *Bulletin of Leningrad State University im. A.S. Pushkin*. 2019. No. 2.
4. Mikhalevok N.O., Schneider V.V., Frolova V.A. On the issues of ensuring the financial stability of companies through financial control. *SamGUPS Bulletin*. 2018. No. 2 (40). S.35-40.
5. Muzalev S.V., Gavrilov D.V. Assessment of the situation of regional

financing in the provision of medical services. *Economic Sciences*. No. 10.2020.

6. Necheukhina N.S. Recognition of proceeds under construction contracts in accordance with IFRS and changes in legislation [Text] / N.S. Necheukhina, Ya. I. Akinfiev // *International accounting*. - 2018. - No. 22. - S. 2-13.

7. Petrov A.M., Schneider V.V., Gavrilov D.V. Internal financial control and internal financial audit are tools for eliminating financial irregularities. *Research azimuth6 economics and management*. 2020.T.9. No. 4 (33). P.397-400.

8. Ramazanov R.B. Accounting and auditing of work contracts in construction organizations [Text]: dissertation of the candidate of economic sciences: 08.00.12 / [Place of defense: Mosk. state un-t M.V. Lomonosov]. - Moscow, 2018. -- 179 p.

9. Sorokina V.V., Schneider V.V., Danilov A.P. Analysis of modern policy in the field of sustainable development of economic entities. *Russian Journal of Management*. 2019.Vol. 7.No. 2.P. 76-80.

10. Sorokina L.N. Problems of implementation of automation of accounting and reporting in the context of the transition to the international financial reporting system [Text] // *Financial analytics: problems and solutions*. 2015. No. 3.

11. Firsova A.V., Khmara D.S. Identification, analysis and solutions to problematic issues in determining labor intensity and formation. *Marine Intelligent Technologies*. 2019. No. 1-1 (43). S. 72-77.

12. Khmara D.S. Sorokina V.V., Schneider V.V. Possibilities of using strategic management accounting tools for sustainable development of economic entities. *Humanitarian Balkan Studies*. 2020. T.4. No. 3 (9). S.81-84.

13. Schneider V.V. On the issue of effective tools for strategic management and development of an economic entity. *Scientific vector of the Balkans*. 2019.Vol. 3.No. 2 (4). S. 100-103.

14. Schneider V.V. Contemporary interest in the concept of sustainable development of an organization. *Humanities Balkan Studies*. 2019.Vol. 3.No. 4 (6). S. 71-74.

15. Sharafutina S.F. Features of accounting of funds received by the customer-developer, attracting funds from equity holders [Text] // *Modern problems of science and education*. 2018. No. 5.

16. Federal Law of 01.12.2014 N 403-FZ (as amended on 01.05.2017) "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation".

17. Azjeurova K.E. Features of accounting and taxation of income and expenses of a developer engaged in shared construction [Text] // *Everything for an accountant*. 2014. No. 1.

Received date: 26.10.2020

Revised date: 22.11.2020

Accepted date: 27.02.2021