

УДК 631.16:658.14(476)

**ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ
НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК**

Шостко И.А.

УО «Гродненский государственный аграрный университет»
г. Гродно, Республика Беларусь

Оптимизация денежных потоков – выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и роста ЧДП.

В первую очередь необходимо добиться сбалансированности объемов притока и оттока денежных средств, поскольку и дефицит, и избыток денежных ресурсов отрицательно влияют на результаты хозяйственной деятельности. При дефицитном денежном потоке снижается ликвидность и уровень платежеспособности предприятия, что приводит к росту просроченной задолженности предприятия по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда, в связи с чем увеличиваются финансовые расходы предприятия со всеми вытекающими отсюда последствиями.

При избыточном денежном потоке происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, замедляется оборачиваемость капитала из-за простоя денежных средств, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционном или инвестиционном процессе.

Для достижения сбалансированности дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде разрабатывают мероприятия по ускорению привлечения денежных средств и замедлению их выплат.

Основными целями оптимизации денежных потоков предприятия являются:

- обеспечение синхронности формирования денежных потоков во времени;

- обеспечение роста чистого денежного потока предприятия.

Как уже известно, основной приток денежных средств приходится на выручку от реализации продукции.

Поэтому, на наш взгляд, первым направлением повышения сбалансированности денежных потоков и устранения недостатка денежных средств является рост выручки от реализации продукции.

Расширение объемов реализации основных видов товарной продукции на 5-10% возможны за счет снижения внутривозвращенного потребления и расширения рынков сбыта. Рост цен на 15-20% возможен прогнозируемым уровнем инфляции и ростом государственных закупочных цен на сельскохозяйственную продукцию.

Результатом разработки плана денежных потоков может быть как дефицит, так и избыток денежных средств. Поэтому на заключительном этапе управления денежными потоками их оптимизируют путем балансировки по объему и во времени, синхронизации их формирования во времени и оптимизации остатка денежных средств на расчетном счете.

Ускорение привлечения денежных средств в краткосрочном периоде может быть достигнуто за счет следующих мероприятий:

- увеличения размера ценовых скидок за наличный расчет по реализованной покупателям продукции;
- обеспечение частичной или полной предоплаты за произведенную продукцию;
- сокращения сроков предоставления товарного (коммерческого) кредита покупателям;
- ускорение инкассации просроченной дебиторской задолженности;
- ускорение инкассации платежных документов покупателей продукции (времени нахождения их в пути, в процессе зачисления денег на расчетный счет и тому подобное).

Замедление выплат денежных средств в краткосрочном периоде может быть достигнуто за счет следующих мероприятий:

- использования флота для замедления инкассации собственных платежных документов;
- увеличения по согласованию с поставщиками сроков предоставления предприятию товарного (коммерческого) кредита;
- замены приобретения долгосрочных активов, требующих обновления, на их аренду (лизинг);
- реструктуризация портфеля полученных финансовых кредитов путем перевода краткосрочных их видов в долгосрочные.

Следует отметить, что система «ускорения – замедления платежного оборота», решая проблему сбалансированности объемов дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде (и соответственно повышая уровень абсолютной платежеспособности предприятия), создает определенные проблемы дефицитности этого потока в последующих периодах. Поэтому параллельно с использованием механизма этой системы должны быть разработаны меры по обеспечению сбалансированности дефицитного денежного потока в долгосрочном периоде.