

## 2.11. МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРИФИРМЕННОЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ПРЕДПРИЯТИЯ

Уколова С.А., зам. директора  
по экономике и финансам

УФПС Ростовской области –  
филиала ФГУП «Почта России»

В статье раскрыта тема организации контроля движения денежных потоков предприятия, путем внедрения программного обеспечения интернет-сводки «Движение денежных средств».

В настоящее время в условиях происходящего реформирования бухгалтерского учета все большее внимание уделяется вопросам организации движения денежных потоков, оказывающих существенное влияние на конечные результаты хозяйственной деятельности любого предприятия.

Денежные потоки предприятия представляют собой совокупность распределения во времени поступлений и выплат денежных средств, генерирующих его хозяйственную деятельность [1, с. 29]. Изучением проблем теории, созданием методологических разработок в области учета, анализа, контролинга и аудита денежных потоков занимаются такие ученые, как А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Л.З. Шнейдман. В работах И.А. Бланка, Е.М. Сорокиной, А.Д. Шеремета, Н.Н. Хахоновой данные вопросы нашли свое отражение с учетом исследований, проведенных в различных по своей структуре предприятиях.

В отечественной литературе [3, с. 65; 2, с. 28] подход к управлению денежными потоками предприятия включает четыре этапа: полный и достоверный учет движения денежных средств; контроль денежных потоков предприятия, анализ потоков денежных средств и использование информации о денежных средствах другими системами управления предприятия, планирование и прогнозирование денежных потоков.

Однако, несмотря на значимость всех проведенных ранее исследований и созданных методик учета движения денежных средств, в практической работе, возникает острая необходимость к их доработке в части учета специфики работы предприятия, его отраслевой и региональной принадлежности. Возникает необходимость формирования методологического обеспечения процессов учета денежных средств, при внутрифирменном управлении, разработки системы критериев (единых параметров) оценки денежных потоков свойственных конкретному предприятию исходя из специфики его работы.

Практически все факты хозяйственной деятельности (в том числе и информация о движении денежных средств) отражаются в системе бухгалтерского учета. Но для организации эффективного финансового менеджмента использование, по сути дела самой мощной системы бухгалтерского учета оказывается недостаточным по причине того, что российскому учету свойственны консерватизм, строгое требование нормативным актам и ограниченность в рамках отчетного периода. С

одной стороны это правильно, но происходящие в настоящее время изменения в информационных потребностях внешних пользователей и значительное расширение потребностей внутренних пользователей информации о движении денежных потоков любого предприятия приводит к необходимости создания на предприятии определенной системы – учетно-аналитической системы, которая объединит два вида учета, бухгалтерский и управленческий. А также послужит источником информации о денежных потоках на базе бухгалтерского учета, но в режиме on-lain, что является необходимым условием для успешного управления предприятием в настоящее время.

Все вышеперечисленное позволяет сделать вывод о том, что российские предприятия остро нуждаются в радикальном изменении подходов к формированию информационного обеспечения по управлению денежными потоками для принятия управленческих решений.

В настоящее время активным внедрением в практику системы total cash management (**TCM**, тотальное управление деньгами) занимается крупнейшее предприятие Российской Федерации – Федеральное государственное унитарное предприятие (ФГУП) «Почта России».

ФГУП «Почта России» создано распоряжением Правительства РФ от 5 сентября 2002 г. 13 февраля 2003 г. проведена государственная регистрация предприятия, принят устав. На базе разрозненных управлений почтовой связи создана сеть филиалов ФГУП «Почта России», внедрена принципиально новая система управления региональными структурами почтовой связи на основе единых принципов бухгалтерского, налогового и управленческого учетов.

Сегодня «Почта России» включает в себя 86 филиалов, около 42 000 тыс. объектов почтовой связи, оказывающих услуги почтовой связи на всей территории РФ, включая все города и сельские населенные пункты. Один из самых больших коллективов – около 380 000 сотрудников. Ежегодно почтовые работники РФ принимают, обрабатывают и доставляют более 1,5 млрд. писем, 48 млн. посылок, 113 млн. ед. денежных переводов. Всего «Почта России» предлагает своим клиентам свыше 80 почтовых, финансовых, инфокоммуникационных и прочих услуг. Через почтовые отделения осуществляется доставка пенсий и пособий, а также подписных печатных изданий. В отделениях почтовой связи можно оплатить коммунальные услуги, получить и погасить банковские кредиты, обналечить денежные средства с пластиковых карт, оформить страховку, приобрести лотерейные, железнодорожные, авиа- и театральные билеты, а также товары народного потребления. Кроме того, в пунктах коллективного доступа желающие могут выйти в Интернет, отправить и получить электронную почту, распечатать документы и т.п.

Даже краткое описание услуг, предоставляемых почтой населению нашей страны, иллюстрирует огромное разнообразие денежных потоков, проходящих через кассы отделений почтовой связи, банковские счета почтамтов, филиалов и непосредственно через централизованные банковские счета ФГУП «Почта России» по их назначению и принадлежности (собственные денежные средства принятые в кассы отделений почтовой связи, как денежные переводы, оплата коммунальных платежей и т.п.). Наличие «чужих» денежных средств всегда обязывает к ведению учета де-

нежных потоков в ежедневном режиме с целью осуществления своевременных расчетов по всем заключенным договорам. Системного подхода в обеспечении учета движения денежных средств требует утвержденный предприятием регламент перераспределения финансовых ресурсов в части подкрепления аппаратом управления предприятия своих неликвидных филиалов путем своевременного изъятия свободных денежных средств в ликвидных.

Разработка и использование ФГУП «Почта России» единой информационной системы Казначейства (ЕИСК) позволяет совершенствовать процессы управления денежными потоками, предполагает принятие централизованных решений по вопросам управления ликвидностью, привлечения и размещения денежных средств, наличие единого стандарта обслуживания денежных потоков (стандарта платежной дисциплины), а также унифицирования учетно-аналитической системы движения денежных средств. Структура ЕИСК представлена на рис. 1.

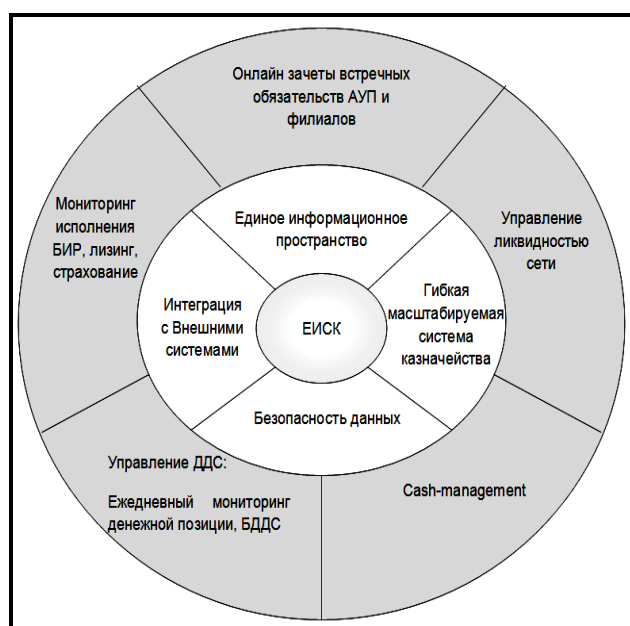


Рис. 1. Структура ЕИСК

Несомненным достоинством ЕИСК является:

- мобилизация всех ресурсов ФГУП «Почта России»;
- исключение денежных расчетов по взаиморасчетам между аппаратом управления ФГУП «Почта России» и его филиалами;
- контроль за использованием бюджета филиалов с уровня аппарата управления предприятием;
- исключение неисполнения обязательств филиалов перед сторонними контрагентами (возможность мгновенного финансирования филиала);
- консолидация остатков денежных средств с целью повышения процентного дохода и краткосрочного использования временно свободных денежных средств;
- повышение управляемости и прогнозируемости финансового состояния, как всего предприятия, так и каждого из его филиалов.

Итак, согласно организационной структуре ФГУП «Почта России», управление денежными потоками осуществляется в разрезе трех уровней.

1. На уровне аппарата управления (АУ) ФГУП «Почта России».
2. На уровне АУ филиалов ФГУП «Почта России».
3. На уровне АУ почтамтов, подчиненных филиалам.

В данной статье предлагается рассмотреть созданную систему управления и контроля денежных потоков на уровне УФПС Ростовской области – филиала ФГУП «Почта России» – систему, которая позволяет в ежедневном режиме видеть остатки денежных средств во всех кассах отделений почтовой связи Ростовской области, главных распорядительных кассах и банковских счетах почтамтов. Позволяет осуществлять контроль движения денежных потоков, анализировать их структуру, своевременно осуществлять расчеты с контрагентами, а также успешно осуществлять внедрение ЕИСК.

В Ростовском филиале, на базе его аппарата управления и его обособленных структурных подразделениях (почтамтах) имеются следующие банковские счета:

- единый расчетный счет АУ филиала,
- единый «агентский» счет АУ филиала;
- доходные счета почтамтов;
- расходные счета почтамтов;
- счета почтамтов для транзита пенсионных денежных средств;
- счета почтамтов для транзита «агентских» денежных средств.

Единый расчетный счет АУ филиала – банковский счет, используемый для осуществления расчетов с контрагентами, АУ предприятия и осуществления внутрихозяйственных расчетов с обособленными структурными подразделениями филиала.

Единый «агентский счет» АУ филиала – банковский счет, используемый для расчета с контрагентами в рамках Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентствами» от 3 июня 2009 г. №103-ФЗ. Он служит для аккумуляции денежных средств третьих лиц с «агентских» счетов почтамтов и централизованных расчетов с контрагентами на основании заключенных филиалом с ними агентских договоров.

Доходные счета почтамтов – банковские счета, используемые для транзита денежных средств, поступающих наличными потоками в кассы отделений почтовой связи как оплата за оказанные услуги. Данные денежные средства инкассируются в главную распорядительную кассу почтамта с целью последующей сдачи на доходный банковский счет почтамта.

Расходные счета почтамтов – банковские счета, используемые для осуществления подкреплений денежными средствами почтамта с единого расчетного счета аппарата управления филиала на выплату заработной платы работникам сельских отделений почтовой связи, на выплату социальных пособий и выплату почтовых переводов.

Пенсионные счета почтамтов – банковские счета, используемые для поступления и выдачи денежных средств Пенсионного фонда РФ.

Агентские счета почтамтов – банковские счета, используемые для приема денежных средств третьих лиц из главных распорядительных касс почтамтов и безакцептного их снятия на централизованный агентский счет аппарата управления филиала.

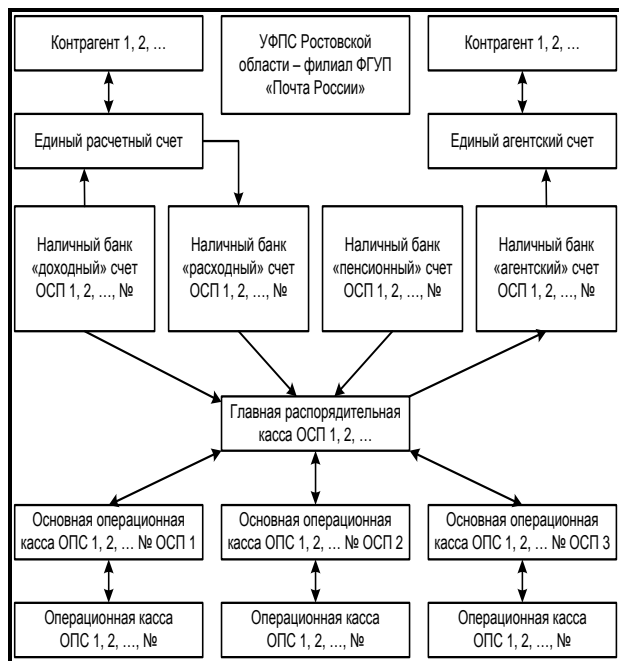
Учет наличных денежных средств, которые имеют достаточно сложный путь прохождения, ведется в операционных кассах отделений почтовой связи при их обслуживании оператором, в основных операционных кассах отделений почтовой связи, в которые сдается выручка из операционных касс и производится подкрепление операционных касс на оплату переводов, пособий и т.п. На уровне аппарата управления почтамтов функционирует главная распорядительная касса, в которую посредством инкассации аккумулируются денеж-

ные потоки – наличная выручка отделений почтовой связи, из основных операционных касс отделений почтовой связи, а также при необходимости производится подкрепление денежными средствами основных операционных касс отделений почтовой связи.

Из главных распорядительных касс почтамтов на их доходные счета поступает выручка всех отделений связи, инкассируемая в течение второй половины предыдущего и первой половины отчетного рабочего дня.

Также, при необходимости, в главные распорядительные кассы почтамтов поступает подкрепление с расходного банковского счета, денежные средства на который поступают с единого расчетного счета филиала, в случае если наличной выручки почтамта недостаточно для выплаты почтовых переводов или пособий гражданам.

Схема движения денежных средств по счетам и кассам филиала представлена на рис. 2.



**Рис. 2. Движение денежных средств в УФПС Ростовской области – филиале ФГУП «Почта России»**

Описание операций с денежными средствами, осуществляемых в УФПС Ростовской области – филиале ФГУП «Почта России», указывает на их сложность и многообразие. В целях эффективного управления денежными потоками филиала, а также обеспечения контроля применения их по назначению и, наконец, к обеспечению их сохранности в филиале разработан программный продукт: оперативная интернет-сводка «Движение денежных средств», предназначенная для ежедневного контроля представленной информации о движении всех денежных средств от касс отделений почтовой связи до аппарата управления филиала.

Внедрение нами в работу данного программного продукта, позволило иметь заместителю директора по экономике и финансам УФПС Ростовской области ежедневную информацию о денежных потоках филиала, рассчитывать и утверждать необходимые лимиты остатков денежных средств остающихся после инкасса-

ции в кассах отделений почтовой связи и главных распорядительных кассах почтамтов, контролировать их исполнение. Видеть ежедневные банковские выписки расчетных счетов почтамтов, открытых в расчетно-кассовом центре (РКЦ) (так как данная структура не работает в системе «банк – клиент»). Исключить встречные денежные потоки при организации внутренних взаиморасчетов между аппаратом управления филиала и почтамтами, что позволило снизить остатки «неработающих» денежных средств, находящихся в кассах отделений почтовой связи и на расчетных счетах почтамтов, более чем на 25%.

Данная сводка предполагает перечисленное ниже.

Ежедневное получение почтамтом информации из всех отделений почтовой связи подчиненных ему об остатках и движении денежных средств за рабочий день. Например, информация о движении денежных средств за 5 февраля 2013 г. отделения почтовой связи Кагальницкая зерноградского почтамта, представлена в табл. 1.

**Таблица 1**

**347700, КАГАЛЬНИЦКАЯ**

Руб.				
Счет	Остаток на начало	Приход	Расход	Остаток на конец
Касса ОПС	127 892,30	803 350,26	823 825,46	107 417,10
В т.ч. средства Пенсионного фонда РФ (ПФ РФ)	86 351,91	644 358,00	656 907,09	73 802,82
В т.ч. условно-собственные средства	46 033,42	-	-	46 033,42
Справочно из строки Касса ОПС	-	-	-	-
Числится за почтальонами	-	678 750,00	678 750,00	-
Инкассация подкрепление	-	-	-	-

После получения и консолидации информации от всех отделений почтовой связи на уровне почтамта (например, зерноградского) в табл. 2 заполняется информация о движении денежных средств в главной распорядительной кассе почтамта и на его банковских счетах.

**Таблица 2**

**347749, ЗЕРНОГРАДСКИЙ ПОЧТАМТ**

Руб.				
Счет	Остаток на начало	Приход	Расход	Остаток на конец
Безналичный банк	-	23 003 651,81	23 003 651,81	-
Безналичный счет	-	-	-	-
Пенсионный счет	-	23 003 651,81	23 003 651,81	-
Агентский счет	-	-	-	-
Наличный банк	9 570 241,88	23 928 848,81	2 991 214,99	30 507 875,70
Доходный счет	5 499,08	309 392,24	306 310,23	8 581,09
Расходный счет	562 726,00	425 197,00	185 626,00	802 297,00
Агентский счет	-	190 607,76	190 607,76	-
Пенсион-	9 002 016,80	23 003 651,81	2 308 671,00	29 696 997,61

Счет	Остаток на начало	Приход	Расход	Остаток на конец
ный счет				
Денежные средства в пути	-	-	-	-
Кассы ОПС – ГРК	-	-	-	-
ГРК – наличный банк	-	-	-	-
Касса почтамта	13 837 938,22	6 540 527,41	13 334 200,00	7 044 265,63
В т.ч. средства ПФ РФ	12 047 503,45	2 345 702,32	11 651 790,00	2 741 415,77
В т.ч. условно-собственные средства	118 075,44	34 580,55	22 292,85	130 363,14
Справочно из строки Касса почтамта	-	-	-	-
Числится за почтальонами	-	-	-	-
Инкассация подкрепление	-	2 494 297,00	500 000,00	-
Касса ОПС (средства третьих лиц, усл.собств. без ПФ РФ)	19 931 177,21	17 439 830,84	22 706 799,85	14 664 208,20
В т.ч. средства ПФ РФ	21 571 549,45	11 558 902,00	17 331 937,84	15 798 513,61
В т.ч. условно-собственные средства	1 271 952,91	21 166,38	10 434,92	1 282 684,37
Справочно из строки Касса ОПС	-	-	-	-
Числится за почтальонами	17 968 413,12	13 344 372,59	19 050 320,96	12 262 464,75
Инкассация подкрепление	-	5 764 350,00	1 239 350,00	-
Всего банк и касса	43 339 357,31	70 912 858,87	62 035 866,65	52 216 349,53

В аппарате управления филиала консолидируется информация о движении денежных средств всех почтамтов и заполняется информация о денежных средствах на централизованных счетах и кассе филиала, после чего автоматически создается сводка движения денежных средств – итога по филиалу (табл. 3).

Таблица 3

344700, УФС РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Руб.

Счет	Остаток на начало	Приход	Расход	Остаток на конец
Безналичный банк	34 605 752,01	349 584 175,83	349 396 278,60	34 793 649,24
Безналичный счет	3 052 646,36	200 000,00	17 801,78	3 234 844,58
Пенсионный счет	103 383,18	349 384 175,83	349 378 476,82	109 082,19
Агентский	31 449 722,47			31 449 722,47

Счет	Остаток на начало	Приход	Расход	Остаток на конец
счет				
Наличный банк	251 896 387,71	430 020 551,11	176 858 594,87	505 058 343,95
Доходный счет	8 837,45	5 206 592,24	5 198 198,23	17 231,46
Расходный счет	25 541 219,71	27 552 620,66	23 661 111,04	29 432 729,33
Агентский счет	50,00	47 882 861,39	46 303 407,76	1 579 503,63
Пенсионный счет	226 346 280,55	349 378 476,82	101 695 877,84	474 028 879,53
Денежные средства в пути	2 830 776,30	11 703 500,00	11 981 500,00	2 552 776,30
Кассы ОПС – ГРК	2 830 776,30	11 003 500,00	11 281 500,00	2 552 776,30
ГРК – наличный банк		700 000,00	700 000,00	
Касса почтамта	354 976 436,32	253 143 079,99	316 509 822,76	291 609 693,55
В т.ч. средства ПФ РФ	251 278 215,84	103 618 229,20	204 918 129,42	149 978 315,62
В т.ч. условно-собственные средства	2 748 046,25	4 081 079,94	2 880 359,98	3 948 766,21
Справочно из строки Касса почтамта	-	-	-	-
Числится за почтальонами	-	-	-	-
Инкассация подкрепление	-	105 574 528,03	41 661 400,00	-
Касса ОПС (средства третьих лиц, усл. собств. без ПФ РФ)	138 305 746,82	297 333 914,40	320 271 014,47	115 368 646,75
В т.ч. средства ПФ РФ	109 803 007,96	179 457 568,88	201 245 686,16	88 014 890,68
В т.ч. условно-собственные средства	213 490 845,89	19 865 768,85	19 779 406,55	213 577 208,19
Справочно из строки Касса ОПС	-	-	-	-
Числится за почтальонами	112 410 986,18	71 574 577,36	95 933 175,77	88 052 387,77
Инкассация подкрепление	-	182 236 472,39	70 378 721,91	-
Всего банк и касса	782 615 099,16	1 341 785 221,33	1 175 017 210,70	949 383 109,79

Оперативная интернет-сводка «Движение денежных средств» имеет ряд дополнительных возможностей, которые, несомненно, позволяют обеспечить быстрый сбор информации в систему ЕИСК, не увеличивая при этом затраты времени персонала, занимающегося контролем движения денежных средств. Это контроль лимитов остатков денежных средств, остающихся после инкас-

сации в кассах отделений почтовой связи, например, Новочеркасского почтамта, представлен в табл. 4.

Таблица 4

346439, НОВОЧЕРКАССКИЙ ПОЧТАМТ

Руб.

Подразделение	Код	Остаток	Лимит	Сумма превышения лимита
Новочеркасский почтамт	346439	45 680,70	250 000,00	-
Донской	346448	27 060,77	35 000,00	-
Новочеркасск	346400	31 429,26	55 000,00	-
Новочеркасск	346430	711,72	8 000,00	-
Новочеркасск	346431	16 300,63	20 000,00	-
Новочеркасск 10	346410	17 938,63	20 000,00	-
Новочеркасск 11	346411	23 938,33	25 000,00	-
Новочеркасск 13	346413	20 115,83	30 000,00	-
Новочеркасск 14	346414	5 717,39	20 000,00	-
Новочеркасск 16	346416	9 431,37	20 000,00	-
Новочеркасск 18	346418	569,92	15 000,00	-
Новочеркасск 2	346402	2 019,43	7 000,00	-
Новочеркасск 21	346421	17 594,70	25 000,00	-
Новочеркасск 22	346422	11 963,19	15 000,00	-
Новочеркасск 28	346428	21 566,81	40 000,00	-
Новочеркасск 29	346429	18 821,70	25 000,00	-
Новочеркасск 4	346404	16 743,31	17 000,00	-
Новочеркасск 41	346441	446,80	15 000,00	-
Новочеркасск 5	346405	21 043,74	30 000,00	-
Новочеркасск 6	346406	26 887,92	20 000,00	6 887,92
Новочеркасск 7	346407	8 203,89	15 000,00	-
Новочеркасск 8	346408	11 499,55	15 000,00	-
Яново-Грушевский	346496	2 181,48	20 000,00	-
Итого	-	357 867,07	742 000,00	6 887,92

В случае необходимости мониторинга одного и того же отделения в течение определенного заданного времени есть возможность создания сводки, отражающей нарушение лимитов денежных средств в заданные для контроля периоды (табл. 5).

Таблица 5

347700, КАГАЛЬНИЦКАЯ

Руб.

Дата	Остаток	Лимит	Разница
01.02.2013	-	100 000,00	-
02.02.2013	127 892,30	100 000,00	27 892,30
03.02.2013	-	100 000,00	-
04.02.2013	-	100 000,00	-

Дата	Остаток	Лимит	Разница
05.02.2013	107 417,10	100 000,00	7 417,10
Итого	-	-	35 309,40

Существует возможность просмотра в автоматическом режиме денежных средств, неиспользуемых в главной распорядительной кассе любого почтамта (табл. 6).

Таблица 6

347749, ЗЕРНОГРАДСКИЙ ПОЧТАМТ

Руб.

Дата	Остаток на начало дня без остатка по пенсиям	Расход всего без расхода пенсии	Неиспользуемые средства
05.02.2013	118 075,44	22 292,85	95 782,59
Итого	-	-	95 782,59

Сводка «Движение денежных средств» как программный продукт разработана в информационной системе ФГУП «Почта России» и УФПС Ростовской области, в нем используются Web-приложения, при помощи которых осуществляется сбор оперативной информации, доступ пользователей сети к справочной и аналитической информации.

Web-приложение – это клиент-серверное приложение, в котором клиентом выступает браузер, а сервером – web-сервер. Логика web-приложения распределена между сервером и клиентом, хранение данных осуществляется преимущественно на сервере, обмен информацией происходит по сети. В качестве web-приложения УФПС Ростовской области – филиала ФГУП «Почта России» использует Rich Internet application (**RIA**, «богатое интернет-приложение»).

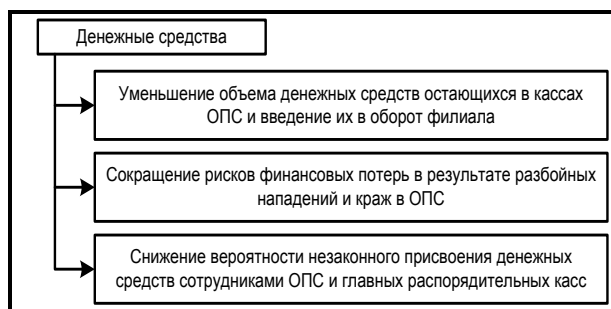
Rich Internet application – это приложение, доступное через Интернет, богатое функциональностью традиционных настольных приложений, не поддерживаемой браузерами непосредственно.

Доступ к данным приложениям осуществляется через внутренний модуль сайта www.russianpost.ru и закрытую зону сайта www.rostovpost.ru при вводе логина и паролей.

Преимуществами **RIA**, на наш взгляд, являются:

- не требуется установка специальных программных средств на рабочих местах. Достаточно наличия Internet браузера;
- оперативность обработки информации:
  - все пользователи работают с единой информацией
  - все пользователи работают с информацией в реальном времени;
- изменения, обновления производятся на одном сервере.

Разработанная методика оперативного управления и контроля движения денежных средств, в рамках УФПС Ростовской области в целом, а также в разрезе его почтамтов и отделений почтовой связи значительно повысила эффективность управления денежными потоками и упростила порядок формирования отчетов для предоставления в ФГУП «Почта России».



**Рис. 3. Результаты внедрения оперативной интернет-сводки движения денежных средств**

Результаты внедрения оперативной Интернет-сводки представлены на рис. 3.

Еще одним из неоспоримых преимуществ внедренного в УФПС Ростовской области учебно-аналитического обеспечения является организация двухуровневого контроля остатков денежных средств находящихся в кассах отделений почтовой связи и главных распорядительных кассах почтамтов. Мониторинг на уровне аппарата управления почтамта и аппарата управления филиала.

По результатам внедрения в деятельность УФПС Ростовской области разработанного комплекта Интернет – сводок можно сделать вывод о высокой эффективности управленческого оперативного учета движения денежных средств. Возможности применения данного учета с целью поддержания ЕИСК на уровне работы филиала с наименьшими трудозатратами персонала, в должностные инструкции которого, входит контроль движения денежных средств филиала.

## Литература

1. Бланк И.А. Управление денежными потоками [Текст] / И.А. Бланк. – Киев : Ника-центр, Ельга, 2002. – 763 с.
2. Почта России [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <http://www.russianpost.ru/>
3. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория или практика в условиях реформирования российской экономики [Текст] / Е.М. Сорокина. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 176 с.
4. Хахонова Н.Н. Концепция формирования системы учета денежных потоков коммерческих организаций: теория и практика [Текст] : монография / Н.Н. Хахонова. –Ростов н/Д : РГЭУ РИНХ, 2005. – 248 с.

## Ключевые слова

Денежные потоки; учетно-аналитическая система; управленческий учет; бухгалтерский учет; методика, аналитика.

Уколова Светлана Александровна

## РЕЦЕНЗИЯ

Ориентация российского менеджмента на изучение, анализ и адаптацию зарубежного опыта управления денежными потоками коммерческих организаций существенно повышает требования к основной информационной системе предприятия – бухгалтерскому учету. Попытки внедрения в практику коммерческих предприятий Российской Федерации элементов «кэш-менеджмента» выявили имеющиеся место несоответствия данных, формулируемых системой финансового учета, реальными потребностями управления денежными потоками. Для решения данной проблемы автор в начале статьи детально анализирует информационные потребности аппарата управления Федерального государственного унитарного предприятия (ФГУП) «Почта России», выделяет целевые параметры управления, рассматривает существующие подходы к классификации и структуризации денежных потоков. Такой подход к решению поставленных в исследовании задач позволил четко определить информационные потребности аппарата управления к информации, раскрываемой во внутрифирменной отчетности о движении денежных потоках.

Практическая значимость статьи заключается в том, что сформулированные в процессе исследования положения уже используются для эффективной организации управления денежными потоками в УФПС Ростовской области.

Содержание рецензируемой статьи раскрывает ее название.

Стиль изложения – хороший, не требующий правки, сокращения.

Изложенный материал характеризуется актуальностью, представлен достаточно полно и логически верно. Статья обладает научной и практической новизной.

Все вышеизложенное позволяет нам рекомендовать данную статью к публикации.

*Пономарев А.И., д.э.н., профессор, зав. кафедрой налогообложения и бухгалтерского учета Южно-российского института (филиал) Академии народного хозяйства и государственной службы*