

Текст статьи 2.

Сун Ида

студент

2 курс магистратуры, Институт

социально-гуманитарного образования

Московский педагогический государственный университет

Россия, г. Москва

О МЕРАХ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ

ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация: Денежные средства являются наиболее ликвидными активами предприятий, поэтому риски по операциям с ними наиболее высоки. Особенно это ощущается в контексте вступления Китая в эпоху Интернета, в которой сложность платежей и управления корпоративными денежными средствами резко возросла, что привело к увеличению коэффициента риска при проведении операций с корпоративными денежными средствами. К тому же денежный капитал является самым прямым проявлением платежеспособности и кредитоспособности предприятия, поэтому компании должны строго контролировать экономическую деятельность, связанную с денежным капиталом и управлять ей. В

данной статье денежные средства и управление ими рассматриваются в качестве отправной точки, анализируются проблемы безопасного управления корпоративными денежными средствами и, в частности, для ознакомления читателей излагаются предложения автора по усилению безопасности управления денежными средствами.

Ключевые слова: денежные средства; безопасность; меры управления.

Song Yida

student

2 courses of a magistrac, Institute of social arts education

Moscow pedagogical state university

Russia, Moscow

On measures to ensure the safety of the company's funds

Summary: Cash is the most liquid assets of enterprises, therefore, the risks associated with transactions with them are the highest. This is especially felt in the context of China's entry into the Internet era, in which the complexity of payments and corporate cash management has increased dramatically, which has led to an increase in the risk ratio of transactions with corporate money. In addition, money capital is the most direct manifestation of the solvency and creditworthiness of an enterprise, therefore, companies must strictly monitor and manage economic

activities related to money capital. In this article, cash and cash management is considered as a starting point, the problems of secure management of corporate cash are analyzed and, in particular, for the acquaintance of readers, the author's proposals for strengthening the security of cash management are presented.

Key words: funds; safety; control measures.

Денежные средства предприятия – это денежные средства, которые остаются в денежной форме в повседневной производственной и хозяйственной деятельности предприятия, выделяют три формы денежных средств предприятия: банковский депозит, наличные средства на складе и другие денежные средства (банковский переводной вексель, простой вексель, хранение средств для инвестирования, депозиты на внешнем складе и так далее), из всех активов предприятия они наиболее подвижны и являются средством, с помощью которого предприятие платит по счетам и осуществляет производственную и хозяйственную деятельность. Поскольку денежные средства в хозяйственной деятельности предприятия являются самым часто используемым способом оплаты, то объем денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, непосредственно отражает платежеспособность предприятия и его способность к краткосрочному обслуживанию долга. Поэтому предприятие должно, с одной стороны, гарантировать

объем денежных средств, находящихся в свободном распоряжении. А с другой строго следить за массивом накопленных средств, ведь если большие суммы активов находятся в руках корпоративных счетов и финансовых отделов в виде денежных средств, это не только влияет на норму доходности корпоративного капитала, но и создает огромный риск для безопасности корпоративного капитала и собственности. Наиболее непосредственной целью управления денежными средствами является обеспечение безопасности и целостности корпоративных денежных средств, а также обеспечение нормальной производственной и операционной деятельности различных отделов предприятия, инвестирование в накопление простояющих частей и полное использование корпоративных денежных средств.

Проблема управления денежными средствами предприятия, а также управление безопасностью денежных средств должно быть в центре внимания корпоративного управления и финансовых отделов. В настоящее время управление безопасностью денежных средств в большинстве компаний в Китае в основном учитывает два аспекта финансовой деятельности: банковские депозиты и денежные средства. При этом чаще всего используются следующие методы управления: строгая система аудита денежного фонда, модель управления с разделением денежных поступлений и расходов, а

также укрепления моральных и юридических концепций практикующих специалистов в отношении денежных средств.

Теперь рассмотрим вкратце значимость обеспечения сохранности корпоративных денежных средств. Во-первых, денежные средства предприятия является важной частью его активов, и из-за их высокой ликвидности и сложности хозяйственной деятельности денежные средства должны находиться под строгим контролем. Строгий институциональный контроль каждой операции с валютным фондом - неизбежное требование для поддержания безопасности корпоративных средств и активов. Возьмем, к примеру, проведение платежей посредством услуг интернет банков. В контексте быстрого развития электронного банкинга в Китае многие виды экономической деятельности предприятий оплачиваются через онлайн-банкинг или электронные банковские операции, но при этом функция ввода суммы и направления платежа отделена от функции ввода платежного пароля. Таким образом и банк, и предприятие несут совместную ответственность за безопасность счетов фонда. В целях обеспечения собственной безопасности и сведения к минимуму ответственности соответствующий персонал должен более тщательно осуществлять проверки при оценке доходов и расходов валютных средств. В этих условиях безопасность корпоративного капитала и собственности выше, что в большей степени способствует

обеспечению целостности корпоративных активов. Во-вторых, важно обеспечить легитимность хозяйственной деятельности предприятий. Контроль за внутренним денежным капиталом является основным требованием к управлению фондами предприятия, а также оказывает определенное влияние на легитимность его деловой деятельности. Возьмем, к примеру, закупку материалов на предприятии. Если финансовый отдел предприятия не имеет хорошей системы проверки возмещения затрат (контроль платежей денежного фонда), закупленное сырье фактически не учитывается, складские расписки не проверяются тщательно, а счета-фактуры не проверяются. Если после проведения оплаты обнаружиться нехватка материалов, то даже небольшая сумма утраты капитала повлияет на целостность капитала и собственности компании. Если сумма утраты капитала будет слишком большой, это не только повлияет на безопасность капитала и собственности компании, но может даже привести к снижению финансовых показателей для кредиторов и инвесторов. Подобные ситуации влияют на доверие к предприятию и заставляют его нести ненужную юридическую ответственность. Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что важность поддержания безопасности капитала и собственности компании посредством строгого контроля за капиталом имеет большое значение для законной деятельности компании. В-третьих, важно

сказать, что увеличение доходов денежных средств на самом деле является комплексной задачей. Можно сказать, что увеличение доходов денежных средств является одной из приоритетных задач предприятий по обеспечению сохранности капитала и собственности. Если у компании слишком много свободных средств, но при этом ей не нужно покупать другие формы активов, и вместе с тем также необходимо обеспечить ликвидность денежных средств, она, как правило, делает краткосрочные инвестиции в денежные средства и покупает транзакционные финансовые активы с высокой ликвидностью.

В данной статье мы бы также хотели рассмотреть проблемы, с которыми может столкнуться компания в управлении корпоративными денежными средствами. Рассмотрим следующую ситуацию: когда предприятиям необходимо осуществлять электронные денежные переводы, им нужно только заполнить информацию о корпоративном счете и информацию о счете получателя и поставить корпоративную финансовую печать. То есть, если у вас есть корпоративная финансовая печать, вы контролируете платежные полномочия денежных средств на корпоративном банковском счете. Таким образом, финансовая печать должна быть объединена с корпоративной печатью в соответствии с обычными методами финансового управления. Строго запрещено держать две

печати вместе во избежание кражи или растраты средств корпоративного банковского счета. Однако во многих компаниях эта система в основном игнорируется. Большинство компаний предпочитают хранить финансовые печати и зарезервированные печати в руках финансовых служащих или кассиров. Эта практика необоснованна, но очень распространена. Несмотря на то, что банк запрашивает подтверждение по телефону при совершении крупных денежных переводов, в большинстве случаев кассир на стойке бухгалтерского учета банка знаком с финансовым персоналом компании, что создает возможность растраты капитала компании.

Вторая проблема состоит в том, что в идеале процесс учета хозяйственной деятельности в финансовом отделе предприятия должен делиться на три уровня, то есть лицо, которое обрабатывает исходный документ; кассир или бухгалтер; финансовый инспектором или менеджером. Однако на практике аудит часто используется в качестве основного метода контроля. Руководители несут ответственность только за оригинальные документы, в то время как подписи финансовых надзорных органов и менеджеров в основном являются простыми формальностями, и они в основном не будут тщательно проверяться. Помимо большей части полномочий по возмещению расходов, сотрудники изменяют сумму счетов и используют денежные средства компании для личного

использования с помощью методов возмещения, которые часто трудно обнаружить за короткий период времени или даже возможно навсегда скрыть, делая корпоративные активы невидимыми для проверок аудиторов. Третьей важной проблемой является эффективное управление свободными денежными массами. Основное назначение денежных средств - оплата расходов на экономическую деятельность в краткосрочной перспективе. Однако те компании, которым нужно выплатить большую задолженность, обязаны иметь в резерве большую сумму денежных средств. Такая большая сумма свободных средств снижает рентабельность капитала компании, поэтому большинство компаний будут не хранить деньги, а вкладывать их в приобретение транзакционных финансовых активов с высокой ликвидностью. Этот способ управления финансами хорош, но большинство менеджеров компании не вникают глубоко в механизм работы финансовых активов, что может привести к финансовым потерям.

В завершении нам бы хотелось проанализировать меры по усилению управления безопасностью корпоративных денежных средств. Одна из основных мер по усилению управления безопасностью корпоративных денежных средств - уточнение системы ответственности должностей, связанных с денежным капиталом. Сам по себе денежный капитал является относительно

чувствительным активом, и все позиции, связанные с денежным капиталом в компании, нуждаются в четком разделении обязанностей. Для унифицированного управления финансовыми печатями, поэтапной проверки и других ситуаций, когда полномочия неясны необходимо внести эффективные корректировки. Наиболее эффективной в этом плане является банковская система. Поэтому предприятия могут изучить систему распределения полномочий и обязанностей сотрудников банков. Во-вторых, важно усилить чувство внутренней ответственности персонала. Эффективность работы финансового персонала как основных исполнителей управления безопасностью денежного фонда напрямую влияет на качество управления безопасностью денежного фонда предприятия. Хорошая осведомленность финансового персонала об управлении средствами имеет большое значение для контроля за доходами и расходами денежного фонда. Повышение осведомленности финансового персонала об управлении безопасностью денежных средств может быть начато с двух аспектов. Первый - это анализ воздействия вопросов денежно-кредитной политики и безопасности капитала на производство и работу предприятий. Второй - разъяснение концепции ответственности за контроль за капиталом. С точки зрения защиты своих прав и интересов финансовый персонал может более активно учиться и анализировать, а соответствующие

концепции управления безопасностью денежного капитала будут быстро приняты финансовым персоналом. понимание. В-третьих, важно производить полный технико-экономический анализ инвестиционной деятельности. Основная цель краткосрочных вложений в денежные средства, принадлежащие компании, состоит в максимальном увеличении корпоративной прибыли и полномасштабном использовании прибыльности корпоративных активов. Однако непродуманные инвестиционные операции часто контрпродуктивны. Хотя инвестиционная деятельность не является основным бизнесом компании (за исключением отраслей, связанных с ценными бумагами и финансового менеджмента), если компании хотят сделать краткосрочные инвестиции в денежные средства, они должны тщательно аргументировать, проанализировать состав рисков и коэффициенты рисков инвестиционной деятельности и полностью рассмотреть влияние неудачных инвестиций на платежеспособность и кредитоспособность компании в краткосрочной перспективе. Будь то исследование и анализ внутренних управленческих отделов или найм внешних финансовых консультантов для консультации, компании должны проводить углубленный анализ инвестиционной деятельности, а также минимизировать риски корпоративной инвестиционной деятельности и способствовать максимизации прибыли.

В заключение нам хотелось бы отметить, что управление корпоративными денежными средствами предполагает безопасность большей части ликвидности компании и является важной мерой для снижения коэффициента риска корпоративных контролируемых активов. Поэтому компании должны постоянно анализировать управление денежными средствами, заранее искать решение гипотетических проблем и избегать возможных рисков. В данной статье мы в общем говорим об управлении безопасностью валютных фондов на уровне инвестиций, а также предлагаем способы контроля процесса платежей с помощью четкой системы полномочий и ответственности, усиления популяризации концепции управления безопасностью валютных фондов и контроля краткосрочной инвестиционной деятельности. Способность предприятий противостоять рискам при управлении денежными средствами будет способствовать здоровому и стабильному устойчивому развитию предприятий.

Список литературы:

1. Ван Хаоюй, Дун Чунши. Об управлении денежными средствами и его внутреннем контроле У]. Управление и технологии МСП, 2015, (1т). (Ответственный редактор: Лю Кан) ~
2. Дун Вэй Обсуждение проблем и контрмер внутреннего контроля денежных средств У. Финансы и экономика (академическое издание), 2013, (20).

3. Ли Юнда, Ма Бэйли, Лю Цзюнь. Говоря о проблемах и контрмерах в управлении денежными средствами на частных предприятиях UJ'Finance and Accounting (Financial Management Edition), 2014, (12), [3]
4. Цзо Фань, Дискуссия о внутреннем контроле корпоративных денежных фондов II]. Коллективная экономика Китая, 2013, (03).