

Таблица 3 – Интегральные индексы АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк»

Показатели	АО «Народный банк Казахстана»			ДБ АО «Сбербанк»		
	2019г.	2018г.	Изм-е	2019г.	2018г.	Изм-е
Индекс кредитного потенциала банка	0,92	0,93	-0,01	1,33	1,36	-0,03
Индекс результативности кредитных операций банка	1,01	0,91	+0,1	1,02	0,98	+0,04
Индекс проблемности кредитов банка	0,92	0,82	+0,1	0,98	2,78	-1,8
Примечание – рассчитано автором						

В соответствии с данными таблицы 3, значения сводного индекса кредитного потенциала анализируемых банков в основном около 1. Это свидетельствует о достаточном кредитном потенциале анализируемых банков.

Таким образом, рассчитанные интегральные индексы АО «Народный банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк» дают возможность проведения сравнительного анализа их кредитной деятельности, нивелируя различия в масштабах банковского бизнеса.

Литература:

1. Кутищева Е.В. Индикаторы оценки результативности мероприятий по совершенствованию банковского кредитования в регионе. //Наука и Мир. – 2015. – Т.2. - №6(22). – С. 121-125.
2. Kalkabayeva G.M. Bank crediting of the economy of Kazakhstan: issues of the theory and practice.- Караганда: «I-tip» Printing house, 2017. – 110 p.
3. Годовой отчет АО «Халык банк». - https://halykbank.kz/storage/app/media/Investoram/HB_AR_2019_RU_29.05.pdf
4. Годовой отчет ДБ АО «Сбербанк» Казахстана. - <https://www.sberbank.kz/uploads/147/files/GgR8uCF5.pdf>

Коваленко Г. В., Карагандинский университет Казпотребсоюза, факультет финансов, логистики и цифровых технологий, гр. УА-13П
(Научный руководитель – д. э. н., профессор Березюк В. И.)

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ СУБЪЕКТА

Современные условия ведения бизнеса в большей степени характеризуются своей неопределенностью и нестабильностью, но 2020 год это в очередной раз подтвердил, так как большинство компаний были не готовы к таким последствиям и к сожалению, некоторые из них не успели приспособиться к сложившейся ситуации и оказались банкротами. К сожалению, данный опыт позволил понять другим компаниям насколько важна система управления и оптимизации денежных потоков предприятия, так как эта система позволяет компенсировать неравномерность поступления денежных средств и дает возможность оперативно ими распоряжаться.

По мнению профессора Н. Ф. Самсонова управлением денежными потоками компании считается акт балансирования доходов бизнеса с его расходами. Система управления денежными потоками выстраивает стратегию использования денежных средств таким образом, чтобы компания имела положительным денежный поток в любой период времени. Некоторые владельцы бизнеса могут путать такое понятие как система управления прибылью компании с системой управления денежными потоками, это суждение ошибочно. Потому как денежным потоком считается движение денежных средств на счетах компании, а прибылью считаются те средств, что остались от доходов после вычета всех расходов. Компания может считаться прибыльной и при этом не иметь достаточного потока денежных средств, что в долгосрочной перспективе может привести к финансовой неустойчивости. Именно поэтому компаниям стоит организовать систему управления денежными потоками чтобы обеспечить свою финансовую устойчивость и платежеспособность [1].

Оптимизация денежных потоков и внедрение системы управления ими в компаниях имеет значения по следующим нижеприведенным причинам:

1. Денежные потоки компании представляют ее так называемую «кровеносную систему», потому как они «питают» ее деятельность и, следовательно, без них нельзя говорить о какой-либо ее результативности.

2. Синхронизированность потоков денежных средств во времени характеризует финансовую стабильность компании и обеспечивает ее развитие в перспективе. Следовательно, чем более удачно распределены поступления и расходования потоков денежных средств во времени, тем более успешно осуществляется достижение бизнес-целей компании.

3. Стабильное поступление денежных средств в компании ускоряет обороты ее капитала, что приводит к снижению финансового цикла и уменьшению потребности в капитале для осуществления операционной деятельности. Такой результат достигается при рациональном подходе к управлению денежными потоками [2].

Совокупность финансовых методов составляющих традиционную систему управления денежными средствами состоит из следующих моментов:

- проведение анализа дебиторской и кредиторской задолженностей компании;
- правильный выбор режима налогообложения и рациональная оптимизация всех возникающих, в связи с этим, расходов;
- введение системы планирования как отчета о финансовом положении компании, так и отчета о движении денежных средств;
- использование современных прикладных финансово-математических программ, позволяющих компаниям выбирать наиболее оптимальные условия получения кредитов, а также позволяющих анализировать проекты для их дальнейшего финансирования;
- построение рациональной системы выплаты кредитных займов и так далее.

Помимо вышеприведенных традиционных подходов к управлению денежными потоками компании существуют две главные тенденции:

1. Повсеместное использование облачных приложений для управления финансами. Лидерами среди данного типа приложений в Казахстане за 2020 год стали «1С: Fresh» и «Учёт.Бухгалтерия». Если ранее компании не решались переходить на облачные приложения, то 2020 год побил все рекорды, так как специалистам понадобился доступ к финансовым данным компании из любой точки мира. И облачные приложения оказались действительно удобны, так как позволяют автоматизировать часто используемые хозяйственные операции, что является индикатором лучшей видимости и гибкости управления потоками денежных средств компании при условии настройки синхронизации разного типа приложений, а компании, которые предоставляют данные приложения, в свою очередь гарантируют сохранность данных.

2. Data science в управлении финансами. Использование Data Science в системе управления денежными потоками крупных компаний — это уже не просто тенденция, а необходимость идти в ногу с конкурентами. Компании должны понимать, что технологии big data могут помочь им эффективно управлять своими финансовыми ресурсами для того, чтобы сделать принятие своих управленческих решений более эффективными и рациональными [3].

Финансовый успех компании основывается на обеспечении ее финансовой стабильности и одновременно на обеспечении максимизации такого показателя как стоимость компании, главным фактором формирования которого являются потоки денежных средств компании. Поэтому система управления денежными потоками компании является одной из главных составляющих ее финансовой политики. От того как качественно и рационально будут распределены денежные средства компании зависит как ее финансовое положение, так и платежеспособность.

Литература:

1. Суркова А. Ф. Современные подходы к управлению денежными потоками организации / Суркова А. Ф. // Наука и образование сегодня. – 2019. – № 12 (47) – С.30-31.
2. Балабанов А.М. Основы финансового анализа. Как управлять капиталом? /А.М. Балабанов. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 417 с.
3. TOP 6 TRENDS IN CASH FLOW MANAGEMENT - [Электронный ресурс], - <https://www.flatworldsolutions.com/financial-services/articles/cash-flow-management-trends.php>