

ANALYSIS OF THE DYNAMICS, MODELLING AND FORECASTING OF THE SUBSISTENCE MINIMUM IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2019 Savelyeva Tatyana Andreevna
Student
Samara State University of Economics
E-mail: taniu.saveljeva@yandex.ru

Keywords: subsistence minimum, consumer basket, dynamics analysis, point forecast, interval forecast

Article is devoted to the analysis of dynamics of key level meters of life of the population, namely value of a living wage on average per capita and costs of the minimum set of food. The analysis is made during 2000-2018. The author presented results of econometric modeling and forecasting in the applied Gretl software package.

УДК 336
Код РИНЦ 06.00.00

ПЛАНИРОВАНИЕ И ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ БАНКА

© 2019 Сальникова Анна Сергевна
студент
© 2019 Дождева Елена Евгеньевна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: ud1173@yandex.ru

Ключевые слова: денежные потоки, движение денежных средств, чистый денежный поток, оптимизация денежных потоков банка, планирование денежных потоков банка.

Статья посвящена анализу таких понятий, как планирование и оптимизация денежных потоков банка, Эффективность управления денежными потоками банка во много зависят от сбалансированности денежных потоков. Важным средством улучшения сбалансированности является оптимизация денежных потоков банка. Данная тема является актуальной, так как правильно организованные денежные потоки являются предпосылкой достижения высоких финансовых результатов деятельности банка.

В современной экономике весьма актуальной проблемой является организация движения денежных потоков банка. Денежный поток, есть величина, измеряемая в процессе формирования, распределения и использования денежных средств компании. Специалисты¹ считают, что денежный поток представляет собой индикатор будущих финансовых возможностей организации. При этом, приоритетной задачей банка является анализ и постановка эффективной системы управления денежными потоками. По

мнению, А.А. Ильиных "Анализ денежных потоков организации является актуальным и ключевым моментом в анализе финансового состояния предприятия, поскольку в современных рыночных условиях финансовое состояние любой организации во многом зависит от результата движения денежных средств, являющегося разницей между их притоком и оттоком"².

Невзирая на высокий уровень исследованности темы планирования и оптимизации денежных потоков банка, в этой сфере, существуют ещё достаточно много проблем.

Целью анализа денежных потоков является определение источников формирования денежных средств банка и направлений их использования для определения чистого притока денежных средств за отчетный период и платежеспособности банка в целом. Для этого цели при анализе руководство банка должно решить соответствующие задачи:

- в первую очередь анализ движения денежных потоков проводится, чтобы определить, есть ли по итогам деятельности банка увеличение денежных средств на отчетную дату. Для этого определяется сальдо денежных потоков по трем направлениям деятельности банка, и затем общий итоговый результат.

- составление Отчета позволяет проконтролировать наличие денежных средств банка на отчетные данные путем сверки данных бухгалтерских счетов и данных отчета о движении денежных средств, а также первичных учетных документов (ПКО, РКО, выписок банков и т.д.).

- анализ денежных потоков позволяет спрогнозировать с наибольшей степенью достоверности движение финансовых активов в краткосрочной перспективе.

- результаты анализа денежных потоков применяются для корректировки плана руководства по управлению денежными потоками на предприятии.

- рассчитываемые на основе анализа движения денежных потоков показатели применяются для своевременного принятия управленческих решений по повышению платежеспособности банка путем корректировки размера и направления расходования денежных активов, а также поиска новых их поступлений.

- определение потребности кредитной организации в заемном капитале. Его привлечение в качестве дополнительного источника финансирования способно как улучшить финансовое положение банка, формируя дополнительные денежные потоки, так и ухудшить его, если расходы по уплате процентов за пользование заемными денежными средствами превысит доходность привлекаемого капитала. Если такая необходимость есть, то также руководство банка должно определить сроки и суммы привлечения заемного капитала, а также основных кредиторов с наиболее выгодными для кредитной организации условиями;

- прогнозирование возможности банкротства банка при нестабильном и ухудшающемся финансовом положении компании, своевременное принятие мер по его предотвращению³.

Для наилучшего распределения денежных потоков банка во времени необходимо применение обоснованных методик управления, позволяющих компенсировать неравномерность их поступления, поскольку причины неравномерности поступления денежных средств имеют объективный характер и зависят от многочисленных факторов рыночной экономики, например, таких, как непостоянства внешней среды; изменчивости конъюнктуры фондового рынка, необходимости платить налоги, системы расчетов, и др.

Цель регулирования денежных потоков банка - избежать дефицита денежных средств и обеспечить текущую платежеспособность предприятия. При этом, вся наличность банка является денежным предложением; банковские резервы способствуют созданию банками новых депозитов, в результате чего увеличивается денежное предложение банка. Потребители банковских услуг постоянно совершают покупки со своих карт, что позволяет банкам найти закономерности в потребительском поведении и предлагать услуги в нужное время нужному клиенту, повышая коэффициент конверсии. В контексте с этим, следует сказать, что ПАО Сбербанк РФ открыл в 2019г. для сторонних кредитных организаций возможность подключиться к сервису управления остатками наличных денежных средств в устройствах самообслуживания и отделениях банков. Действительно, банки часто сталкиваются с проблемой избытка денежных средств в устройствах самообслуживания/отделениях банка или, наоборот, с отсутствием денежных средств и невозможностью обслуживать клиентов из-за этого. Для управления остатками наличных необходимы дорогостоящее программное обеспечение и опытные специалисты. Сбербанк РФ предлагает готовое решение, которое позволит клиенту управлять совокупными затратами на наличное денежное обращение и кассово-инкассаторское обслуживание, а также получать другие конкурентные преимущества, такие как: оптимизация затрат на фондирование денежной наличности в устройствах самообслуживания/отделениях банка; опыт Сбербанка РФ на основе новейших IT-решений; рекомендации по графику загрузки устройств самообслуживания и обслуживания отделений банка.

При этом, синхронизированность во времени денежных потоков определяет финансовую устойчивость банка и обеспечивает его стабильность и стратегическое развитие. Чем более успешно распределены во времени объемы поступления и расходования денежных средств, тем более успешно осуществляется достижение стратегических целей банка.

Планированием денежных потоков кредитной организации обычно занимается финансовая служба банка.

Достаточность денежных средств - одна из основных проблем банка. В результате эффективного планирования денежных потоков:

- определяют уровень обеспеченности банка денежными средствами для исполнения своих обязательств;
- контролируют ликвидность и платежеспособность банка;
- исключают кассовые разрывы, необоснованное использование дополнительных заемных средств;
- балансируют поступление и расход денежных средств;
- инициируют разработку и реализацию организационных и финансово-экономических мероприятий по балансированию платежных средств.

Наличие оптимального объема денежных средств позволяет банку: избежать банкротства; поддерживать свою текущую платежеспособность; самому производить платеж финансовыми средствами; проводить анализ прибыли и денежных средств с целью установления финансовой устойчивости.

Для повышения эффективности и достижения сбалансированности доходов и расходов банка, проводится оптимизация денежных потоков. Цель оптимизации денежных потоков банка - достижение баланса между поступлениями и расходами денежных

средств. Банку необходимо в равной степени не допускать дефицитного и избыточного денежного потока.

Рассмотрим задачи оптимизации денежных потоков банка:

- выявить резервы снижения внешней зависимости предприятия;
- сбалансировать положительные и отрицательные денежные потоки;
- обеспечить объективное соотношение поступлений и расходований денежных средств по объемам и времени;
- согласовать денежные потоки с хозяйственной деятельностью банка;
- увеличить чистый денежный поток, генерируемый деятельностью предприятия.

В зависимости от характера денежного потока, отрицательного или положительного, обеспечение перманентной платежеспособности банка на основе управления денежными потоками может основываться на увеличении входящего денежного потока и уменьшении исходящего денежного потока или на сохранении преобладания входящего денежного потока над исходящим денежным потоком на основе сбалансированного платежного календаря.

Для оптимизации денежных потоков банка необходимо учитывать их сбалансированность во времени, для чего используют два основных метода - выравнивание и синхронизацию.

Оценка результатов выравнивания денежных потоков во времени проводится с помощью среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации, которые в процессе оптимизации должны снижаться.

Суть синхронизации денежных потоков заключается в регулировании денежных притоков и оттоков для цели поддержания оптимального остатка денежных средств. В процессе проведения синхронизации денежных потоков банка необходимо обеспечить повышение уровня корреляции между положительным и отрицательным денежными потоками.

Любое, даже самое незначительное изменение внутренней динамики денежных потоков банка является следствием воздействия как внешних, так и внутренних факторов. Поэтому управление денежными потоками банка требует определения ключевых параметров, влияющих на степень эффективности такого управления, и необходимости выявления и анализа факторов, как объективных, так и субъективных, отражающих особенности формирования денежного потока. Также, немалую роль в совершенствовании управления денежными потоками играет построение клиентоцентричной модели банковского бизнеса. Данная модель должна быть гибкой, непрерывно и быстро адаптироваться к изменяющимся современным условиям, чтобы упрочить лидерские позиции банка. Это обеспечит положительное влияние на формирование чистых денежных потоков банка, практически всех финансовых показателей банка и параметры финансовой устойчивости.

¹ См.: Гаген А. Денежный поток. Управление денежными потоками. URL: http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/upravlenicu/fmansovoe_planirovanie/124-528089.html.

² Ильиных А. А. Анализ движения потоков денежных средств организации // Молодой ученый. - 2019. №14. С. 101-103.

³ Сунгатуллина Л.Б., Салахова Ю.П. Особенности управления денежными потоками организации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. № 16. С. 42

OPTIMIZATION OF THE BANK'S CASH FLOWS

© 2019 Salnikova Anna Sergeevna
Student

© 2019 Dozhdeva Elena Evgenievna
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: ud1173@yandex.ru

Keywords: cash flows, cash flow, net cash flow, optimization of cash flows of the Bank, planning of cash flows of the Bank.

The article is devoted to the analysis of such concepts as the planning and optimization of bank cash flows. The effectiveness of the bank 's cash flow management depends a lot on the balance of cash flows. An important means of improving balance is to optimize the bank 's cash flows. This topic is relevant since properly organized cash flows are a prerequisite for achieving high financial performance of any credit institution.

УДК 339

Код РИНЦ 06.00.00

АНАЛИЗ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ МОЛОЧНОЙ ПРОДУКЦИЕЙ В ЕС

© 2019 Сальникова Таисия Эдуардовна
студент

© 2019 Сапир Елена Владимировна
доктор экономических наук, профессор
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова
E-mail: mtaisia@mail.ru

Ключевые слова: международная торговля, молочная продукция, товарная структура, географическая структура, сезонность, международные классификации, экспорт, импорт, показатели

В статье были проанализированы подходы к понятию "международная торговля", рассмотрены её виды и факторы, оказывающие на неё влияние. Также был охарактеризован товар "молочная продукция". Товар неоднородный, поэтому была проанализирована его структура и характеристики. Был проведён анализ динамики международной торговли молочной продукцией в ЕС, товарная и географическая структура. Также рассмотрены факторы, которые непосредственно влияют на международную торговлю молочной продукцией.

Молоко - один из важнейших продуктов в рационе россиян. Каждый житель ежегодно в среднем употребляет около 230 кг молока и молочных продуктов. По этому показателю лидирует Франция и Германия, РФ находится на 12 месте. ЕС является лидирующим экспортером сыров, занимает второе место после Индии по производству молока,