

Финансовая логистическая система: механизм функционирования

Мельцас Е.О., руководитель отдела, Институт исследования товародвижения и конъюнктуры оптового рынка (ИТКОР)

Аннотация. В современных условиях методы финансовой логистики еще не получили широкого распространения и используются в основном в кредитно-финансовых организациях. Данное обстоятельство можно объяснить недостаточным знанием существующих в настоящее время и широко применяемых за рубежом логистических систем.

Ключевые слова: финансовая логистика, логистические системы, материальный поток, финансовый план, финансовая устойчивость.

Financial logistics system: the mechanism of functioning

Meltsas E.O., department head,
Institute ITKOR

Summary. In modern conditions, methods of financial logistics still not widely available and are used mainly in the banking financial institutions. This fact can be explained by lack of knowledge currently available and widely used abroad logistics systems. The article discusses the advantage of using logistic systems and a mechanism for their application.

Keywords: financial logistics, logistics systems, material flow, financial plan, financial stability.

Несмотря на все существующие проблемы в области финансовой логистики, она продолжает развиваться. На многих предприятиях организованы и успешно функционируют различные логистические системы. В связи с этим важной задачей является грамотное формирование и организация

логистических систем на предприятии. «С логистическими системами связано получение 20-30 % валового национального продукта ведущих промышленно развитых стран. Как показывает зарубежный опыт, сокращение на 1 % логистических издержек эквивалентно почти 10 %-ному увеличению объема продаж фирмы¹».

Зачастую в организации применяются отдельные разрозненные логистические модели. Однако для успешного развития организации логистическое направление должно стать неотъемлемой частью организации его деятельности. При этом в крупных компаниях логистические цепочки должны быть взаимоувязаны между филиалами и головной компанией, содержащей определенные стандарты работы, а логистическая система должна составлять единый бизнес-процесс на предприятии. Так, например, установление единых шаблонов, в частности, порядка формирования заказов, минимальной партии отгрузки, а также других нормативов, обязательных для применения не только в головной организации, но и в ее подразделениях уже обеспечит снижение затрат.

Поэтому вопросы рассмотрения существующих в современном мире логистических концепций и моделей затрагивает деятельность многих предприятий, нацеленных на развитие в будущем, а проблема выбора наиболее оптимальной логистической системы в настоящее время является актуальным для многих компаний.

Успешность и скорость развития организации будет зависеть не только от того насколько высока квалификация сотрудников организации в данной сфере, но и от того применяются ли методы финансовой логистики данными сотрудниками.

Чаще всего, если финансовые дела у организации идут лучше чем у конкурентов, то о логистике никто и не задумывается. Вопрос о ее применении поднимается лишь тогда, когда предприятие оказывается в затруднительном положении. Такой подход является в корне не правильным, так как в будущем

¹ <http://sklada.ru/index.php?id=320>

это может стать причиной возникновения неустойчивого положения предприятия в финансовом отношении и даже к банкротству. Если бы предприятие вовремя заметило бы причину, возможно, оно и не оказалось бы в неустойчивом положении.

«Финансовый цикл будет оптимальным, если он соответствует по своей продолжительности логистическому ²». Данное утверждение, по-нашему мнению, является особенно важным при формировании финансовой логистической системы.

Н.А. Лукьянова предлагает использовать модели, где логистический цикл сопоставим по длительности с финансовым, то есть время прохождения материальными потоками всей цепочки приблизительно равно времени движения финансовых потоков.

В зависимости от сферы деятельности организации основой логистического подхода могут выступать, как только материальный поток, так и материальный, и финансовый одновременно. При этом если за начальные условия принимаются характеристики финансового и материального потоков одновременно, то начинать работу необходимо на стадии планирования.

При планировании одного материального потока в финансовой логистике должны быть разработаны несколько вариантов возможных источников поступления денежных средств, определив наиболее оптимальную траекторию передвижения для функционирования организации.

Организации, имеющие собственный отдел по финансовой логистике, имеют возможность оценить все приемлемые источники финансирования и выбрать наиболее оптимальный – наиболее удобный для предприятия на данный момент времени.

Так, при выборе между использованием собственных, заемных и привлеченных средств многие компании, прибегают к использованию заемных средств в качестве финансирования деятельности. Существует мнение, что

² Н.А. Лукьянова, О.А. Шевченко Применение методов финансовой логистики для оптимизации финансового цикла на предприятиях с длительным процессом производства

неимение собственных средств позволяет не отвлекаться на вопросы их вложения, а все усилия сконцентрировать на решении других проблем, возникающих в процессе деятельности организации. Это также обуславливает тот факт, что среди заемных источников компании останавливают свой выбор, чаще всего, на применении кредита, не рассматривая альтернативные варианты, такие как применение вексельной формы финансирования, выпуск облигаций и другие возможные способы привлечения ресурсов. Однако не всегда лучшим заемным средством является кредит.

Также, финансовая логистика позволяет исключить кассовый разрыв, отрицательно влияющий на деятельность любой организации. То есть ликвидировать дефицит в денежных средствах, который возникает, например, когда предприятие не располагает свободными денежными средствами, и его дебиторы не рассчитались по своим долговым обязательствам, а в то же время организация должна выплачивать проценты по кредиту, взятому ею в банке.

Таким образом, с помощью финансовой логистики можно определить период, на который необходимо привлечь дополнительные ресурсы, а также спланировать наиболее удобный для предприятия момент времени для возврата денежных средств, то есть при получении предприятием дохода достаточного для возвращения привлеченных средств.

Применение финансовой логистики будет более эффективным, если будет начинаться на стадии планирования финансовых потоков. Большое значение в финансовой логистике занимает система моделирования, которая подразумевает планирование, прогнозирование на предприятии финансовых резервов в будущем. Перед составлением финансового плана обязательно необходимо составлять несколько возможных сценариев по движению денежных потоков. При этом необходимо учитывать не только факторы, на которые организация может повлиять, но и объективные, то есть не зависящие от организации. Так, например, в зависимости от уровня инфляции в стране движение ресурсопотоков будет замедляться или ускоряться, а повышение Центральным Банком норматива обязательных резервов может привести к

трудностям получения заемных средств. Составление финансового прогноза позволит понять, какие финансовые потоки можно ожидать в перспективе.

Финансовая логистика должна быть направлена не только на планирование финансовых потоков, а также их регулирование и обеспечения за ними контроля, выявления несовпадения движения финансовых и материальных потоков, проведение сравнительного анализа отклонений фактических результатов от запланированных. Для осуществления этой цели деятельности в финансовой логистике также используются методы мониторинга и контроллинга.

Для организаций, уже применяющих логистические методы и приемы, предлагаем усовершенствовать финансовую логистическую систему путем проведения диагностики логистической системы.

Так, в настоящее время некоторые зарубежные компании, имеющие долгосрочный опыт в части предоставления логистических услуг, предлагают проводить диагностику, существующей на предприятии логистической системы, а затем на ее основании сформулировать рекомендации по улучшению текущего состояния логистической системы и определить ориентиры развития логистики на предприятии в будущем. Проведение данных мероприятий считаем необходимым, поскольку повышение эффективности финансовой логистической системы путем выявления и исправления в логистической цепи мест, организованных недостаточно грамотно, повысит конкурентоспособность предприятия.

Для достижения наибольшего эффекта эксперт Национальной гильдии профессиональных консультантов Н.Г. Покараева утверждает, что «все финансовые логистические функции и процесс движения финансовых потоков должны выполняться с максимальной степенью автоматизации, что возможно только при условии его компьютеризации³». Работники организации перед внедрением данной системы должны быть хорошо с ней ознакомлены и иметь

³ Покараева Н. Г. Финансовая логистика: вчера, сегодня, завтра // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2009. – №2.

соответствующий уровень подготовки. При этом данная автоматизированная информационная система должна быть единственной на предприятии, что позволит избежать дополнительных расходов, например, затрат, возникающих при неоднократном внесении уже введенных ранее данных.

«На сегодняшний день существует множество программных средств, позволяющих автоматизировать выбор оптимальной логистической цепочки. К наиболее известным можно отнести программные продукты таких фирм как i2, Llamasoft, Kinaxis, Simflex (Flextronics), Logic Tools и другие. Они позволяют как оптимизировать существующую логистическую и финансовую структуру (путем перераспределения логистических и финансовых потоков по существующим мощностям), так и создать оптимальную сеть "с нуля"⁴».

Библиография:

1. Корсаков А.А. Основы логистики: Учебное пособие / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. – М., 2005. – 69 с.
2. Лукьянова Н.А., Шевченко О.А. Применение методов финансовой логистики для оптимизации финансового цикла на предприятиях с длительным процессом производства
3. Покараева Н.Г. Финансовая логистика: вчера, сегодня, завтра // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2009. – №2.
4. <http://sklada.ru/index.php?id=320>

⁴ Н.А. Лукьянова, О.А. Шевченко Применение методов финансовой логистики для оптимизации финансового цикла на предприятиях с длительным процессом производства