

## СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ КАК ОСНОВА ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

*Д.С. Мартинович, 2 курс*

*Научный руководитель – А.Г. Бондарь, ассистент*

*Полесский государственный университет*

Первостепенная цель абсолютного большинства организаций – это получение максимально возможной прибыли. Достижение данной цели невозможно представить без эффективного регулирования денежных потоков в организации. Актуальность заключается в том, что любая организация может столкнуться с какого-либо рода финансовыми проблемами, для устранения которых и наиболее эффективного использования денежных потоков в организации осуществляется их управление.

Основные подходы к определению сущности термина “денежный поток” рассмотрены в таблице 1.

Таблица 1. – Подходы к определению понятия “денежный поток” по мнению авторов

Автор	Определение
Сорокина Е.М.	Денежный поток – это движение денежных средств, то есть их поступление и использование за определенный период времени [1, с.30].
Бланк И.А.	Денежный поток является совокупностью распределенных по различным интервалам рассматриваемого периода времени поступлений и расходов денежных ресурсов, которые генерируются по ходу хозяйственной деятельности компании, движение которых определено такими факторами, как время, риск и ликвидность [2, с.129]
Ковалев В.В.	Денежный поток представляет собой множество распределенных во времени выплат (оттоков) и поступлений (притоков), понимаемых в широком смысле. В качестве элемента может выступать доход, расход, прибыль, платеж и другие [3, с.9].
Бочаров В.В.	Денежный поток – объем денежных средств, которые получает или выплачивает предприятие в течение отчетного или планируемого периода [4, с.70].
МСФО (IAS) 7	Денежный поток – это приходы и выбытие денежных средств и их эквивалентов [5]

Примечание – Источник: собственная разработка на основе изученной литературы

Таким образом, разногласия в понимании данного определения приводят к появлению различных точек зрения о проблеме управления данной категорией.

Проанализировав некоторые из подходов к определению денежного потока, предлагаем авторское понимание этого термина. Денежный поток определяет поступление и расход денежных средств, которые образуются в результате различных видов деятельности и временных интервалах.

Эффективное управление денежными потоками невозможно без исследования их классификации. Классификация денежных потоков, по мнению Коноваловой А.В., представлена на рисунке [6, с.13].

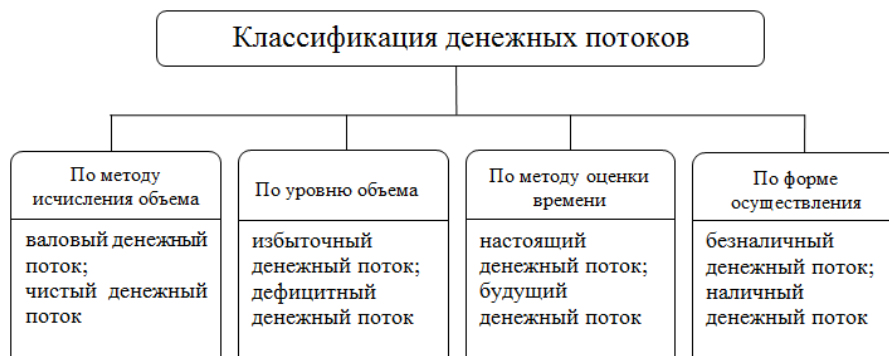


Рисунок 1. – Классификация денежных потоков

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств” классификация по видам хозяйственной деятельности рассмотрена на рисунке 2 [5].

Рассмотренная классификация позволяет более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование денежных потоков различных видов в организации.

Основным документом, используемым в качестве базы для изучения денежных потоков организации, является “Отчет о движении денежных средств” (форма 4), утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111. В практике анализа и оценки денежных потоков выделяют прямой и косвенный методы (таблица 2).

Рассмотренная классификация позволяет более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование денежных потоков различных видов в организации.

Основным документом, используемым в качестве базы для изучения денежных потоков организации, является “Отчет о движении денежных средств” (форма 4), утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111.



Рисунок 2. – Денежные потоки организации по видам хозяйственной деятельности

В практике анализа и оценки денежных потоков выделяют прямой и косвенный методы (таблица 2).

Таблица 2. – Методы оценки денежных потоков

Прямой метод	Косвенный метод
<ul style="list-style-type: none"><li>- позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей;</li><li>- дает возможность синхронизировать поступления и платежи во времени, что позволяет оценить достаточность средств для платежей по текущим обязательствам;</li><li>- позволяет увидеть те статьи, которые формируют наибольшие притоки и оттоки в разрезе трех видов деятельности.</li></ul>	<p>позволяет определить влияние различных факторов финансово-хозяйственной деятельности организации на чистый денежный поток и установить, какие факторы сыграли наиболее важную роль в отвлечении денежных средств и какие источники были привлечены для компенсации.</p>

Примечание – Источник: [7]

Проанализировав данные, можно сделать вывод, что косвенный метод занимает лидирующую позицию, так как с его помощью подготовить отчет значительно проще. Этот метод, по сравнению с прямым методом, отражает взаимосвязь между денежными потоками и финансовыми результатами.

Таким образом, денежный поток – это важный экономический элемент, который используется для отражения финансового состояния организации. Эффективность работы предприятия полностью зависит от организации системы управления денежными потоками. Данная система создается для обеспечения выполнения стратегических планов и финансовой устойчивости предприятия, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности. Эффективное управление денежными потоками позволяет достичь желаемого результата деятельности любого предприятия – получения прибыли.

### Список использованных источников

1. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика//Е.М. Сорокина – 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Финансы и статистика, 2004. – 174 с.

2. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебн. Курс/И.А. Бланк – 2-е изд. перераб. и доп. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2007. – 521 с.

3. Ковалев В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учеб.-практ. пособие /В. В. Ковалев. — М.: Проспект, 2015. – 336 с.

4. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций /В. В. Бочаров. — М.: Финансы и статистика, 2002. – 144 с.

5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств” [Электронный ресурс].– [https://www.minfin.ru/common/upload/library/no\\_date/2012](https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012). – Дата доступа: 19.02.2022

6. Коновалова А.В. Анализ денежных потоков: учебн. пособ. //А.В. Коновалова. – Ярославль: ЯрГУ, 2015. – 180 с.

7. Методика анализа денежных средств организации/Ю.С. Тимеева [Электронный ресурс].– <https://moluch.ru/conf/econ/archive/294/13816/>. – Дата доступа: 19.02.2022 г.