

**ПОНЯТИЕ СОСТАВА И КЛАССИФИКАЦИИ
ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ В РБ**
Карзай Полина Анатольевна, аспирант,
Белорусский государственный университет
Karzaj P.A., Belarusian State University, karz_p.a@yandex.ru

Аннотация. В статье проанализировано движение денежных средств на предприятии, которое принимает форму денежного потока, т.е. поступления и выбытия денежных средств в результате финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: экономика Республики Беларусь, денежные средства, прибыль, расчёты с контрагентами.

В настоящее время в Республике Беларусь (РБ), предприятия в процессе осуществления своей деятельности взаимодействуют с другими предприятиями, организациями и лицами. Расчёты между различными организациями и лицами производятся наличными и безналичными денежными средствами. Но для того, чтобы организация могла своевременно рассчитываться с контрагентами, чтобы осуществлять текущую деятельность, инвестировать средства в своё развитие, ей необходимо располагать денежными средствами [1].

Нехватка средств может отрицательно сказаться на деятельности организации и привести к снижению ликвидности, неплатёжеспособности, убыточности и даже к невозможности организации осуществлять расчёты и перестать функционировать в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Излишек денежных средств

также может иметь отрицательные последствия для организации. Избыточная денежная масса, не используемая в производственно-коммерческом обороте, не приносит дохода [2, с. 137].

Движение денежных средств в организации принимает форму денежного потока. Денежные потоки представляют собой поступление и выбытие денежных средств в результате финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

На сегодняшний день в современной экономической литературе категория денежные потоки как самостоятельный объект управления исследована недостаточно. В таблице представлены определения категории "денежный поток" отдельных авторов.

Таблица – Основные подходы к сущности категории "денежный поток"

Автор	Определение
Бланк, И.А.	Денежный поток является одним из ключевых моментов оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.
Старостенко Г.Г.	Денежный поток – поступления и расходы денежных средств в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия
Коваленко Л.О.	Денежные потоки – это приток и выбытие денежных средств и их эквивалентов в результате производственно-хозяйственной деятельности предприятия
Мазур В.О.	Денежный поток – совокупность распределенных во времени поступлений и выплат средств, генерируемых хозяйственной деятельностью предприятия.
Хахонова Н.Н.	Денежный поток – важнейший самостоятельный объект финансового анализа, который проводится с целью оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.
Сорокина, Е.Н.	Денежный поток – аналог английского cash flow (поток наличности) – показатель, который отбивает движение денежных средств на предприятии за определенный период времени, основными элементами которого являются их поступление и выплаты.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе экономической литературы

Одни ученые считают, что денежный поток – это постоянное движение денег, то есть их поступление и использование через предприятие в любой период времени. Другие считают, что денежные потоки следует определять как разницу между полученными и выплаченными предприятием средствами за определенный период времени. Такой подход не точный, так как существуют еще остатки денежных средств. Безусловно, каждое из определений имеет право на существование. К тому же не всегда разные определения противоречат друг другу, иногда, наоборот – дополняют друг друга, иногда отличаются лишь формулировкой, а не содержанием.

Но, на наш взгляд, "денежные потоки" более целесообразно, все же, рассматривать как движение средств, ведь "поток" по своему содержанию означает движение. Следует обратить внимание также на то, что существование разных подходов к толкованию денежных потоков может быть обусловлено также разными причинами их оценки.

В РБ важность категории "денежные потоки" обусловлена тем, что в составе бухгалтерской отчетности находится форма № 4 "Отчет о движении денежных средств", которая поясняет изменения, произошедшие с денежными средствами.

Она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства [3].

Деньги находятся в постоянном движении между государством, хозяйствующими субъектами и физическими лицами. Движение денег происходит в двух формах – наличной и безналичной. При выполнении ими своих функций это движение называется денежным обращением [4].

Денежное обращение – это движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве [5].

Налично-денежное обращение - это движение наличных денег, выполняющих функции: средства обращения и средства платежа. Оно обслуживается банкнотами, бумажными деньгами и монетой. В денежном обращении наибольший удельный вес приходится на налично-денежный оборот.

Наличными деньгами производятся расчеты между: предпринимателями с населением; отдельными гражданами на продуктовых и товарных рынках; частично между финансово-кредитными участниками и населением. Под денежным оборотом понимается совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени. Денежный оборот отражает процессы создания, распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода.

Чтобы уяснить природу денежных потоков, рассмотрим схему их движения в организации, как представлено на рисунке.



Рисунок – Движение денежных потоков

Примечание – Источник: собственная разработка на основе экономической литературы

В центре находятся денежные средства, которые являются конечной формой ликвидных активов. Почти все решения об инвестициях в активы требуют вложения денежных средств. Поэтому руководство сосредоточивает свое внимание, скорее, на денежных средствах, чем на других ликвидных активах.

Кредиторы рассматривают совокупность других активов, например дебиторской задолженности и производственных запасов, как часть ликвидных активов, которые обычно обращаются в денежные средства в течение относительно короткого промежутка времени. Кредиторская задолженность показана как непосредственный источник денежных средств, а на самом деле она представляет собой временную отсрочку выплат за товары и услуги.

Наличие денежных средств не дает никакой прибыли, а во время роста уровня цен деньги постепенно утрачивают покупательную способность. Однако, несмотря на данные обстоятельства, наличие этих наиболее ликвидных активов обеспечивает максимальное снижение риска. Схема поясняет взаимосвязь между рентабельностью, доходом и потоком денежных средств.

Единственным реальным источником средств, получаемых в результате хозяйственной деятельности, является реализация, при которой полученная чистая прибыль увеличивает поступление ликвидных средств в форме денежных средств и дебиторской задолженности [6]. Доход, который является разницей между объемом продаж и себестоимостью реализованной продукции, может по-разному влиять на потоки денежных средств. Например, расходы, обусловленные эксплуатацией зданий и оборудования, обычно не связаны с использованием денежных средств, а прибавление сумм амортизации к чистому доходу дает только приблизительный показатель потоков денежных средств [7].

Таким образом, процесс деятельности субъекта сопровождается движением денежных средств, необходимых для обеспечения производственного процесса материальными ресурсами, для обновления производственных фондов, для выполнения расчетов с участниками внутренней и внешней сферы деятельности - это всё то, что, в конечном счёте, составляет основу финансов предприятия. А движение денежных средств функционирующего предприятия во времени представляет собой непрерывный процесс и определяется понятием "денежные потоки".

Список использованных источников

1. Галкина М.Н., Бухтик М.И., Киевич А.В. Затраты на трудовые ресурсы: классификация и методика управленческого учёта в белорусской практике / М.Н. Галкина, М.И. Бухтик, А.В. Киевич // Экономические науки. 2020. № 187. С. 33-40.
2. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: пер. с англ./ Научн. Ред. Перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Редактор серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2019 – 624 с.
3. Бочаров, В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций: учеб. / Бочаров В.В. – М.: Финансы и статистика, 2018 – 144 с.
4. Финансы. / М.И. Бухтик, А.В. Киевич, И.А. Конончук, М.П. Самоховец, С.В. Чернорук. // Полесский государственный университет. Пинск, 2017.
5. Ковалев, В.В. Курс финансового менеджмента: учеб. пособие / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2018 – 448 с.
6. Панюсько А.С., Киевич А.В. Совершенствование подходов к обоснованию диверсификации хозяйственной деятельности предприятия / А.С. Панюсько, А.В. Киевич // Экономика и банки: научно-практический журнал ПолесГУ. – 2021. – № 2. – С. 70-79.
7. Потапова Н.В., Четырбок Н.П. Роль малого бизнеса в экономике Республики Беларусь / Н.В. Потапова, Н.П. Четырбок // Современные аспекты экономики. 2021. № 4 (284). С. 23-29.