

В.В. Дудко, 2 курсНаучный руководитель – **М.Н. Галкина, к.э.н., доцент****Полесский государственный университет**

Денежные средства относятся к наиболее важной группе краткосрочных активов. От их наличия в необходимых размерах зависит благополучие организации любых форм собственности и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта. Денежные средства необходимы организации для осуществления расчетов между поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что разумное использование денежных средств может приносить организации дополнительный доход, и, следовательно, организация должно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (депозиты банков, ценные бумаги и др.) [3, с. 175].

Таблица 1. – Экономическая сущность понятия «денежные средства», «денежные потоки»

Автор	Определение
Постановление Национального банка Республики Беларусь от 20.12.2023 № 472[1]	Денежные средства – белорусские рубли и (или) иностранная валюта в наличной и безналичной формах.
МСФО (IAS) 7 [5]	Денежные средства – денежные средства в кассе и депозиты до востребования.
Н.П. Кондратьев [4, с. 175]	Денежные средства – аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в ее кассе в виде наличных денег и денежных документов на банковских расчетных, валютных и специальных счетах в банке, переводы в пути, а также денежные документы.
Е.М. Сорокина [2, с. 30]	Денежный поток – это движение денежных средств, то есть их поступление и использование за определенный период времени
МСФО (IAS) 7 [5]	Денежный поток – это приходы и выбытие денежных средств и их эквивалентов

Таким образом, денежные средства – это физическое состояние денег, которое предприятия имеют в своем распоряжении в наличной форме и на счетах банка, а также в виде безналичных активов, таких как электронные деньги и высоколиквидные ценные бумаги. Денежные потоки – это любое движение денежных средств между участниками денежного обращения.

Понятие «денежный поток» является обобщающим и включает в свой состав большое количество разнообразных видов потоков денежных средств, возникающих в процессе функционирования организации. Денежные потоки организации классифицируют по ряду основных признаков рассмотренных в таблице 2.

Так же рассмотрим классификацию денежных потоков по МСФО (IAS) 7 в таблице 3.

Таблица 2. – Классификация денежных потоков

Классификационный признак	Виды денежных потоков
Вид деятельности	- По текущей деятельности - Инвестиционный - Финансовый
Временной признак	- Ретроспективный (отчетный) - Оперативный - Планируемый (прогнозный)
Характер формирования	- Периодический (регулярный) - Эпизодический (дискретный)
Участие в хозяйственных процессах	- В целом по организации по видам хозяйственной деятельности - По структурным подразделениям организации по отдельным хозяйственным операциям
Уровень оптимальности	- Избыточный - Дефицитный
Момент оценки стоимости	- По современной стоимости - По будущей стоимости
Временной интервал	- С равномерными временными интервалами - С неравномерными временными интервалами

Таблица 3. – Классификация денежных потоков по МСФО (IAS) 7

Классификационный признак	Виды денежных потоков
Операционная деятельность	Потоки связанные с основной деятельностью предприятия
Инвестиционная деятельность	Потоки связанные с продажей или покупкой долгосрочных активов и финансовые инвестиции
Финансовая деятельность	Потоки связанные с изменениями в капитале

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

Основным документом для изучения денежных потоков организации, является “Отчет о движении денежных средств”, утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104. В практике анализа и оценки денежных потоков выделяют прямой и косвенный методы описанные в таблице 4.

Таблица 4. – Методы оценки денежных потоков

Прямой метод	Косвенный метод
- позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей; - дает возможность синхронизировать поступления и платежи во времени, что позволяет оценить достаточность средств для платежей по текущим обязательствам; - позволяет увидеть те статьи, которые формируют наибольшие притоки и оттоки в разрезе трех видов деятельности.	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.

Проанализировав методы, 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 организации полностью зависит от организации системы управления денежными потоками. Данная система создает-

ся для обеспечения выполнения стратегических планов и финансовой устойчивости организации, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности. Эффективное управление денежными потоками позволяет достичь желаемого результата деятельности любой организации – получения прибыли.

Список использованных источников

1. Постановление Национального банка Республики Беларусь от 20.12.2023 №472. “Об утверждении Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами”.
2. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика / Е.М. Сорокина – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 174с.
3. Н. П. Кондраков Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н. П. Кондраков. – Изд. 5-е, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 717 с.
4. Яворская, Ю.А. Денежные средства как объект бухгалтерского учета / Ю.А. Яворская // Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси: материалы XVIII международной молодежной научно-практической конференции, Пинск, 19 апреля 2024 г.: в 2 ч. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: В. И. Дунай [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2024. – Ч. 1. – С. 129-132.
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств” [Электронный ресурс]. – https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012. – Дата доступа: 01.04.2025
6. Мартинович, Д.С. Сущность, классификация и методы оценки денежных потоков как основа эффективного управления ими в организации / Д.С. Мартинович // Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси : материалы XVI международной молодежной научно-практической конференции, Пинск, 15 апреля 2022 г. : в 2-х ч. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.] ; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2022. – Ч. 1. – С. 98-100.