

УДК 336.7

*Котенко Е.Е., магистрант  
Ставропольского института кооперации (филиала) БУКЭП  
Россия, г. Ставрополь*

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

В данной статье отражено, что процессы современной экономической действительности наглядно доказывают зависимость экономической и социальной стабильности общества от финансовой устойчивости предприятий. А одним из важнейших признаков финансовой устойчивости является способность предприятия генерировать денежные потоки.

Денежные средства, управление, потоки поступления денежных средств.

E. E. Kotenko, Master's student  
Stavropol Institute of Cooperation (branch) BOOKEP  
Russia, Stavropol

## **THE ECONOMIC ESSENCE OF CASH FLOW MANAGEMENT AT THE ENTERPRISE**

This article reflects that the processes of modern economic reality clearly prove the dependence of the economic and social stability of society on the financial stability of enterprises. And one of the most important signs of financial stability is the ability of an enterprise to generate cash flows.

Cash, management, cash flow receipts.

Финансы предприятий (организаций) - это относительно самостоятельная сфера системы финансов, охватывающая широкий круг

денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала, доходов, денежных фондов предприятий в процессе кругооборота их средств и выраженных в виде различных денежных потоков.

В процессе формирования и использования всех денежных источников, вовлекаемых в оборот средств предприятий и находящихся отражение в его денежных потоках, возникает широкий спектр денежных отношений, которые выражают экономическое содержание финансов предприятий и одновременно являются объектом непосредственного финансового управления.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др. В процессе хозяйственной деятельности предприятия вступают во взаимоотношения друг с другом, кредитными учреждениями, финансовыми органами, органами социального страхования и обеспечения и другими физическими и юридическими лицами. Эти взаимоотношения возникают в связи с реализацией продукции, приобретением материальных ценностей, выдачей заработной платы, осуществлением финансовых операций и т.д.

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. При этом каждое предприятие является, с одной стороны, покупателем, а, с другой стороны, - продавцом. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости и своевременное поступление денежных средств. В свою очередь, ускорение оборачиваемости ресурсов предприятия дает ему дополнительные

возможности для генерирования прибыли предприятия. Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности [1].

Характерной чертой денежных средств является то, что они, обслуживая хозяйственную деятельность предприятия, постоянно находятся в состоянии движения и совершают так называемый кругооборот. Кругооборот денежных средств - это денежное обращение, при котором деньги обслуживают оборот товаров, услуг и расчеты в хозяйстве. Таким образом, деятельность организации является объективной предпосылкой возникновения движения денежных средств.

В любой момент времени предприятие может рассматриваться как совокупность капиталов, поступающих из различных источников: от инвесторов, кредиторов, а также доходов, полученных в результате деятельности фирмы. Эти средства направляются на различные цели: приобретение основных средств, создание товарных запасов, формирование дебиторской задолженности и другие. Взятый на определенный момент общий капитал предприятия стабилен, затем через какое-то время он изменяется. Движение капитала на предприятии происходит постоянно.

Конкуренция между предприятиями, технологические усовершенствования, обуславливающие значительные капиталовложения, инфляция, изменение процентных ставок, налоговое законодательство, - все это оказывает большое влияние на движение капитала предприятия. Поэтому необходимо эффективно управлять движением капитала в рамках предприятия. Денежные средства - это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает предприятию наибольшую степень

ликвидности, а, следовательно, и свободы выбора действий.

Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который образно сравнивают с системой «финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность организации.

От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной (операционной) деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

Поступление (приток) денежных средств называется положительным денежным потоком, выбытие (отток) денежных средств - отрицательным денежным потоком. Разность между положительным и отрицательным денежными потоками по каждому виду деятельности или по хозяйственной деятельности организации в целом называется чистым денежным потоком.

Высокая роль эффективного управления денежными потоками предприятия определяется следующими основными положениями:

Таким образом, эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития. Темпы этого развития, финансовая устойчивость предприятия в значительной мере определяются тем, насколько различные виды потоков денежных средств синхронизированы между собой по объемам и во времени. Высокий уровень такой синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации

стратегических целей развития предприятия.

Список использованных источников:

1. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./ Научн. ред. перевода чл. - корр. РАН И.И. Елисеев. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 624 с.

2. Иванов, И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / И.Н. Иванов. - М.: НИЦ Инфра-М, 2016. - 348 с.

3. Стратегический менеджмент: Учебник / В.А. Баринов, В.Л. Харченко; Институт экономики и финансов «Синергия». - М.: ИНФРА-М, 2016. - 237 с.