**Понятие и классификация денежных потоков предприятия**

*В данной статье представлено понятие денежных потоков и их классификация.*

*Ключевые слова: денежные потоки, классификация, отчет о движении денежных средств, вид деятельности, притоки и оттоки.*

Хозяйственная деятельность любой организации связана с передвижением средств, расходами, выплатами и т.д. Денежные потоки бывают нескольких видов, но все они объединяются в единую систему, которая позволяет управлять ресурсами организации. Толчинская М. Н., к.э.н., доцент кафедры «АХД и аудит» ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства», Россия, г. Махачкала в свое статье «Денежные потоки организации: сущность, понятие и классификация» рассматривает понятие денежных потоков разными авторами (рисунок 1) [9].

Рисунок 1 – Понятие денежных потоков

Приведенные понятие не учитывают факторы риска или ликвидности, которые относятся к характеристикам денежных потоков. По этой причине Толчинская М.Н. предлагает свое понятие денежного потока, которое, по его мнению, раскрывает всю сущность денежного потока (рисунок 2).

Рисунок 2 – Понятие денежного потока Толчинской М.Н.

Понятие «денежный поток предприятия» является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность [8]. Изучив трактовки понятия «денежные потоки», выдвинутые конкретными авторами, можно сформулировать собственное определение данного понятия. Денежные потоки – это совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, в результате реализации продукции, или функционирования того или иного вида активов. Эффективное использование денежных потоков организации обеспечивается системой их контроля. Так как понятие денежного потока – это агрегированное определение, который включает в себя состав разных видов потоков, возникает потребность в классификации таких потоков. При этом денежные потоки включают в себя признаки и категории близкие по смыслу и ряду индивидуальных характеристик.

Классификация денежных потоков представлена на рисунке 3.

Классификация денежных потоков (ДП)

По второстепенным признакам

По главным признакам

По масштабам обслуживания хозяйственного процесса:

1. ДП по предприятию в целом.

2. ДП по отдельному ЦФО.

3. ДП по конкретной операции [7].

По виду деятельности:

1. ДП по текущей (операционной) деятельности.

2. ДП по инвестиционной деятельности.

3. ДП по финансовой деятельности [1].

По методу исчисления объема:

1. Валовой денежный поток.

2. Чистый денежный поток.

По направлению движения денежных средств:

1. Положительный денежный поток (приток денежных средств).

2. Отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

По непрерывности формирования:

1. Регулярный денежный поток.

2. Дискретный денежный поток.

По уровню достаточности объема денежных средств:

1. Дефицитный денежный поток.

2. Профицитный денежный поток.

По методу оценки во времени:

1. Настоящий денежный поток.

2. Будущий денежный поток [5].

По форме осуществления:

1. Денежный поток в наличной форме.

2. Денежный поток в безналичной форме.

Рисунок 3 – Классификация денежных потоков (ДП)

Так, например, по виду деятельности денежный поток раскрывается в отчете о движении денежных средств [2, c. 207]. Все данные в отчете по денежным потокам позволяют оценить эффективность сложившейся системы управлениям над такими потоками и предприятия в целом. Текущая (операционная) деятельность касается основного источника дохода предприятия. Это непосредственно его выручка и соответствующие расходы [3, c. 90]. Инвестиционная деятельность направлена на приобретение и реализацию внеоборотных активов [4, c. 176]. А финансовая деятельность позволяет иллюстрировать изменение объема и состава заемных, и собственных средств предприятия [6].

Так, например, по форме осуществления денежный поток может быть в наличной и безналичной форме. Наличные денежные средства находятся в кассе коммерческой организации. Поступают такие денежные средства с расчетного счета коммерческой организации. Также пополняться наличные денежные средства могут при оплате покупателями или заказчиками через кассу организации за товары, продукцию и т.д. Наличные денежные средства используются и при оплате поставщикам за ТМЦ, также могут такие денежные средства выдаваться подотчетным лицам. Если, например, организации нужны канцтовары или хозяйственные принадлежности, наличные денежные средства при этом выдаются, например, завхозу. Завхоз является материально-ответственным лицом, с которым заключается договор о материальной ответственности. На выданные из кассы наличные денежные средства завхоз закупает у поставщиков канцтовары и хозяйственные принадлежности. Отчитывается за выданные денежные средства завхоз авансовым отчетом, к которому прикладываются документы, подтверждающие покупку: чек; накладная и т.д. Наличные денежные средства могут выдаваться работникам организации, например, на командировочные расходы. При этом также работники за выданные денежные средства отчитываются документально. Каждый работник, который находился в командировке, составляет авансовый отчет и прикладывает к нему подтверждающие документы: проездные билеты; квитанцию об оплате за проживание и т.д. В организациях из кассы может быть выплачена: заработная плата работникам организации; премия; материальная помощь и другие выплаты.

Безналичные денежные средства находятся у организации на расчетных счетах. Поступают денежные средства на расчетные счета от покупателей, от заказчиков и т.д. С расчетного счета денежные средства перечисляются организацией на разные цели. Это может быть покупка основного средства, ТМЦ. Организация оплачивает с расчетного счета и счета по коммунальным услугам: за отопление; за воду; за электроэнергию; за вывоз ТБО; за откачку канализации и т.д. С расчетного счета денежные средства также могут быть перечислены на карты сотрудникам: заработная плата; командировочные расходы; оплата по больничному листу; компенсационные выплаты; премии; материальная помощь; отпускные; другие выплаты.

На рисунке 4 представлены основные притоки и оттоки по видам деятельности. Так, например, поступления от покупателей и заказчиков – это положительный денежный приток. Такой приток представляет собой совокупность доходов предприятия по всем видам осуществляемой им деятельности. А отток денежных средств – это отрицательный денежный поток [10].

Рисунок 4 – Основные притоки и оттоки по видам деятельности

Стоит отметить, если у предприятия возникают ситуации, когда уровень денежных средств ниже реальной потребности в них, то образуется дефицитный денежный поток. И, наоборот, если у предприятия уровень денежных средств выше реальной в них потребности, то наблюдается уже избыточный денежный поток. Объем денежного потока к текущему моменту времени отражает настоящий денежный поток, а будущий денежный поток рассчитывается исходя из планируемых поступлений в определенный момент времени.

Синхронизация потоков напрямую влияет на [развитие организации](https://blog.likecentre.ru/razvitie-biznesa/sekrety-uspeshnogo-biznesa/). Без них нельзя сделать организацию эффективной. Во многом из-за него одни организации долго работают на рынке, а другие стремительно закрываются. Грамотная система управления финансами и распределения денежных средств позволяет оптимизировать хозяйственную деятельность и подготовить почву для экономического процветания организации. Контроль над движением денежных средств позволяет оценить ситуацию и понять, на верном ли пути находится организация, или есть смысл несколько скорректировать стратегию ее работы при этом большую роль играет именно правильная классификация денежных потоков.

Список литературы:

1. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_112417/db4565455a73eeb6b3de56688b3a80959c8ead68/
2. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 341 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17390-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535932> (дата обращения: 19.10.2024).
3. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16480-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536450> (дата обращения: 19.10.2024).
4. Финансовый менеджмент : учебник для вузов / под редакцией Г. Б. Поляка. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 358 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18205-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534525> (дата обращения: 19.10.2024).
5. Засемчук, Н.А. Денежные потоки организации: понятие и особенности современной классификации [Электронный ресурс] // eLIBRARY: [сайт]. – 2020. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44171000> (дата обращения: 09.08.2024).
6. Игнатова, С.С. Основные понятия и классификация денежных потоков на предприятии [Электронный ресурс] // eLIBRARY: [сайт]. – 2020. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44375459> (дата обращения: 09.08.2024).
7. Миргородская, О.А., Котенко, Е.Е. Денежные ресурсы и денежные потоки: понятие, классификация [Электронный ресурс] // eLIBRARY: [сайт]. – 2021. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47931292> (дата обращения: 09.08.2024).
8. Пятчина, С.В. Понятие и классификация денежных потоков предприятия [Электронный ресурс] // eLIBRARY: [сайт]. – 2022. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49059157> (дата обращения: 09.08.2024).
9. Толчинская, М.Н. Денежные потоки организации: сущность, понятие и классификация [Электронный ресурс] // eLIBRARY: [сайт]. – 2022. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48260681> (дата обращения: 09.08.2024).
10. Чечель, Ю.Н. Понятие и классификация денежных потоков компании [Электронный ресурс] // eLIBRARY: [сайт]. – 2023. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54474315> (дата обращения: 09.08.2024).