

## ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК ПРЕДПРИЯТИЯ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬНОСТИ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

*Аимбетов Абрам Даулетбаевич*

*Каракалпакский государственный университет имени Бердаха*

ORCID: 0000-0002-8614-2063

***Аннотация.** В статье рассмотрены общие вопросы о денежном потоке предприятия. Денежный поток — это приток и отток денежных средств в рамках деловой или личной финансовой системы. Он включает в себя деньги, полученные из различных источников, таких как продажи, инвестиции и кредиты, а также сумму денег, уплаченную за расходы, долги и другие обязательства. Основной целью данной научной статьи является определение денежного потока организации и их компоненты влияющих на денежный поток организации*

***Ключевые слова:** денежный поток, приток, отток, налог, денежные средства, выручка.*

**Актуальность исследования.** В бизнесе управление денежным потоком, которое относится к движению денег в ваш бизнес и из него в течение определенного периода, является критически важным аспектом поддержания и развития успешного предприятия. Оно охватывает не только полученный доход, но и понесенные расходы, сделанные инвестиции и полученные кредиты.

Поток денежных средств связан с конкретным периодом времени и представляет собой разницу между всеми поступившими и выплаченными предприятиями денежных средств за этот период времени. Движение денег является той первоосновой, что в результате функционирования которой появляются финансовые отношения, денежные фонды и денежные потоки

[1].

В настоящее время эта тема приобретает все большую актуальность, поскольку многие компании вынуждены функционировать в условиях сильной нехватки денег и оборотных активов, и возобновление основных фондов происходит по мере необходимости.

В зарубежной и отечественной литературе сложились неоднозначные представления о понятии «денежные потоки».

Профессор В.В. Бочаров и В.Е.Леонтьев тоже считают, что «Денежный поток» - аналог английского Cash-Flow отражающий результат движения денежных средств корпорации за определенный период времени [2].

Как отмечают, профессор А.А. Володина «Существуют такие понятия, как движение денежных средств и поток денежных средств. Движение денежных средств – это передача их кому либо как наличным, так и безналичным путем, который является валовым поступлением и платежом предприятия. Движение денег является первоосновой, в результате чего возникают финансы, то есть денежные отношения, денежные фонды и потоки денежных средств» [3].

Денежный поток как ключевой фактор развития бизнеса определяется эффективностью деятельности. Исходя из множества литератур многие исследователи приводят данное понятие по разному, но суть остаётся одинаковым. Так, денежный поток это поступление выручки от определённой деятельности бизнеса на расчётный счёт предприятия. Как известно поступления бывают разные, это могут быть пополнения в уставной фонд предприятия, финансовые займы от других субъектов хозяйственной деятельности, ссуды с финансовых организаций. Выручки обычно поступают от покупателей и заказчиков если это оптовый вид деятельности. Так же поступления от покупателей с транзитных счетов (23510) в розничных видах деятельности. Нужно учесть согласно бухгалтерского и налогового учёта доли денежного потока поступающие на счёт хозяйствующего субъекта

учитываются на соответствующих счетах выручки и налога на добавленной стоимости.

То есть не все суммы поступающие как денежные поступления от деятельности нужно проводить как выручки а именно доля денежного потока учитывается как налог на добавленную стоимость исходя из налоговой системы выбранной предприятием.

Так денежный поток в разных литературах трактуется по разному но в данном случае считается целесообразным принять определение денежного потока, как поступления от деятельности хозяйствующего субъекта и дальнейшее налогообложения исходя из налоговой системы выбранного субъектом предпринимательства.

**Формулу денежного потока можно сформулировать следующим образом:**

***Денежный поток= выручка-налог на добавленную стоимость***

Понимание этих компонентов имеет основополагающее значение для эффективного управления денежными потоками вашего бизнеса.

Анализ денежных потоков предполагает разделение деятельности экономического субъекта на три самостоятельных вида: основную, инвестиционную и финансовую. Благодаря этому удастся рассчитать долю доходов от каждой из них и в целом оценить перспективы работы организации.

К денежному потоку по текущей деятельности относятся, главным образом, такие операции, как выручка от реализации продукции (работ, услуг) и расходы на оплату труда. Информация о них показывает пользователям бухгалтерской отчетности организации оптимальный уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования, т.е. для обеспечения текущей деятельности компании. Источниками прироста

денежных средств в данном случае выступают чистая прибыль и амортизация.

Ранжирование денежных потоков финансово-хозяйственной деятельности организации многогранным и структурированным образом влияет на устойчивое финансовое состояние через генерирование собственных финансовых ресурсов компании. Таким образом, эффективное и рациональное управление чистыми потоками денежных средств и их эквивалентов содействует достижению перспективной платежеспособности и финансовой устойчивости, максимальной прибыльности и экономической выгоды от размещения ликвидных средств в операционный и финансовый цикл. Поэтому для достижения оптимизации денежных потоков и принятия эффективных управленческих решений необходимо использовать теоретические подходы и практические разработки их планирования и контроля в области управления финансовыми потоками

### **ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Нечаев А.С. Анализ основных положений формирования эффективной амортизационной политики промышленного предприятия // Бизнес, менеджмент и право. 2010. No 1 (21). С. 103-105.
2. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы.- Спб.:Питер, 2002.- с.424.
3. Управление финансами (Финансы предприятий): Учебник / Под. ред. А.А.Володина.- М.: ИНФРА – М, 2008. – С. 56.