

ОПРЕДЕЛЕНИЕ И КОМПОНЕНТЫ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА ПРЕДПРИЯТИЯ

*Чараков Х.Р., студент 2 года обучения
по направлению 38.04.01. Экономика
направленность «Финансовый аналитик»
Дагестанский государственный университет*

Аннотация. 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. денежные потоки, чистая прибыль, денежные поступления, оттоки денежных средств, компоненты

MANAGING THE ORGANIZATION'S CASH FLOWS

*Charakov H.R., a student of the 2st year of
study in the direction of 38.04.01.
Economy focus «Financial analyst»
Dagestan State University*

Annotation. Cash flow is the inflow and outflow of funds within a business or personal financial system. It includes money received from various sources such as sales, investments, and loans, as well as the amount of money paid for expenses, debts, and other obligations. The main objective of this research paper is to determine the cash flow of an organization and their components affecting the cash flow of an organization.

Keywords. cash flows, net income, cash inflows, cash outflow, components

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.

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. Положительный поток возникает, когда входящие денежные средства превышают исходящие денежные средства, указывая на излишек, тогда как отрицательный поток указывает на дефицит или уменьшение доступных средств.

Крайне важно различать денежный поток и чистый доход (также известный как прибыль или чистая прибыль).

Чистая прибыль — это разница между вашими доходами и расходами, отраженными в отчете о прибылях и убытках, в то время как денежный поток учитывает фактическое движение денег на ваших банковских счетах и с них.

Эти два показателя могут существенно различаться, поскольку чистая прибыль включает в себя неденежные статьи, такие как амортизация, а денежный поток фокусируется на денежных операциях.

Денежный поток выступает в качестве финансового барометра для вашего бизнеса. Он позволяет вам оценить вашу способность покрывать

краткосрочные обязательства, инвестировать в возможности роста и справляться с неожиданными финансовыми проблемами.

В Индонезии, где экономические условия могут быть нестабильными, четкое понимание денежных потоков может иметь решающее значение между выживанием и успехом. Понимание фундаментальных концепций денежного потока является первым шагом к эффективному управлению денежным потоком.

Компоненты денежного потока состоят из денежных поступлений и оттока денежных средств.



Денежные поступления состоят:

Продажи: Основным источником денежных поступлений для большинства предприятий является выручка от продаж. Сюда входит доход, полученный от продажи продуктов или услуг клиентам. Точное отслеживание и прогнозирование продаж имеет решающее значение для планирования денежных потоков.

Кредитные расписки: Если ваш бизнес получает кредиты или кредитные линии, средства, полученные из этих источников, способствуют

вашему денежному притоку. Важно управлять кредитами мудро, чтобы избежать чрезмерного расширения вашего денежного потока.

Инвестиции: Доход, полученный от инвестиций, такой как проценты или дивиденды, также может усилить ваш денежный поток. Тщательное рассмотрение инвестиционных возможностей необходимо, чтобы убедиться, что они соответствуют финансовым целям вашего бизнеса.

Отток денежных средств состоит:

Закупка сырья: Для производственных или продуктовых предприятий закупка сырья является значительным оттоком денежных средств. Эффективное управление запасами может помочь оптимизировать эти расходы.

Операционные расходы: Операционные расходы охватывают различные расходы, включая аренду, коммунальные услуги, маркетинг и офисные принадлежности. Мониторинг и контроль этих расходов может положительно повлиять на ваш денежный поток.

Выплаты по долгам: Если ваш бизнес брал в долг, регулярные выплаты по долгам являются необходимым оттоком денежных средств. Правильное управление задолженностью и варианты рефинансирования могут помочь снизить нагрузку на ваш денежный поток.

Зарплаты и оклады сотрудников: Выплата заработной платы вашим сотрудникам — это не только этическая обязанность, но и критический отток денежных средств. Эффективное управление заработной платой имеет важное значение для того, чтобы ваша команда получала то, что ей положено, и при этом сохранялся здоровый денежный поток.

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

Список 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. Анализ денежных потоков: учебное пособие / А. В. Коновалова; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. — Ярославль: ЯрГУ, 2015. — 108 с.
3. Прокопьева А.В. Идентификация и управление рисками инновационной деятельности предприятий // автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Иркутский государственный технический университет. Иркутск, 2014