

СУТНІСТЬ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА

Розглянено підходи до розуміння сутності понять «грошові потоки» та «грошові кошти». Обґрунтовано авторське розуміння розмежування даних понять з метою використання в обліково-аналітичному забезпеченні системи управління підприємства.

Ключові слова: грошові потоки, грошові кошти, підприємство, управління, інформація, облік, аналіз, контроль.

Постановка проблеми. У сучасних умовах функціонування достовірна інформація є основою для ефективного господарювання підприємств різних видів економічної діяльності. При цьому така інформація повинна формуватися за функціональними ділянками підприємства, за центрами витрат і відповідальності, а також за окремими статтями активів і пасивів. Однією з важливих ділянок як економічних процесів, так і бухгалтерського обліку, є високоліквідні активи – грошові кошти. Інформація про грошові кошти необхідна для оцінки здатності суб'єкта господарювання генерувати грошові потоки. Вона дає внутрішнім і зовнішнім користувачам змогу розробляти моделі для оцінки та порівняння вартості минулих, теперішніх і майбутніх грошових потоків суб'єктів господарювання різних видів економічної діяльності. Також інформація про грошові потоки підвищує ступінь зіставності фінансової звітності про результати діяльності суб'єктів господарювання різних видів економічної діяльності, оскільки запобігає впливу різних підходів до обліку однакових операцій та подій.

Аналіз останніх досліджень публікацій. Сьогодні серед науковців існують різні підходи до трактування дефініції «грошові потоки підприємства». Це спричинює наявність різноманітних тлумачень цього терміна як у науковій літературі, так і у нормативно-правових актах.

Успіх діяльності підприємства, що відображається у високих показниках його рентабельності і платоспроможності, безпосередньо залежить від ефективного використання наявних ресурсів: матеріальних, трудових, фінансових, до складу останніх й відносяться гроші (грошові потоки). В управлінні діяльністю підприємства важливе місце займає його обліково-аналітичне забезпечення. Так, Думлер С. А. стверджував, що дані обліку займають 78,5 % у загальному обсязі інформації про економіко-промислове підприємство [1].

Сучасні умови господарювання вимагають від керівництва підприємством нових підходів до управління. Їх можна реалізувати за допомогою формування ефективної системи обліку і контролю, яка повинна сприяти не лише підвищенню ефективності діяльності підприємства, а й стимулювати ефективне використання усіх видів ресурсів: матеріальних,

трудових, фінансових, до складу останніх й відносяться гроші (грошові потоки), забезпечувати їх раціональне відтворення.

Важлива передумова організації бухгалтерського обліку, аналізу та контролю грошових потоків з метою ефективного управління ними – це наявність єдиного трактування поняття «грошові потоки підприємства», що дозволить забезпечити єдине, тотожне розуміння цих понять як на окремому підприємстві, так і на різних підприємствах незалежно від форм власності та організаційно-правових форм діяльності. Проблемі визначення сутності поняття «грошові потоки підприємства» приділена увага значної кількості вітчизняних і зарубіжних учених, зокрема К.С. Азізян, В.Д. Базилевич, Л.О. Баластрик, А.С. Бакаєв, Ф.Ф. Бутинець, В.Ф. Гарбузов, К.Р. Макконнелл, А.С. Гальчинський, П.С. Єщенко, Ю.І. Палкін, М.С. Пушкар, Н.М. Ткаченко, Г.В. Савицька, Г.Г. Кірейцев, Дж. К. Ван Хорн та ін. Проте сучасні умови господарювання висувають перед ученими та практиками нові дискусійні проблеми, які потребують оперативного і ефективного розв'язку.

Постановка завдання. Мета роботи полягає у дослідженні існуючих підходів до трактування дефініції «грошові потоки підприємства», надання пропозицій щодо авторського трактування даного поняття з метою організації бухгалтерського обліку, аналізу та контролю грошових потоків для ефективного управління ними.

Викладення основного матеріалу дослідження. Існують різні підходи до визначення та трактування поняття «грошовий потік». Аналіз фінансово-економічної літератури дозволив встановити, що вітчизняні та зарубіжні вчені по-різному трактують визначення поняття «грошові потоки» підприємства і внаслідок цього по-різному підходять до управління ним.

Запропоноване Грабовою Н. М. [2, с. 243], Коваленко Л. О., Ремньова Л. М. [3], Слав'юк Р. А. [4], Кіндрацькою Г. І., Біликом М. С. [5] визначення характеризує грошові потоки як надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Ця наукова думка переключиться із праці іноземних науковців (Бріхгем С. [6, с. 425]), де грошовий потік трактується як фактичні чисті готівкові кошти, які надходять у фірму (чи витрачаються нею) протягом деякого визначеного періоду.

У наукових працях Височана О. С., Пилипенка Л. М., Янковської Л. А. [7, с. 191] відсутнє поняття «грошові потоки», лише дано характеристику визначенню «грошові кошти» – готівка, кошти на рахунках у банках і депозити до запитання. Турій О. В. дає аналогічне визначення з уточненням, що грошові кошти повинні бути у національній та іноземній валютах [8, с. 86].

По цьому питанню можна погодитись із Дядечком Л. П., який зазначає, що грошовий потік являє собою сукупність розподіленого в часі і просторі надходження та витрачання коштів при здійсненні господарської діяльності [9]. Ширше з цього приводу висловлюється Бланк І. А., який розглядає грошовий потік підприємства як сукупність розподілених надходжень і виплат грошових коштів за окремими інтервалами періоду часу, що розглядається, генерованих його господарською діяльністю, рух яких пов'язаний з факторами часу, ризику і ліквідності [10, с. 17].

Алексеев І. В., Колісник М. К. [11] розглядають грошовий потік як сукупність платежів, які обслуговують окремий етап (або його частину) процесу розширеного відтворення.

З позицій бюджетування Бочаров В. висловлює думку, що грошовий потік підприємства – це рух грошових коштів, який прагне до нуля, оскільки негативний результат від одного із видів господарської діяльності підприємства має компенсуватися позитивним від іншої. У протилежному випадку підприємство може стати банкрутом [12].

Для цілей економічного аналізу Бикова Е. В. вважає, що грошові потоки – це: елемент аналізу доходів та витрат підприємства, який має використовуватися як індикатор ліквідності та ефективності його інвестиційної, фінансової діяльності; додаткові капіталовкладення підприємства тощо [13, с. 56-59].

Проф. Ван Хорн Дж. К. стверджує, що грошові потоки підприємства – це: потоки готівкових коштів, які мають безперервний характер; власні обігові кошти. Чистий грошовий потік може утворюватися не лише за рахунок приросту чи скорочення власних обігових коштів, а й шляхом збільшення або зменшення таких видів активів та пасивів підприємства як: дебіторська заборгованість; кредиторська заборгованість (поточні зобов'язання); інші активи; інші пасиви [14]. Дещо не погоджується з таким трактуванням Дзюблюк О. Учений зазначає, що дебіторська заборгованість не є складником грошового потоку підприємства (оскільки існує достатня ймовірність перетворення її на сумнівну або безнадійну), а є наслідком не перетворення її в наявні грошові ресурси, тому грошовий потік – це базове джерело для погашення позик та спосіб оцінки кредитоспроможності підприємства. Учений вважає, що для розрахунку грошового потоку підприємства слід використовувати такі фінансові показники як: виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг); кредиторська заборгованість; інші поточні зобов'язання [15, с. 8-12].

Згідно з науковою позицією Коласа Б., під загальним грошовим потоком слід розуміти надлишок коштів, який утворюється на підприємстві в результаті всіх операцій, пов'язаних і не пов'язаних зі здійсненням господарської діяльності [16]. Тому, з урахуванням вищенаведеного, вважаємо, що основними складниками грошового потоку підприємства є: грошовий потік від господарської діяльності; грошовий потік від операцій, не пов'язаних із господарською діяльністю.

З погляду оцінки вартості підприємства грошові потоки розглядаються Лігоненко Л. О. та Ситник Г. В. як система розподілених у часі надходжень і видатків грошових коштів, що генеруються його господарською діяльністю та супроводжують рух вартості, виступаючи зовнішньою ознакою функціонування підприємства [17]. Також Р. О. Костирко вважає, що грошовий потік (потік готівки) – це надходження чи вибуття капіталу як результат діяльності за визначений період [18, с. 187]. Дослідженнями оцінки вартості підприємства займається й проф. Корягін М. В. На думку вченого, вартість (оцінка) грошових потоків (очікуваних) формує вартість підприємства [19, с. 15].

Представник наукової школи з економічної теорії Поддєрьогін А. М. визначає грошовий потік як сукупність послідовно розподілених у часі подій, які пов'язані із відокремленим та логічно завершеним фактом зміни власника грошових коштів у зв'язку з виконанням договірних зобов'язань між економічними агентами (суб'єктами господарювання, державою, домогосподарствами, міжнародними організаціями) [20, с. 57].

Як бачимо, склалося дві позиції у визначенні грошових потоків. Прихильники однієї з них визначають грошові потоки як надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Представники іншої позиції представляють грошовий потік як сукупність платежів, які обслуговують окремий етап (або його частину) процесу розширеного відтворення. Вважаємо, що більш логічний виклад положення другої позиції та визнання грошового потоку як сукупності платежів, які обслуговують окремий етап процесу розширеного відтворення, складовими якого є надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів.

Результати проведеного термінологічного аналізу свідчать, що поняття «грошовий потік» (cash flow) прийшло до нашої мови з іноземних джерел. Поняття cash у даному випадку аж ніяк не означає «готівка». Гроші можуть мати як готівкову, так і безготівкову форму, вільно переходячи з однієї форми в іншу. Cash flow швидше можна перекласти як «рух коштів», але у нас уже прийнято називати грошові надходження та витрати грошовим потоком.

Для забезпечення єдиного, тотожного розуміння поняття «грошові потоки» та основних підходів, що їх характеризують необхідно проаналізувати у хронологічному порядку дане визначення у

Дефініції «грошові потоки (грошові кошти)»

| № | Визначення | Нормативно-правовий документ |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | грошовий потік – сума прогнозованих або фактичних надходжень від діяльності (використання) об'єкта оцінки | Постанова Кабінету Міністрів України від 10.09.2003 р. № 1440 «Про затвердження Національного стандарту № 1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав» |
| 2 | грошові кошти – готівкові кошти в касі та депозити до запитання | Постанова Національного банку України від 07.12.2004 р. № 598 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» (втратила чинність) Постанова Національного банку України від 03.12.2003 р. № 518 «Про затвердження Інструкції про порядок складання річного фінансового звіту в банках України» (втратила чинність) |
| 3 | грошові кошти – готівка, кошти на рахунках у банку та депозити до запитання | Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 «Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Рекомендації Укоопспілки від 28.07.2006 р. «Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств» Наказ Міністерства фінансів України від 21.06.1999 р. № 398/3691 «Положення (стандарт) бухгалтерського 4 «Звіт про рух грошових коштів» (втратив чинність) |
| 4 | грошові кошти – готівка, кошти на рахунках в органах Державного казначейства України, у банках та депозити до запитання | Наказ Міністерства фінансів України від 24.12.2010 р. № 1629 «Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 «Подання фінансової звітності» (набирає чинності) |
| 5 | грошові кошти – виступають як в готівковій, так і в безготівковій формах (перебувають на банківському рахунку і їхній обіг регулюється зобов'язальним правом), можуть бути як національною, так і іноземною валютою | Наказ Міністерства транспорту та зв'язку України від 09.06.2005 р. № 290 «Про затвердження Інструкції про проведення контрольних заходів фінансово-господарської діяльності підгалузей, об'єднань, підприємств, установ та організацій системи Міністерства транспорту та зв'язку України» |
| 6 | грошові потоки (рух коштів) – це надходження і вибуття грошових коштів та їх еквівалентів | Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» (станом на 01.01.2012 р.) Постанова Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» Постанова Національного банку України від 07.12.2004 р. № 598 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» (втратила чинність) Постанова Національного банку України від 03.12.2003 р. № 518 «Про затвердження Інструкції про порядок складання річного фінансового звіту в банках України» (втратила чинність) |

З результатів дослідження національного та зарубіжного законодавства, що регламентує бухгалтерський облік грошових коштів впливає, що у діючому вітчизняному законодавстві відсутнє поняття «грошовий потік», а розглядається лише визначення «грошові кошти (гроші)» – готівка, кошти на рахунках у банках і депозити до запитання. Як видно із таблиці 1, дефініція «грошовий потік» у значенні «рух коштів» використовується лише банківськими установами та суб'єктами господарювання, що здійснюють оцінку майна та майнових прав. Проте у МСБО 7 окремо охарактеризовано визначення «грошові кошти» і «грошові потоки». Так, згідно з МСБО 7, грошові кошти складаються з готівки в касі та депозитів до запитання, а грошові потоки – це

надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів [25]. Також під поняттям «грошовий потік» (cash flow), згідно з МСБО 7, розуміють також і окрему форму звітності – Cash Flow Statement [26], проте у перекладі українською мовою таку звітність називають як Звіт про рух грошових коштів, що, на наш погляд, є неточністю у перекладі, оскільки звітність містить надходження (притоки) та витрачання (відтік) грошових потоків. Тому, враховуючи інтеграцію національного законодавства до норм міжнародного, вважаємо за доцільне запропонувати внести доповнення до термінології, що зазначена у діючому Національному положенні (стандарті) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» – введення терміна

«грошові потоки», а також перейменувати Звіт про рух грошових коштів – Звіт про грошові потоки.

Проведений аналіз визначення грошових потоків підприємства дозволив установити, що висока роль ефективного управління грошовими потоками підприємства визначається такими основними положеннями:

1. Грошові потоки обслуговують здійснення господарської діяльності підприємства практично у всіх її аспектах. Грошовий потік можна представити як систему „фінансового кровообігу» господарського організму підприємства. Ефективно організовані грошові потоки підприємства є найважливішим симптомом його „фінансового здоров'я», передумовою досягнення високих кінцевих результатів його господарської діяльності в цілому.

2. Ефективне управління грошовими потоками забезпечує фінансова рівновага підприємства в процесі його стратегічного розвитку. Темпи цього розвитку, фінансова стійкість підприємства у великій вірі визначаються тим, наскільки різні види потоків коштів синхронізовані між собою по обсягах і в часі. Високий рівень такої синхронізації забезпечує істотне прискорення реалізації стратегічних цілей розвитку підприємства.

3. Рациональне формування грошових потоків сприяє підвищенню ритмічності здійснення операційного процесу підприємства. Будь-який збій у здійсненні платежів негативно позначається на формуванні виробничих запасів сировини і матеріалів, рівні продуктивності праці, реалізації готової продукції і т.д. А ефективно організовані грошові потоки підприємства, підвищуючи ритмічність здійснення операційного процесу, забезпечують ріст обсягу виробництва та реалізації його продукції.

4. Ефективне керування грошовими потоками дозволяє скоротити потреби підприємства в позиковому капіталі. Активно управляючи грошовими потоками, можна забезпечити більш рациональне й ощадливе використання власних фінансових ресурсів, сформованих із внутрішніх джерел, знизити залежність темпів розвитку підприємства від залучення кредитів. Особливу актуальність цей аспект управління грошовими потоками набуває для підприємств, що знаходяться на ранніх стадіях свого життєвого циклу, доступ яких до зовнішніх джерел фінансування досить обмежений.

5. Управління грошовими потоками є важливим фінансовим важелем забезпечення прискорення обороту капіталу підприємства. Цьому сприяє скорочення тривалості виробничого і фінансового циклів, що досягається в процесі результативного управління грошовими потоками, а також зниження потреби в капіталі, що обслуговує господарську діяльність підприємства. Прискорюючи за рахунок ефективного управління грошовими потоками оборот капіталу, підприємство забезпечує зростання суми генерованого у часі прибутку.

6. Ефективне управління грошовими потоками забезпечує зниження ризику неплатоспроможності

підприємства. Навіть у підприємств, які успішно здійснюють господарську діяльність і генерують достатню суму прибутку, неплатоспроможність може виникати як наслідок незбалансованості різних видів грошових потоків у часі. Синхронізація надходження і виплат коштів, що досягається в процесі управління грошовими потоками підприємства, дозволяє усунути цей фактор виникнення його неплатоспроможності.

7. Активні форми управління грошовими потоками дозволяють підприємству отримувати додатковий прибуток, генерований безпосередньо його грошовими активами. Мова йде в першу чергу про ефективне використання тимчасово вільних залишків коштів у складі оборотних активів, а також накопичуваних інвестиційних ресурсів у здійсненні фінансових інвестицій. Високий рівень синхронізації надходжень і виплат коштів по обсягу і в часі дозволяє знижувати реальну потребу підприємства в поточному і страховому залишках грошових активів, що обслуговують операційний процес, а також резерв інвестиційних ресурсів, сформований у процесі здійснення реального інвестування. Отже, ефективне управління грошовими потоками підприємства сприяє формуванню додаткових інвестиційних ресурсів для здійснення фінансових інвестицій, що є джерелом прибутку.

Висновки. Підсумовуючи викладене, зазначимо, що при вивченні досліджень зарубіжних і вітчизняних учених щодо сутності поняття «грошові потоки» постає проблема розбіжності в підходах до тлумачення змісту грошових потоків і визначення самої термінології. У наукових працях згадується значна кількість видів грошових потоків підприємства, які досить складно порівняти один з одним і майже неможливо виділити їх чітку та логічну структуру з метою побудови системи бухгалтерського обліку, аналізу та контролю грошових потоків підприємства.

Тому для побудови визначення поняття «грошові потоки», яке може використовуватись як основний параметр для побудови теоретичних положень системи управління грошовими потоками підприємства на основі застосування облікової інформації, треба використовувати синтетичний підхід, який би не суперечив чинному законодавству та найбільш повно охарактеризував обліково-економічну сторону цього визначення.

При цьому основне завдання управління грошовими потоками полягає у забезпеченні повного та достовірного обліку, аналізу та контролю грошових потоків підприємства і формування необхідної як фінансової, так і управлінської звітності, яка є інформаційним базисом для проведення всебічного аналізу, планування та контролю грошових потоків фінансовими менеджерами підприємства.

У результаті аналізу руху грошових потоків підприємство отримує відповідь на три головні запитання: звідки надходять і вибувають грошові потоки? яка роль кожного джерела надходження і вибуття грошових потоків? на які цілі

використовуються грошові потоки? І, як відповідь на ці запитання, підприємство обґрунтовує висновки про джерела та забезпеченості кожного виду діяльності необхідними грошовими потоками.

Запропонований підхід до визначення поняття «грошові потоки» дозволяє використовувати його для побудови системи бухгалтерського обліку,

аналізу та контролю, що створюватиме передумови для ефективного управління результатами операційної, інвестиційної, фінансової діяльності підприємства та буде основою для достовірного подання інформації у фінансовій звітності підприємства.

Список літератури

1. Думлер С.А. Управление производством и кибернетика / С. А. Думлер. – М. : Машиностроение, 1969. – 120 с.
2. Грабова Н. М. Теорія бухгалтерського обліку / Н. М. Грабова ; [за ред. М. В. Кужельного]. – К. : А.С.К., 2003. – 266 с..
3. Коваленко Л. О. Фінансовий менеджмент / Л. О. Коваленко, Л. М. Ремньова. – К. : Знання, 2005. – 485 с.
4. Слав'юк Р. А. Фінанси підприємств / Р. А. Слав'юк. – Київ : ЦУЛ, 2002. – 460 с.
5. Економічний аналіз / Г.І. Кіндрацька, М. С. Білик, А. Г. Загородній ; [за ред. А. Г. Загороднього]. – Львів : Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2005. – 428 с.
6. Брігхем Є. Основи фінансового менеджменту / Є. Брігхем ; [пер. з англ.]. – К. : Молодь, 1997. – 1000 с.
7. Теорія бухгалтерського обліку / Г.О. Партин, А.Г. Загородній, М.В. Корягін, О.С. Височан, Л.М. Пилипенко, Л.А. Янковська. – Львів : «Магнолія плюс», 2006. – 240 с.
8. Орлова В. К. Фінансовий облік / В. К. Орлова, М. С. Орлів, С. В. Хома. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 510 с.
9. Дядечко Л. П. Економіка туристичного бізнесу / Л.П. Дядечко. – К. : ЦУЛ, 2007. – 224 с.
10. Бланк І. А. Фінансовий менеджмент / І. А. Бланк. – К. : Ника-Центр, Ельга, 2004. – 656 с.
11. Алексєєв І. В. Гроші та кредит / І. В. Алексєєв, М. К. Колісник. – К. : Знання, 2009. – 253 с.
12. Бочаров В. В. Коммерческое бюджетирование / В.В. Бочаров. – СПб. : Питер, 2003. – 368 с.
13. Быкова Е. В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия / Е.В. Быкова // Финансы. – 2000. – № 2. – С. 56-59.
14. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами / Дж. К. Ван Хорн ; пер. с англ.: гл. ред. серии Я. В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 800 с.
15. Дзюблук О. Особливості оцінювання грошового потоку підприємства в системі банківського аналізу кредитоспроможності позичальника / О. Дзюблук // Банківська справа. – 2001. – № 1. – С. 8-12.
16. Колласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы / Б. Колласс. – М. : Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 576 с.
17. Лігоненко Л. О. Управління грошовими потоками / Л. О. Лігоненко, Г. В. Ситник. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2005. – 255 с.
18. Костирко Р. О. Фінансовий аналіз : [навч. посіб.] / Р. О. Костирко. – Х. : Фактор, 2007. – 784 с.
19. Корягін М. В. Бухгалтерський облік у системі управління вартістю підприємства: теоретико-методологічні концепції : [монографія] / М.В. Корягін. – Львів : ЛКА, 2012. – 389 с.
20. Поддєрьогін А. М. Фінансовий менеджмент : [підручник] / А. М. Поддєрьогін. – К. : КНЕУ, 2005. – 535 с.
21. Майбурд Е. М. Введение в историю экономической мысли. От пророков до профессоров / Е. М. Майбурд. – М. : Дело, 2000. – 560 с.
22. Ядгаров Я. С. История экономических учений / Я.С. Ядгаров. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 480 с.
23. Franklin J. Plewa Jr. Understanding Cash Flow (Finance Fundamentals for Nonfinancial Managers) : [Paperback] / J. Plewa Jr. Franklin, T. Friedlob. George. – John Wiley & Sons, 1995 – 246 p.
24. Charles W. Mulford. Creative Cash Flow Reporting: Uncovering Sustainable Financial Performance / W. Mulford Charles, E. Comiskey Eugene. – Hoboken, New Jersey : John Wiley & Sons, 2005. – 414 p.
25. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/929_019.
26. Ramachandran N. How to Read a Cash Flow Statement / N. Ramachandran, Ram Kumar Kakani. – McGraw-Hill Education (India) Pvt Limited, 2010. – 96 p.

Аннотация

Максим Корягин, Мария Чик

СУЩНОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Выделены подходы к пониманию сущности понятий "денежные потоки" и "денежные средства". Обосновано авторское понимание данных понятий с целью использования в учетно-аналитическом обеспечении системы управления предприятия.

Ключевые слова: денежные потоки, денежные средства, предприятие, управление, информация, учет, анализ, контроль.

Summary

Maksym Koryagin, Mariya Chik

ESSENCE OF CASH FLOWS OF ENTERPRISE

Approaches to understanding of the concepts of "cash flow" and "cash" are conducted. The author understanding of these concepts which used in accounting and analytical system of the company is researched.

Keywords: cash flow, cash, business, management, information, accounting, analysis, control.