

*Хайруллин Азат Фидаилевич
студент 2 курса магистратуры
Факультет экономики и таможенного отдела
Казанский кооперативный институт (филиал) Российского
университета кооперации
Россия, г. Казань
e-mail: azat.xajrullin.98@bk.ru*

АНАЛИЗ ВИДОВ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

***Аннотация:** В данной статье рассмотрены виды денежных потоков, дана их краткая характеристика, а также проведен анализ движения различных видов денежного потока. Приведены формулы для прямого метода анализа, а также для чистого денежного потока.*

Ключевые слова: поступления, прямой метод, движение денежных потоков.

*Khayrullin Azat Fidailevich
2nd year master student
Faculty of Economics and Customs
Kazan Cooperative Institute (branch) of the Russian University of
Cooperation
Russia, Kazan*

ANALYSIS OF TYPES OF CASH FLOWS

***Abstract:** This article considers the types of cash flows, gives a brief description of them, and analyzes the movement of different types of cash flow. Formulas for direct method of analysis, as well as for net cash flow are given.*

Key words: income, direct method, cash flow.

Денежный поток – это совокупность притока и оттока денег в организации, в результате ее хозяйственной деятельности. Существует несколько видов денежных потоков, которые в свою очередь относятся к разным направлениям.

Перечислим какие бывают виды денежных потоков и рассмотрим каждый из них более подробно. По видам деятельности денежные потоки бывают 3 типов [1, с. 37]:

- Инвестиционный. Инвестиционная деятельность связана с вложениями, учитываются доход и расходы от инвестиций;

- Операционный. Поступление денежных средств, обеспечивающих выполнение коммерческих функций предприятия наблюдаются в операционной деятельности;

- Финансовый. Для финансовой деятельности характерны поступления средств вследствие эмиссии ценных бумаг либо погашении долга по кредитам.

По направленности движения различают:

- Входящий денежный поток. Деньги, которые получает организация в результате своей деятельности.

- Исходящий денежный поток. Деньги, которые утекают из компании на выплаты.

Также денежный поток бывает внутренним и внешним. Во внутреннем учитывается движение денежных средств внутри организации, а во внешнем – между самой организацией и ее партнерами [2, с. 311].

Еще одним видом денежного потока является чистый денежный поток.

Чистый денежный поток – это разница между оттоком и притоком средств предприятия. Чистый денежный поток показывает, как обстоят дела в организации, а также дает информацию партнерам стоит ли им инвестировать в эту организацию. Чем выше чистый денежный поток у предприятия, тем лучше у него идут дела [3, с. 9].

Чистый денежный поток рассчитывают по следующей формуле:

$ЧДП = ВДП - ИДП$, где ЧДП – чистый денежный поток, ВДП – входящий денежный поток, ИДП – исходящий денежный поток.

Рассчитывать чистый денежный поток можно за любой промежуток времени, будь то месяц или год.

По периоду времени бывают [4, с. 207]:

- Краткосрочный денежный поток. Рассчитывается по определенному периоду, с того времени, когда начался приток и до конца. Не должен превышать срок более 1 года. Относится к операционной и финансовой деятельности.

- Долгосрочный денежный поток. Расчет такой же как у краткосрочного, с той лишь разницей, что может превышать срок более 1 года. Относится к финансовой и инвестиционной деятельности.

По оценке во времени бывают [4, с. 33]:

- Текущий денежный поток. Показатели сравнивают со стоимостью на данный момент.

- Будущий денежный поток. Показатели сравниваются со стоимостью на будущий момент.

Также существует сбалансированный денежный поток. Он может рассчитываться как для всего предприятия, так и для отдельного его сектора.

Для того чтобы провести анализ движения различных видов денежного потока нужно знать сколько составляют поступления и оттоки за тот период времени, на который взята задолженность. Следовательно, если кредит взят на 6 месяцев, анализ будет делаться на 6 месяцев.

Анализ движения различных видов денежного потока бывает двух видов: прямой и косвенный.

При прямом методе формула будет такой:

Общий денежный поток = ИФД + ИОД + ИИД, где ИФД - изменение поступлений и выплат в ходе финансовой деятельности, ИОД - изменение поступлений и выплат в ходе операционной деятельности, ИИД - изменение поступлений и выплат в ходе инвестиционной деятельности.

Теперь надо узнать сколько составили эти изменения.

$ИФД = ПК - ПОК + ЭОА - ВД$, где ПК - полученные кредиты, ПОК – погашенные кредиты, ЭОА – эмиссия акций и облигаций, ВД – выплата дивидендов.

$ИОД = ВР - ВП + ПП - УП - Налоги$, где ВР – выручка и реализация, ВП – выплаты персоналу, ПП – полученные проценты, УП – уплаченные проценты.

$ИИД = ППА - Капвложения$, где ППА – поступления от продажи активов.

Косвенный метод анализа основан на составляющих поступлений и выплат по сферам управления, в которые входят управление: прибылью, налогами, запасами, инвестициями и т.д.

Делая выводы, можно сказать, что данный анализ помогает предприятию узнать свои слабые стороны. Узнав, какая именно деятельность приводит к значительному оттоку, у организации появляется возможность бросить свои силы на решение возникшей проблемы.

Список литературы:

1. Андреев А.А. Открой свой денежный поток. М.: Кислород, 2015. 208 с.
2. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. М.: Финансы и статистика, 2019. 412 с.
3. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. М.: Перспектива, 2018. 656 с.
4. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2017. 236 с.