

**К вопросу по повышению эффективности использования денежных средств хозяйствующими субъектами в аграрном секторе экономики**

**Золотарёв С.Н.**, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов, Белгородского государственного аграрного университета, Белгород, Россия

**Золотарёва О.И.**, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов, Белгородского государственного аграрного университета, Белгород, Россия

**Аннотация.** Ограниченность возможностей отечественных предприятий по финансированию текущей деятельности, осуществлению капитальных вложений рассматривается в современных условиях значительным числом исследователей в качестве одной из ключевых проблем экономического развития. Одно из ключевых условий успешного осуществления хозяйственной деятельности состоит в наличии необходимого объема финансовых ресурсов, в эффективном управлении потоками денежных средств, в обеспечении платежеспособности, ликвидности. Указанное условие действует применительно к хозяйствующим субъектам всех отраслей, в т.ч. аграрного сектора экономики. В рамках проведенного исследования были рассмотрены основные методы оценки денежного потока на основе данных годовой бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина», которые возможны к применению сельскохозяйственными предприятиями. Также была проведена оценка влияния денежных потоков на финансовое состояние сельскохозяйственной организации и разработаны мероприятия по повышению эффективности использования денежных средств.

**Ключевые слова:** деньги, денежные средства, денежный поток, эффективность, планирование, финансовое планирование, платежный календарь.

## **To the question to improve the efficiency of using money by economic subjects in the agricultural sector of economy**

**Zolotarev S.N.**, candidate of economic Sciences, associate Professor of accounting, analysis and Finance Department, Belgorod state agrarian University, Belgorod, Russia

**Zolotareva O.I.**, candidate of economic Sciences, associate Professor of accounting, analysis and Finance Department, Belgorod state agrarian University, Belgorod, Russia

**Annotation.** The limited capacity of domestic enterprises to Finance current activities, the implementation of capital investments is considered in modern conditions by a significant number of researchers as one of the key problems of economic development. One of the key conditions for the successful implementation of economic activities is the availability of the necessary amount of financial resources, effective management of cash flows, ensuring solvency and liquidity. This condition applies to economic entities of all sectors, including agricultural sector of the economy. As part of the study, the main methods of assessing cash flow based on the data of the annual accounting financial statements of SEC «Gorin Collective farm», which can be used by agricultural enterprises, were considered. Also, the impact of cash flows on the financial condition of the agricultural organization was assessed and measures to improve the efficiency of cash use were developed.

**Keywords:** money, cash, cash flow, efficiency, planning, financial planning, payment calendar.

### **Введение**

В условиях современного развития рыночной экономики значительные изменения произошли в системе финансового менеджмента предприятий, в частности хозяйствующих субъектов аграрного сектора, в разработке финансовой политики, которая базируется на управлении денежными

потоками. Именно использование современных методов и механизмов управления капиталом, их совершенствование в динамично меняющейся финансово-экономической системе отношений позволит предприятиям достигать высоких результатов.

На сегодняшний день накоплен значительный объем знаний по теоретическим аспектам движения денежных средств организаций, в том числе сельскохозяйственных предприятий. В данной работе представлены научные исследования таких ученых как Брейли Р., С. Майерс [1], И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков [6], Теннент Д. [7] и др.

Основная сложность данного вопроса заключается в том, что в научной литературе не до конца раскрыты моменты, касающиеся денежных потоков для сельскохозяйственных предприятий. За счет обоснованного подхода к формированию денежных потоков обеспечивается увеличение объемов производства продукции, ее реализации, должная ритмичность операционного цикла. При этом но даже в сельскохозяйственных предприятиях, успешно функционирующих на рынке и приносящих достаточный объем прибыли, при несоблюдении соотношения во времени между различными денежными потоками может складываться ситуация утраты платежеспособности.

Рабочая гипотеза исследования заключалась в следующем.

В действительности развитие российской экономики, рациональное управление денежными потоками является важнейшим фактором роста уровня экономического развития предприятий, в частности хозяйствующих субъектов аграрного сектора.

### **Результаты исследования**

Современные тенденции развития сельскохозяйственных предприятий региона оказывают существенное влияние на состояние агропромышленного комплекса Белгородской области. При этом необходимо постоянно отслеживать основные экономические показатели для определения возможных рисков на каждом этапе функционирования предприятия [3].

Комплекс мероприятий аналитического характера, которые реализуются во взаимосвязи, ориентированных на то, чтобы определить, насколько эффективно предприятие управляет денежными средствами, составляет содержание методологии оценки денежных средств.

Хозяйствующие субъекты аграрного сектора в своей финансово-хозяйственной деятельности, анализируя денежные потоки, могут составлять отчет о движении денежных средств с использованием следующих методов [2].

Прямой метод основывается на том, что указанный отчет включает суммы доходов и расходов по таким видам деятельности, как финансовая, инвестиционная, текущая.

Горизонтальный анализ движения денежных средств СПК «Колхоз имени Горина» осуществлен на основе данных за 2016-2018 годы, представленных в таблице 1.

Таблица 1

**Движение денежных средств на анализируемом предприятии за 2016-2018 гг. \***

Показатели	Сумма, тыс. руб.			2018 г. к 2016 г., (+;-)	Темп роста, %
	2016г.	2017 г.	2018 г.		
1	2	3	4	5	6
1. Финансовая деятельность					
1.1. Приток	10000	24864	378621	368621	в 37,8 раз
1.2. Отток	-	140300	582250	582250	-
Итого	10000	-115436	-203629	-213629	-20,3 раз
2. Инвестиционная деятельность					
2.1. Приток	34215	54111	28773	-5442	84,09
2.2. Отток	194751	535313	237017	422666	121,7
Итого	-160536	-481202	-208244	-368780	129,7
3. Текущая деятельность					
3.1. Приток	2166002	2523002	2467843	301841	113,9
3.2. Отток	2017781	1979215	1516282	-501499	75,15
Итого	148221	543787	951561	803340	641,9
Всего	-2315	-52851	539688	542003	-

\* Рассчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

Представленные в таблице 1 данные свидетельствуют, что общий объем денежных средств, полученных анализируемым предприятием в 2018 г., соста-

вил 2875237 тыс. руб. В базисном году, т.е. в 2016 г., значение указанного показателя было равно 2210217 тыс. руб. Рост поступления денежных средств от текущей деятельности в сравнении с базисным годом составил 301841 тыс. руб. Рост поступлений от деятельности инвестиционного характера составил 5442 тыс. руб. мы не превысили расходы 2016 года, поэтому в целом в 2018 году чистый денежный поток по текущей деятельности был значительно выше, чем в 2016 году, почти в 6,4 раза.

Это позитивное развитие деятельности колхоза имени Горина в 2018 году. Применительно к инвестиционной деятельности необходимо отметить следующее. Объем расходов на указанную деятельность возрос на 21,7 % в сравнении с базисным периодом на 237017 тыс. руб. При этом в 2018 г. объем притока по инвестиционной деятельности в сравнении с базисным периодом сократился. Величина сокращения составила 5442 тыс. руб. Объем чистых денежных средств по данной деятельности в 2018 г. составил отрицательную величину (-) 208244 тыс. руб. При этом значение данного показателя в сравнении с базисным периодом возросло на 29,7 процентов.

За анализируемый период отрицательный чистый денежный поток по финансовой деятельности составил 203629 тыс. руб.

Далее на основе таблицы 2 проанализированы структура и состав поступления денежных средств по осуществляемой анализируемым предприятием финансово-хозяйственной деятельности СПК "Колхоз имени Горина" за исследуемый период.

На основе анализа данных, представленных в табл. 2, следует сделать вывод, что в основном денежные средства в 2018 г., как и в базисном периоде, поступали от продажи продукции. В 2016 г. удельный вес данных поступлений составил 73,7 %, увеличившись к 2018 г. до 91,2 %.

Рост удельного веса указанного источника поступления денежных средств следует оценить позитивно. Статья «выручка от реализации продукции» является основной в текущей деятельности и, очевидно, должна занимать

«львиную долю» в структуре денежных потоков от финансово-хозяйственной деятельности предприятия, успешно осуществляющего данную деятельность.

Таблица 2

**Состав и структура поступления денежных средств  
анализируемого предприятия за 2016-2018 гг.\***

Поступления	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %			Откл. 2018г. от 2016г., (+;-)
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.	
1. По деятельности финансового характера:	10000	24864	378621	0,4	0,96	13,2	368621
- кредиты, займы	-	24864	342921	-	0,96	11,9	342921
- прочее	10000	-	35700	0,4	-	1,24	25700
2. По деятельности инвестиционного характера:	34215	54111	28773	1,6	2,1	1,0	-5442
- возврат выданных займов	7731	29838	5974	0,4	1,2	0,21	-1757
- проценты по финансовым вложениям, дивиденды	-	-	1795	-	-	0,06	1795
- реализация внеоборотных активов	26484	24273	21004	1,2	0,9	0,73	-5480
3. По деятельности текущего характера:	2166002	2523002	2467843	98,0	96,9	85,8	301841
- от продажи продукции	2015091	2038362	2117899	91,2	78,3	73,7	102808
- прочее	150911	484640	349944	6,8	18,6	12,1	199033
- в т.ч. субсидии из бюджета	62061	34118	129271	2,8	1,3	4,5	67210
<b>Всего поступлений</b>	<b>2210217</b>	<b>2601977</b>	<b>2875237</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>665020</b>

\* Рассчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

Применительно к инвестиционной деятельности необходимо отметить, что на протяжении исследуемого периода основной удельный вес приходился на доходы, поступающие в качестве процентов по финансовым вложениям и дивидендов. Их удельный вес в поступлениях предприятия в целом составил 0,73 и 1,2 %.

Осуществляемая исследуемым предприятием деятельность финансового характера представлена «прочими доходами» и «ссудами и займами», величина которых за 2016-2018 годы увеличивается на 25700 тыс. руб. и 342921 тыс. руб. соответственно.

Проведенный анализ позволил выявить следующее: в структуре поступлений денежных средств на исследуемом предприятии доминируют поступления от основной деятельности в виде выручки от реализации.

Состав и структура денежных потоков финансово-хозяйственной деятельности СПК «Колхоз имени Горина» на 2016-2018 годы. рассмотрим более подробно, используя данные таблицы 3.

На основе анализа данных, представленных в табл. 3, следует отметить, что предприятие в 2018 г. направляло денежные средства в основном на то, чтобы оплачивать рабочую силу, приобретенные сырье, услуги, работы и товары. Удельный вес данных затрат составил, соответственно, 19,5 и 35,8 процентов.

Применительно к инвестиционной деятельности необходимо отметить, что в отчетном году рост расходов по данной деятельности составил в сравнении с базисным годом 42266 тысяч рублей.

Доля расходов на приобретение основных средств увеличивается, соответственно, до 5,2 процентов в отчетном году в сравнении с одним процентом в базисном году.

В силу того, что рост объемов приобретения основных средств является отражением расширения масштабов осуществляемой предприятием деятельности, указанную тенденцию следует оценивать позитивно.

Применительно к финансовой деятельности наблюдается существенный рост в исследуемом периоде объема прочих расходов (на 581000 тыс. руб.).

Основной удельный вес в структуре денежных потоков базисном и отчетном году приходился на расходы по текущей деятельности. Так, в базисном году они составили 92,1 %, тогда как в отчетном – 64,9 %.

Объем средств, потраченных на деятельность финансового характера, был существенно меньшим.

**Состав и структура расхода денежных средств  
анализируемого предприятия за 2016-2018 гг.\***

Расходы	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %			Откл. 2018г. от 2016г., (+;-)
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.	
1. По деятельности финансового характера:	-	140300	582250	-	5,3	24,9	582250
- погашение займов, кредитов	-	-	1250	-	-	0,05	1250
- прочее	-	140300	581000	-	5,3	24,9	581000
2. По деятельности инвестиционного характера:	194751	535313	237017	8,8	20,2	10,1	42266
- приобретение внеоборотных активов	21251	75049	121648	1,0	2,8	5,2	100397
- приобретение акций иных организаций	-	300000	-	-	11,3	-	-
- предоставление займов	173500	160250	114000	7,8	6,0	4,8	-59500
- проценты по долговым обязательствам	-	14	1369	-	0,0005	0,06	1369
3. По деятельности текущего характера, в т.ч.:	2017781	1979215	1516282	91,1	74,6	64,9	-501499
- поставщикам	1296904	1281644	835510	58,6	48,3	35,8	-461394
- оплата труда	407005	388563	454823	18,4	14,6	19,5	47818
- проценты по долговым обязательствам	-	-	4096	-	-	0,18	4096
- налог на прибыль	12102	10451	7094	0,5	0,4	0,3	-5008
- прочее	301770	298557	214759	13,6	11,3	9,2	-87011
<b>Всего расходов</b>	<b>2212532</b>	<b>2654828</b>	<b>2335549</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>123017</b>

\* Рассчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

На основе данных таблицы 4 проведено исследование структуры изменения остатка денежных средств на анализируемом предприятии за 2016-2018 гг.

Из данных таблицы 4 следует, что за анализируемый период (2016-2018 гг.) СПК «Колхоз имени Горина» получил положительный чистый денежный поток от текущей деятельности в сумме 539688 тыс. руб.

Следует обратить внимание, что в базисном году, а также в 2017 г. по деятельности инвестиционного характера чистый денежный поток был отрицательным.



Таблица 4

**Структурный анализ изменения остатка денежных средств на анализируемом предприятии за 2016-2018 гг. \***

Чистые денежные потоки по видам деятельности	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %			Откл. 2018г. от 2016г., (+;-)
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.	
1. Финансовая	10000	-115436	-203629	-431,9	-218,4	-37,7	-213629
2. Инвестиционная	-160536	-481202	-208244	6934,6	-910,5	-38,6	-47688
3. Текущая	148221	543787	951561	-6402,6	1028,9	176,3	803340
Итого	-2315	-52851	539688	100	100	100	542003

\* Рассчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

Таким образом, инвестиционная деятельность предприятия требует повышенного внимания.

Проанализировав структуру движения денежных средств, следует определить особенности связи между чистой прибылью и динамикой остатка денежных средств (косвенный метод).

Формируя отчет о движении денежных средств на основе косвенного метода, в первую очередь используют информацию из отчета о финансовых результатах об объеме чистой прибыли (убытка). Для определения знака, который следует проставлять в отчете, используется правило (представлено в табл. 5), основанное на таком критерии, как типа счета.

Таблица 5

**Правило проставления знака в отчете на основе типа счета**

Тип счета	Снижение оборота за период	Расчет оборота за период
Пассивный	-	+
Активный	+	-

Анализ потоков денежных средств в разрезе направлений деятельности исследуемого предприятия с использованием косвенного метода проведен в соответствии с данными, представленными в табл. 6.

Таблица 6

**Данные бухгалтерского баланса анализируемого предприятия, тыс. руб. \***

Актив	На конец года		Пассив	На конец года	
	2017	2018		2017	2018
Основные средства	2016722	2240388	Уставный капитал	3533043	3533043
Сырье и материалы	480930	496538	Нераспределенная прибыль	525553	867230
Готовая продукция	158662	10439	Краткосрочные кредиты	-	200000
Дебиторская задолженность	626267	682000	Кредиторская задолженность	78524	95747
Денежные средства	195599	735287			
Баланс	4523373	5221526	Баланс	4523373	5221526

\* Данные бухгалтерского баланса СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

Анализ движения денежных средств на исследуемом предприятии с использованием косвенного метода проведен на основе данных табл. 7.

Таблица 7

**Применение косвенного метода, тыс. руб. \***

Показатели	Поступления	Расходы
Сальдо на начало периода	195599	
Амортизация	42021	-
Чистая прибыль	341677	-
Деятельность финансового характера		203629
Деятельность инвестиционного характера		208244
Рост краткосрочных кредитов	200000	-
Рост кредиторской задолженности	17223	
Рост дебиторской задолженности	-	55733
Рост остатков готовой продукции	148223	-
Рост остатков сырья	-	15608
Итого по деятельности текущего характера	749144	71341
Чистый денежный поток по деятельности текущего характера	951561	
Чистый денежный поток	539688	
Остаток на конец периода	195599	

\* Рассчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

Соответственно, чистый денежный поток в 2018 г. ниже чистой прибыли. Таким образом, чистая прибыль преимущественно расходуется на то, чтобы капитализировать текущие оборотные активы. За счет этого в будущем должен быть обеспечен рост денежных потоков от деятельности текущего характера.

Анализируя, как на движение денежных средств влияет изменение показателей, характеризующих объем обязательств, следует указать, что организация, чтобы увеличить вложения в основные средства, использовала заемное финансирование. В отчетном периоде возросла кредиторская задолженность. Вследствие этого, а также под влиянием иных факторов чистая прибыль сократилась, сокращение составило 86178 тыс. руб.

Отрицательная динамика денежных потоков характеризуется также значениями показателей, представленными в табл. 8.

Таблица 8

**Динамика коэффициентов, характеризующих эффективность использования денежных средств на исследуемом предприятии за 2016-2018 гг. \***

Коэффициенты	2016г.	2017г.	Отк. 2017г. к 2016г., (+/-)	2018г.	Отк. 2018г. к 2016г., (+/-)
К-т рентабельности денежного потока по текущей деятельности	0,21	0,20	-0,01	0,13	0,08
К-т ликвидности	1,63	1,27	-0,36	1,07	-0,56
К-т эффективности денежных потоков	-0,001	-0,02	-0,019	0,23	0,229
К-т достаточности чистого денежного потока	-0,086	27,8	27,88	-7,2	-7,1
К-т оборачиваемости денежных средств	8,07	9,18	1,11	4,55	-3,5
Период обращения денежных средств, дней	44,59	39,21	-5,38	79,12	34,53

\* Рассчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

На основе представленных результатов расчетов следует отметить, что денежные потоки связаны с обеспеченностью предприятия в финансовом и экономическом отношениях.

Превышение притока средств над их оттоком определяется на основе расчета коэффициента текущей платежеспособности. В отчетном году на предприятии дефицит денежных средств не наблюдался, соотношение денежных потоков являлось положительным.

В связи с тем, что объем денежных средств ощутимо возрос, наблюдается рост продолжительности периода оборачиваемости. Увеличение в сравнении с базисным периодом составило 34,53 дн.

Коэффициент, характеризующий оборачиваемость денежных средств, соответственно, снизился. Однако данную ситуацию нельзя оценивать негативно, т.к. рост объема денежных средств повысил финансовую независимость предприятия, обеспечил увеличение прибыли.

Табл. 9 отражает динамику показателей, характеризующих финансовое состояние исследуемого предприятия за 2016-2018 гг.

Таблица 9

**Динамика показателей финансового состояния\***

Коэффициенты	2016г.	2017г.	Откл. 2017г. к 2016г., (+/-)	2018г.	Откл. 2018г. к 2016г., (+/-)
К-т обеспеченности собственными оборотными средствами	0,94	0,94	-	0,81	-0,13
К-т соотношения заемных и собственных средств	0,023	0,025	0,002	0,098	0,075
К-т соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	2,19	7,98	5,8	7,13	4,94
К-т финансовой независимости	0,98	0,98	-	0,91	0,07
К-т текущей ликвидности	16,96	22,23	5,27	8,12	8,84
К-т критической оценки	4,79	9,49	4,7	4,70	-0,09
К-т абсолютной ликвидности	2,74	2,26	-0,48	2,44	-0,3
Степень платежеспособности	0,54	0,66	0,12	2,65	2,11

\* Рассчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

На основе расчета коэффициента, характеризующего текущую ликвидность, определяется, сколько раз оборотные активы покрывают обязательства, являющиеся краткосрочными. В отчетном году в сравнении с базисным про-

изошло ощутимое снижение данного коэффициента, что следует рассматривать как негативную тенденцию. Причина состояла в следующем – доля собственных средств ниже доли обязательств.

В отчетном году предприятие могло погасить обязательства, используя собственные средства, на 81,2 %, тогда как в базисном имело возможность погашения обязательств за счет собственных средств в полном объеме.

С использованием коэффициента критической оценки может быть определена доля текущих обязательств, погашение которой возможно как за счет денежных средств, так и за счет поступлений за реализованную продукцию.

В отчетном периоде значение данного коэффициента составило 4,7.

Значение за отчетный период коэффициента, характеризующего абсолютную ликвидность, является высоким. При этом в сравнении с базисным периодом оно сократилось на 0,3 п.

Сопоставляя указанные два коэффициента, можно отметить, что для кредитования покупателей отвлекается существенный объем денежных средств. Данная ситуация может быть обусловлена как недостаточно эффективным управлением задолженностью покупателей, так и их неплатежеспособностью.

Значения коэффициента, характеризующего обеспеченность собственными оборотными средствами, свидетельствуют, что в базисном и отчетном годах уровень обеспеченности данными средствами был высоким.

Кредиторская задолженность меньше дебиторской.

Увеличение коэффициента, характеризующего соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, составило 4,94.

Значение коэффициента независимости является высоким в течение всего исследуемого периода.

В отчетном году деятельность предприятия финансировалась на основе собственных средств на девяносто один процент.

Оптимизация потоков денежных средств является одной из наиболее сложных составляющих управления ими.

В рамках данной составляющей особое значение имеет синхронизация положительных и отрицательных денежных потоков во времени.

Если чистый денежный поток возрастает, повышается рыночная стоимость предприятия, сокращается зависимость от привлеченного финансирования, увеличиваются темпы развития предприятия.

На предприятии существует необходимость в формировании платежного календаря.

Данный календарь обеспечит финансовому подразделению предприятия возможность для обеспечения платежеспособности осуществлять мониторинг финансовой ситуации, оперативно контролировать притоки и оттоки денежных средств, обеспечивать сбалансированность во времени различных видов денежных потоков [4].

Используя исходные данные СПК «Колхоз имени Горина», используя метод экстраполяции, мы получили уравнения для каждой статьи из структуры предлагаемого платежного календаря, что позволило нам спланировать необходимые статьи на первое полугодие 2019 года, которые отражены в таблице 10.

На анализируемом предприятии, как представляется, существует необходимость формирования оперативного плана.

Необходимо формировать платежный календарь на месячный или квартальный период.

Оперативные финансовые планы используются для того, чтобы с целью получения максимального экономического эффекта, исходя из необходимости обоснованно использовать денежные ресурсы – собственные, заемные, привлеченные, определять сроки, в которые должны совершаться финансовые операции, и последовательность совершения данных операций.

**Платёжный календарь СПК «Колхоз имени Горина»  
на I полугодие 2019 года, тыс. руб.\***

Статьи	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
<b>ПЛАТЕЖИ</b>						
Поставщикам	70532	63756	59800	80280	61800	87710
По оплате труда	38289	36000	33600	43875	31600	47775
Проценты о долговым обязательствам	353	324	318	405	318	441
Налог на прибыль	589	540	510	675	510	735
По приобретению внеоборотных активов	10211	9360	4160	11700	4160	12740
Предоставление займов	9425	8640	7312	10800	7312	11760
Прочие	66958	61380	59300	76725	59300	83839
<b>ИТОГО</b>	<b>196357</b>	<b>180000</b>	<b>165000</b>	<b>225000</b>	<b>165000</b>	<b>245000</b>
<b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>						
От продажи внеоборотных активов	503	505	348	452	399	515
От возврата предоставленных займов	144	145	137	141	135	146
Процентов по долговым финансовым вложениям, дивидендов,	1750	1755	1209	1210	1200	1789
Получение кредитов и займов	28513	28620	19718	25585	22610	29155
Прочие	31963	32226	22167	29157	25626	32830
<b>ИТОГО</b>	<b>239603</b>	<b>240500</b>	<b>165700</b>	<b>215000</b>	<b>190000</b>	<b>245000</b>
Превышение поступлений над платежами	43246	60500	700	-	25000	-
Превышение платежей над поступлениями	-	-	-	10000	-	-

Расчитано по данным бухгалтерской финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина» Белгородского района

Для того, чтобы увеличить чистый денежный поток на анализируемом предприятии, необходимо:

- реализовывать основные средства, нематериальные активы, запасы, которые не используются предприятием;
- в целях увеличения объемов прибыли на систематической основе выявлять резервы обеспечения роста конкурентоспособности, осуществлять поиск резервов сокращения себестоимости;

- полностью и в предусмотренные сроки взыскивать дебиторскую задолженность, штрафные санкции в рамках договорных отношений;
- оптимизировать исходя из необходимости сокращения фискальной нагрузки амортизационную и учетную политику;
- формировать и реализовывать ценовую политику, позволяющую повысить доходность от осуществляемой предприятием текущей деятельности.

Система, позволяющая рационально использовать денежные средства для обеспечения наиболее эффективной деятельности предприятия, увеличения объема получаемой прибыли, должна основываться на применении методов финансового планирования и оптимизации денежных средств с точки их движения, структуры, объемов [5].

### **Заключение**

Баланс денежных потоков по объему призван обеспечить необходимую пропорциональность между дефицитом (отрицательным) и избытком (положительным) денежных средств.

В исследовании рассмотрены основные методы оценки денежных потоков на основе данных годового бухгалтерского учета, финансовой отчетности СПК «Колхоз имени Горина», дана оценка влияния денежных потоков на финансовое состояние сельскохозяйственных организаций и разработаны мероприятия по повышению эффективности использования денежных средств.

Важное практическое значение определяется возможностью использования в управлении хозяйствующими субъектами аграрного сектора, в частности СПК «Колхоз имени Горина», результатов проведенных исследований и предложений по совершенствованию финансового планирования.

### **Библиографический список**

1. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов [Текст] / Брейли, Р., С. Майерс: пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2017. – 1008 с.
2. Бреславец, А.П. Теоретические основы кластерного подхода в управлении отраслью [Текст] / А.П. Бреславец, В.И. Горматин, С.Н. Золотарёв, О.И.



Золотарёва // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. – №8-3 (22). – С. 34-36.

3. Здоровец, Ю.И. Оценка экономической эффективности сельскохозяйственного производства Белгородской области [Текст] / Ю.И. Здоровец// В книге: Проблемы и решения современной аграрной экономики XXI международная научно-производственная конференция. – 2017. – С. 206-207.

4. Золотарёв, С.Н., Порядок финансового планирования в сельскохозяйственных предприятиях [Текст] / С.Н. Золотарёв, О.И. Золотарёва // Материалы межрегиональной научно-практической конференции, посвященной 45-летию кафедры управления и маркетинга в АПК ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ. Организационный комитет: Н.И. Бухтояров (председатель оргкомитета), А.Ю. Квасов; ответственные за выпуск: Е.В. Закшевская, Т.В. Сабетова. – 2016. – С. 180-182.

5. Золотарёва, О.И. К вопросу развития малого бизнеса в Белгородской области [Текст] / О.И. Золотарёва, С.Н. Золотарёв // В сборнике: Проблемы и перспективы инновационного развития агротехнологий Материалы XX Международной научно-производственной конференции. – 2016. – С. 325-326.

6. Лукасевич, И.Я. Управление денежными потоками [Текст] / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. – 184 с.

7. Теннент, Д. Управление денежными потоками: Как не оказаться на мели / Теннент Д. – М.: Альпина Пабл., 2016. – 208 с.

### **Bibliographic list**

1. Brayley, R., S. Myers (2017). Principles of corporate Finance. Moscow, Russia: CJSC «Olymp-Business».

2. Breslavets, A.P., Gormatin V.I., Zolotarev S.N., Zolotareva O.I. (2016). Theoretical foundations of cluster approach in industry management. Competitiveness in the global world: Economics, science, technology.8-3 (22), 34-36.

3. Zdorovets Y.I. (2017). Assessment of economic efficiency of agricultural production of Belgorod region. In the book: Problems and solutions of modern agricultural economy XXI international scientific and industrial conference. 206-207.

4. Zolotarev, S.N., Zolotareva O.I. (2016). The Order of financial planning in agricultural enterprises. Materials of the interregional scientific and practical conference dedicated to the 45th anniversary of the Department of management and marketing in the agro-industrial complex of the Voronezh state agrarian UNIVERSITY. Organizing Committee: N.I. Bukhtoyarov (Chairman of the organizing Committee), A.Yu. Kvasov; responsible for the release: E.V. Zakshevskaya, T.V. Sabetova. P.180-182.

5. Zolotareva, O.I., Zolotarev S.N. (2016). On the development of small business in the Belgorod region. In the collection: Problems and prospects of innovative development of agricultural technologies Materials of the XX International scientific and production conference. 325-326.

6. Lukasevich, I.Ya., Zhukov P.E. (2018). Management of cash flows. Moscow, Russia: University textbook: INFRA-M.

7. Tennent, D. (2016). Management of cash flows: How not to be stranded. Moscow, Russia: Alpina Publ.