

УДК 338.14

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ С  
ПРИМЕНЕНИЕМ ПРИНЦИПОВ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ  
СРЕДСТВАМИ**

**ENSURING ECONOMIC SECURITY USING THE PRINCIPLES OF  
MONEY MANAGEMENT**

*Ковалева Е.В.<sup>24</sup>, Овсийчук В.В.<sup>25</sup>, Самошкина М.В.<sup>26</sup>*

*Kovaleva E.V., Ovsichuk V.V., Samoshkina M.V.*

*Актуальность данной статьи обуславливается тем, что на сегодняшний день современное предприятие не может функционировать без наличных и безналичных денежных средств, которые должны контролироваться экономическим субъектом в целях предотвращения их обналичивания и отмывания, полученных незаконным способом. Цель работы заключается в оценке эффективности управления денежными средствами в процессе обеспечения экономической безопасности предприятия.*

**Ключевые слова:** *принципы управления, экономическая безопасность, денежные средства, управление, инфляция.*

*The relevance of this article lies in the fact that in order to ensure the economic security of an organization in the process of inventory management, many factors must be taken into account, such as production capacity, market requirements, projected demand, level of competition, cost structure, etc. The purpose of the work is to develop the basic processes of inventory management of the organization, as an important component of improving the economic security of the organization.*

---

<sup>24</sup> Ковалева Евгения Викторовна, канд. экон. наук, доц., Технологический университет.

<sup>25</sup> Овсийчук Валентина Васильевна, канд. экон. наук, доц., Академия управления и производства; Технологический университет.

<sup>26</sup> Самошкина Марина Викторовна, канд. экон. наук, доц., Технологический университет.

**Keywords:** *management principles, economic security, money, management, inflation.*

Процесс управления денежными средствами компании включает в себя важный элемент общей системы управления хозяйственной деятельностью. Это позволяет решать различного рода задач финансовой составляющей экономической безопасности и зависит от его основной цели [1].

В рамках обеспечения экономической безопасности организации управление денежными средствами осуществляется при помощи принципов, представленных на рис. 1. Стоит подробнее рассмотреть и охарактеризовать сущность главных принципов управления денежными средствами хозяйствующего субъекта [4, с. 67].



Рис. 1. Принципы управления денежными средствами в процессе обеспечения экономической безопасности организации

1. *Принцип информативной достоверности.* Для управления денежными средствами в организации имеются определенные информационные источники, которые дают возможность определить и

оценить достоверность данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, показатели которых могут быть использованы для дальнейших расчетов и методологических подходов в управлении.

2. *Принцип обеспечения сбалансированности.* Для оптимизации процесса управления денежными средствами организации необходимо обеспечивать баланс движения денежных средств, обращая внимание на их поступление и расходования в зависимости от объемов, времени, потребностей и др.

3. *Принцип обеспечения эффективности.* Эффективность денежных средств организации характерна в правильности использования свободных средств, используя инвестирование, вложения денежных средств, которые в дальнейшем принесут прибыль для предприятия.

4. *Принцип обеспечения ликвидности.* Стоит отметить, что существенная неравномерность некоторых типов финансовых ресурсов создает временную нехватку денежных потоков компании, что негативно сказывается на ее платежеспособности. Следовательно, в процессе управления денежными средствами необходимо обеспечить приемлемый уровень ликвидности в течение всего срока.

На основании изложенных выше принципов реализуется процесс управления денежными средствами организации.

Главной целью в управлении денежными средствами необходимо выделить обеспечение финансовой устойчивости организации на стадии его развития при помощи баланса объемов поступления и расходования денежных потоков и их своевременная синхронизация [2].

На сегодняшний день, основной задачей при управлении денежными средствами компании является рост эффективности управления финансами, в том числе обеспечение наибольшего притока материальных ресурсов за конкретный промежуток времени, а также совершенствование при их

использовании. Указанные процессы в большей или меньшей степени могут быть определены значительным количеством факторов, изучение которых служит основной научной и практической задачей в области управления денежными средствами.

Способность предприятия привлекать финансовые ресурсы в условиях кризисной ситуации имеет некоторые ограничения. Это связано с высокой ставкой процента из-за чего снижается возможность в получении долгосрочных кредитов в российской валюте. Более солидные и успешные организации могут надеяться на хорошие условия кредитования по сравнению с малым предприятием, имеющий высокую степень коммерческого риска, но при этом не получить желаемый кредит, по крайней мере, цена данного источника может быть сильно завышена.

Большая часть организаций сталкивается с влиянием сезонности, что приводит к неравномерному образованию видов денежных средств на протяжении всего года. Этим предприятиям не следует пренебрегать формированию политики управления временно свободными денежными потоками. Она, в свою очередь, обязана поддерживать оптимальный уровень ликвидности собственного капитала на протяжении всего года.

Безналичные расчеты на сегодняшний день выступают в качестве основного вида расчетов с посредниками. Большая их часть из структуры безналичных платежей осуществляется при помощи списания финансовых операций на счет продавца со счета покупателя и зачета взаимных требований. Расчеты чеками, аккредитивами, векселями и почтовыми переводами по статистике осуществляются гораздо реже. На первый взгляд, безналичные расчеты способны ускорить обращение хозяйствующего субъекта, но в то же время у хозяйствующего субъекта может наблюдаться уменьшение остатка денежных потоков, что значительно может отразиться на полученном доходе. Для сохранения баланса при движении денежных

средств и расчетах следует соблюдать оптимальное соотношение в объемах безналичных расчетов как с покупателями в виде притока, так и с поставщиками в виде оттока.

При помощи целевого финансирования узкий круг организаций, подавляющая часть которых включает государственные компании, способны привлекать денежные средства или отдельные предприятия, получающие доход от правительства и иных лиц на такие цели, как пожертвования, гранты, финансовые вложения по конкурсному отбору. Преимущество данного вида финансирования состоит в том, что он является бесплатным, но при этом расходование финансов имеет строгий контроль из-за своего целевого характера, в связи с этим у организации нет возможности использовать их по своему усмотрению.

Инфляция воздействует на денежные средства предприятия путем снижения платежеспособности денежного оборота. Данное явление может сказаться как положительно, так и негативно. С одной стороны, стоимость покупки товарно-материальных ценностей растет, а реальная стоимость дохода от финансовых инвестиций падает. При этом долг предприятия будет погашен в размере, предусмотренном контрактом, но в результате инфляции его реальная стоимость снизится.

Большую роль на формирование денежных средств хозяйствующего субъекта играет длительность финансового и операционного циклов. В течение финансового цикла активы предприятия выводятся из оборота и включаются в сырье, готовую продукцию, дебиторскую задолженность и незавершенное производство. Управление указанными циклами позволяет компании как можно быстрее высвободить финансовые средства из оборота, увеличивая приток денежных средств за отчетный период. Стоит отметить, что при ускорении производственного цикла и сокращении времени, затрачиваемого на готовую продукцию, находящегося на складе, а

также при увеличении средней длительности кредиторской задолженности и снижении периода обращения дебиторской задолженности организация способна увеличить приток денежных средств.

В соответствии с существующими подходами к финансированию оборотных активов выделяют три возможных варианта стратегии финансирования. В первом случае – это максимальный объем финансовых вложений в оборотные активы с учетом максимального покрытия рисков, сопровождающийся снижением ликвидности и оборачиваемости активов или по-другому консервативная стратегия. Денежные средства на продолжительное время «задерживаются» в запасах, вследствие чего требуется дополнительное финансирование, отток капитала увеличивается из-за роста выплат по кредитам. Во втором случае – это наименьший объем оборотных средств и минимальные затраты на его поддержание, а также менее приемлемое покрытие операционных рисков, высокая степень оборачиваемости денежных средств и большая вероятность потери прибыли при условии нехватки запасов, утрате платежеспособности и финансовой стабильности. Третий случай занимает особое положение между первым и вторым. В данном случае объем денежных средств хозяйствующего субъекта зависит от стратегии финансирования оборотных средств [4, с. 131].

Также на денежные средства организации влияет амортизационная политика, поскольку амортизация входит в состав такого экономического понятия, как себестоимость и в той или иной степени образует денежный поток. Использование методов ускоренной амортизации позволяет фирме с подавляющей долей основных средств в активах увеличить доходы, частично снижая платежи по налогу на прибыль.

Устойчивый рост производства характеризуется увеличением объема капитала в обороте организации, за исключением роста оборотных средств,

на регулярной основе которого расширяются производственные мощности и формируются денежные средства по инвестиционной деятельности.

Следует отметить, что на структуру финансов организации большое влияние оказывает осуществление инвестиционной программы. В совокупности притока денежных средств могут появляться такие средства, как получение крупных сумм банковских кредитов, переводы от иных фирм с целью финансирования внутри группы хозяйствующих субъектов, дополнительный выпуск акций и т.д. Доля инвестиционных затрат по отношению к эксплуатационным расходам значительно возрастет.

Эффект операционного рычага зависит от общей стоимости амортизируемых основных фондов предприятия, проявляющейся в значительном изменении ЧДП или чистой прибыли по отношению к изменению объема продаж.

Риск движения денежных средств рассматривается в неспособности точно спрогнозировать отток и приток финансов организации. Этот риск следует отнести к категории «внутренних», но также объективно рассматривать его как внешний фактор, поскольку ситуация неопределенности, создающая риск, больше влияет на предприятие извне, со стороны рынка, изменений в законодательных актах, социального окружения, различного рода техногенных и природных факторов.

Необходимо подчеркнуть, что в научных пособиях по экономике идет речь лишь о финансовом риске или риске финансовых активов. При этом риск денежных средств может отличаться от риска финансовых активов в зависимости от следующих характерных особенностей:

- высокая степень чувствительности элементов денежного потока к воздействию различного рода факторов;

- оттоки и притоки компании равномерно распределены по объему и времени;



– высокая подвижность денежных средств с течением времени.

Не следует недооценивать важность влияния риска движения денежных средств на итоговый финансовый результат деятельности компании. Следовательно, выявление рисков ликвидности, тесно связанных с денежными средствами, а также их классификация, методика оценки и способы устранения и минимизации их влияния на сегодняшний день служат составными элементами системы управления денежными средствами хозяйствующего субъекта при обеспечении экономической безопасности [3, с. 123].

Рассмотрев принципы, которые влияют на формирование денежных средств организации, можно подчеркнуть главные их особенности: плотное взаимодействие внутренних и внешних факторов; неспособность или затруднения количественно оценить внешние факторы; неопределенность, которая зависит от надежности и объема имеющейся информации; с ростом неопределенности внешней среды становится все труднее прогнозировать силу и их дальнейшие последствия [5, с.68].

Из-за высокой степени нестабильности положения внешней среды использование метода количественной оценки для выявления влияния внешних факторов на денежные средства не дает гарантии надежных результатов. Формирование внутренних факторов происходит под влиянием внешних факторов. В качестве примера можно упомянуть увеличение дебиторской задолженности в связи с ростом неплатежей [6, с.65].

На основании вышеперечисленного финансовый специалист более четко оценивает возможности организации в отношении движения денежных средств в рамках формирования политики управления. Применение принципов управления денежными средствами на практике, коммерческими структурами, дает возможность обеспечить экономической безопасности эффективность всей системы управления в целом.



## Литература

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2018 г. N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». URL: <https://base.garant.ru/71672608/>
2. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 № 64765).
3. Амосова В.О. Принципы управления денежными потоками предприятия // Инновационное развитие экономики. М., 2019. С. 6 – 11.
4. Белоглазов Д.С., Валиева В.В. Функции и механизм управления денежными потоками предприятия // Мавлютовские чтения: Мат. XVI Всеросс. молодежной научн. конф. (Уфа, 25–27 октября 2022 г.). Т. 6. Уфа: УГАТУ, 2022.
5. Нуридинова В.В., Овсийчук В.В. Влияние цифровизации на экономическую безопасность России // Вестник Академии управления и производства. 2023. № 2. С. 66-72.
6. Санталова М.С., Борщева А.В., Соклакова И.В., Сурат И.Л. Управление изменениями компаний в условиях инновационной активности бизнеса. 2-е изд. М., 2024.