

Шифр научной специальности 5.2.3

Уколов Иван Александрович,
Студент ФМО-24, город Королев
Ukolov Ivan Aleksandrovich, Student
of FMO-24, Korolev city

**«ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ДВАЖДЫ ГЕРОЯ СОВЕТСКОГО
СОЮЗА, ЛЕТЧИКА-КОСМОНАВТА А.А. ЛЕОНОВА» -**

ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ГЕОДЕЗИИ И КАРТОГРАФИИ»

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ
СРЕДСТВАМИ**

**Title: ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ENTERPRISE IN
THE PROCESS OF CASH MANAGEMENT**

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы обеспечения экономической безопасности предприятия в процессе управления денежными средствами. Обосновано значение денежных потоков как ключевого элемента устойчивого функционирования и финансовой стабильности организации. Особое внимание уделено выявлению внутренних и внешних угроз экономической безопасности, возникающих в процессе управления денежными средствами, а также анализу возможных последствий их реализации. Рассмотрены основные финансовые риски, связанные с кассовыми разрывами, потерей ликвидности, инфляционными процессами и нецелевым использованием денежных ресурсов. В работе систематизированы основные механизмы обеспечения экономической безопасности предприятия, включая финансовое планирование, анализ денежных потоков, внутренний финансовый контроль и управление ликвидностью. Сделан вывод о необходимости комплексного и системного подхода к управлению

денежными средствами с целью минимизации финансовых угроз и обеспечения устойчивого развития предприятия.

Abstract: The article examines the issues of ensuring the economic security of an enterprise in the process of cash management. The importance of cash flows as a key element of the sustainable operation and financial stability of an organization is substantiated. Particular attention is paid to identifying internal and external threats to economic security arising in the process of cash management, as well as analyzing the possible consequences of their realization. The main financial risks associated with cash gaps, loss of liquidity, inflationary processes, and misuse of financial resources are considered. The study systematizes the main mechanisms for ensuring the economic security of an enterprise, including financial planning, cash flow analysis, internal financial control, and liquidity management. It is concluded that a comprehensive and systematic approach to cash management is necessary to minimize financial threats and ensure the sustainable development of the enterprise.

Ключевые слова: экономическая безопасность, управление денежными средствами, денежные потоки, финансовые риски, ликвидность, платёжеспособность, финансовое планирование, внутренний финансовый контроль.

Keywords: economic security, cash management, cash flows, financial risks, liquidity, solvency, financial planning, internal financial control.

В условиях современной экономики экономическая безопасность предприятия является важнейшим условием его устойчивого функционирования и сохранения конкурентных позиций. Существенную роль в системе экономической безопасности играет управление денежными средствами, поскольку именно они обеспечивают непрерывность хозяйственной деятельности, своевременное выполнение обязательств перед контрагентами и государством, а также формирование финансовой базы для дальнейшего развития организации [1].

Одной из приоритетных задач обеспечения экономической безопасности в процессе управления денежными средствами выступает поддержание платёжеспособности предприятия. Это предполагает согласование объёмов и сроков поступления и расходования денежных средств, а также наличие достаточного уровня ликвидных активов для своевременного исполнения текущих обязательств [2]. Дефицит денежных ресурсов может привести к нарушению расчётов с поставщиками и персоналом, возникновению штрафных санкций и снижению деловой репутации предприятия [3].

Важное значение имеет и снижение финансовых рисков, связанных с управлением денежными потоками. К числу таких рисков относятся кассовые разрывы, потеря ликвидности, инфляционное обесценивание денежных средств, а также их нецелевое использование. Минимизация указанных рисков возможна при условии внедрения системы внутреннего финансового контроля, проведения регулярного анализа движения денежных средств и их прогнозирования на краткосрочную и среднесрочную перспективу [4].

В процессе управления денежными средствами особое внимание следует уделять выявлению и оценке угроз экономической безопасности предприятия. Такие угрозы могут формироваться как во внутренней, так и во внешней среде организации. К внутренним угрозам относятся неэффективная финансовая политика, ошибки при планировании денежных потоков и недостаточный контроль за расходованием средств. Внешние угрозы, в свою очередь, обусловлены изменениями рыночной конъюнктуры, ростом цен, корректировками налогового законодательства, а также риском неплатёжеспособности контрагентов.

Для упорядочивания основных угроз экономической безопасности, возникающих в процессе управления денежными средствами, и определения возможных направлений их нейтрализации целесообразно использовать аналитические таблицы.

Основные угрозы экономической безопасности предприятия в процессе управления денежными средствами

Угроза	Характеристика угрозы	Возможные последствия
Кассовые разрывы	Несоответствие сроков поступления и расходования денежных средств	Потеря платёжеспособности, штрафные санкции
Неэффективное планирование	Ошибки в прогнозировании денежных потоков	Дефицит ликвидных средств
Рост дебиторской задолженности	Несвоевременное поступление денежных средств от контрагентов	Ухудшение финансовой устойчивости
Инфляционные процессы	Снижение покупательной способности денежных средств	Уменьшение реальной стоимости активов
Нецелевое использование средств	Отсутствие контроля за расходами	Финансовые потери предприятия

Таким образом, качество управления денежными средствами напрямую отражается на уровне экономической безопасности предприятия. Грамотно выстроенная система управления денежными потоками позволяет своевременно выявлять потенциальные угрозы, снижать уровень финансовых рисков и обеспечивать стабильное функционирование организации в текущем и перспективном периодах.

Важным элементом обеспечения экономической безопасности является разработка рациональной политики управления денежными средствами. Такая политика должна быть ориентирована не только на поддержание текущей платёжеспособности предприятия, но и на формирование условий для его устойчивого финансового развития в долгосрочной перспективе. При этом ключевое значение имеет соблюдение баланса между объёмом свободных денежных средств и их использованием в операционной и инвестиционной деятельности [5].

Чрезмерное накопление денежных средств на счетах предприятия, с одной стороны, способствует снижению финансовых рисков, однако, с другой стороны, приводит к упущенной выгоде, поскольку неиспользуемые ресурсы не приносят дохода. В то же время недостаток денежных средств повышает вероятность возникновения кассовых разрывов и может

отрицательно сказаться на уровне экономической безопасности предприятия. В связи с этим управление денежными средствами должно строиться на принципе оптимальности, предполагающем поддержание такого уровня ликвидности, который обеспечивает бесперебойную деятельность организации при минимальных потерях доходности.

Одним из наиболее эффективных инструментов обеспечения экономической безопасности в процессе управления денежными средствами является бюджетирование [6]. Формирование бюджета движения денежных средств позволяет заранее выявить возможные отклонения между поступлениями и выплатами, а также принять обоснованные управленческие решения по их корректировке. Систематический анализ исполнения бюджета способствует укреплению финансовой дисциплины и снижению вероятности возникновения непредвиденных финансовых затруднений.

Эффективное обеспечение экономической безопасности предприятия в сфере управления денежными средствами предполагает применение комплекса взаимосвязанных механизмов, направленных на предупреждение финансовых угроз и минимизацию негативных последствий их реализации. В условиях нестабильной экономической среды особую значимость приобретает системный подход, основанный на сочетании планирования, анализа, контроля и регулирования денежных потоков [7].

К числу ключевых механизмов относится финансовое планирование, позволяющее заранее определить потребность предприятия в денежных ресурсах и источники их формирования. Планирование движения денежных средств обеспечивает согласованность операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что способствует снижению риска возникновения кассовых разрывов и укреплению платёжеспособности предприятия [8]. Существенным условием эффективности финансового планирования является его регулярная актуализация с учётом изменений внешней и внутренней среды.

Значительную роль в обеспечении экономической безопасности предприятия играет анализ денежных потоков. Он позволяет определить основные направления поступления и использования денежных средств, оценить их достаточность и устойчивость, а также выявить факторы, оказывающие влияние на формирование денежного потока [9]. Полученные результаты создают основу для корректировки финансовой политики и принятия обоснованных управленческих решений.

Для повышения эффективности управления денежными средствами и снижения уровня финансовых угроз целесообразно применение комплекса организационно-экономических мер [10]. К таким мерам относятся регламентация финансовых процедур, распределение ответственности между структурными подразделениями, а также внедрение современных информационных систем управления финансами [11]. Реализация данных мер способствует повышению оперативности управленческих решений и снижению вероятности финансовых потерь [12].

С целью обобщения основных механизмов обеспечения экономической безопасности предприятия в процессе управления денежными средствами и оценки их влияния на финансовую устойчивость целесообразно использовать аналитическую таблицу [13].

Следует отметить, что результативность применения указанных механизмов в значительной степени определяется уровнем финансовой культуры и профессиональной компетентности управленческого персонала. Недостаточная квалификация сотрудников, принимающих финансовые решения, способна существенно снизить эффективность даже формально выстроенной системы управления денежными средствами [14].

Механизмы обеспечения экономической безопасности предприятия при управлении денежными средствами

Механизм	Содержание	Результат применения
Финансовое планирование	Прогнозирование поступлений и выплат денежных средств	Снижение риска кассовых разрывов
Анализ денежных потоков	Оценка структуры и динамики денежных потоков	Повышение обоснованности управленческих решений
Внутренний финансовый контроль	Контроль целевого использования денежных средств	Предотвращение финансовых нарушений
Управление ликвидностью	Поддержание оптимального уровня ликвидных активов	Сохранение платёжеспособности
Риск-ориентированный подход	Выявление и минимизация финансовых рисков	Укрепление экономической безопасности

Таким образом, обеспечение экономической безопасности предприятия в процессе управления денежными средствами предполагает комплексное использование финансовых, организационных и контрольных механизмов. Их согласованное применение позволяет своевременно выявлять и минимизировать финансовые угрозы, обеспечивать устойчивость денежных потоков и формировать условия для стабильного и поступательного развития предприятия.

Список литературы

1. Абрютина М. С. Экономическая безопасность предприятия: современные подходы к оценке и управлению // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2022. – Т. 15, № 4. – С. 412–421.
2. Бланк И. А. Управление денежными потоками предприятия. – М.: Омега-Л, 2021. – 512 с.
3. Бочаров В. В. Финансовый менеджмент: учебник для вузов. – 6-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Питер, 2023. – 544 с.
4. Глухова Е. В. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов в условиях нестабильной экономики // Экономика и управление. – 2024. – № 2. – С. 78–85.
5. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности: практикум. – М.: Дело и Сервис, 2021. – 368 с.
6. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Юрайт, 2022. – 456 с.
7. Козлова Е. П. Финансовый менеджмент организации. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 304 с.

8. Лысенко Д. В. Управление ликвидностью и платёжеспособностью предприятия // Экономический анализ: теория и практика. – 2021. – Т. 20, № 6. – С. 1021–1034.
9. Мельник М. В. Финансовая устойчивость предприятия как элемент экономической безопасности // Вестник университета. – 2022. – № 11. – С. 96–101.
10. Никулина О. В. Риски в системе управления денежными средствами предприятия // Финансы и кредит. – 2023. – Т. 29, № 8. – С. 1754–1766.
11. Орлова Е. Р. Экономическая безопасность предприятия: теория и практика. – М.: КНОРУС, 2024. – 240 с.
12. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 8-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 378 с.
13. Сергеев И. В. Организация финансового контроля на предприятии // Аудит и финансовый анализ. – 2022. – № 5. – С. 45–52.
14. Федорова Е. А. Управление денежными потоками в системе экономической безопасности предприятия // Экономика. Бизнес. Банки. – 2024. – № 3. – С. 59–66.