

УДК 33**Роль депозитных инструментов в обеспечении ликвидности и устойчивости финансового плана предприятия****Домрачев Максим Алексеевич**

Аспирант,
направление подготовки "Финансы",
Московская международная академия,
125040, Российская Федерация, Москва, Ленинградский просп., 17;
e-mail: [указать при наличии]

Терехова-Пушная Диана Валериевна

Кандидат экономических наук, доцент,
Московская международная академия,
125040, Российская Федерация, Москва, Ленинградский просп., 17;
e-mail: [указать при наличии]

Кибук Татьяна Николаевна

Кандидат экономических наук, доцент,
Московская международная академия,
125040, Российская Федерация, Москва, Ленинградский просп., 17;
e-mail: [указать при наличии]

Аннотация

В статье рассматривается оптимизация финансового планирования на предприятии через размещение временно свободных денежных средств в депозитные инструменты. Проведен теоретический анализ особенностей финансового планирования и депозитных инструментов, выявлены преимущества и риски такого способа управления денежными средствами. На примере конкретного предприятия разработаны рекомендации по формированию депозитной политики и механизмам её реализации, что позволяет повысить ликвидность и доходность финансовых ресурсов. Практическая значимость исследования заключается в создании системы управления денежными средствами, направленной на повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности предприятия.

Для цитирования в научных исследованиях

Домрачев М.А., Терехова-Пушная Д.В., Кибук Т.Н. Роль депозитных инструментов в обеспечении ликвидности и устойчивости финансового плана предприятия // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2025. Том 15. № 3А. С. 483-492.

Ключевые слова

Финансовое планирование, депозитные инструменты, управление денежными средствами, ликвидность, доходность, финансовая устойчивость.

Введение

В условиях современной экономики, характеризующейся нестабильностью рыночной среды, обострением конкуренции и ростом финансовых рисков, особое значение приобретает эффективное управление финансовыми ресурсами предприятия. Одним из ключевых направлений финансового менеджмента в этих условиях выступает обеспечение достаточного уровня ликвидности и устойчивости за счёт рационального распределения и использования временно свободных денежных средств.

Практика показывает, что наличие на предприятии свободных денежных остатков требует продуманного подхода к их краткосрочному размещению. Среди возможных инструментов приоритетной является депозитная форма вложений, обеспечивающая относительно высокую степень безопасности, прогнозируемость дохода и возможность планирования ликвидности.

Как подчёркивает А. Д. Шеремет, «финансовое планирование представляет собой систему мероприятий по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов с целью достижения устойчивого развития предприятия» [Баранов, 2020]. Таким образом, размещение денежных средств на депозитах может рассматриваться не как разовая операция, а как часть более широкой финансовой стратегии, направленной на поддержание платёжеспособности и укрепление финансовой устойчивости.

По мнению В. В. Ковалева, «оперативное управление денежными средствами, включая принятие решений по их размещению, является неотъемлемой частью управления ликвидностью и в целом определяет финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта» [Васильева, 2021]. Эти положения подчёркивают необходимость системного подхода к организации депозитной политики в рамках финансового планирования.

Необходимо отметить, что вопросы влияния краткосрочных вложений, в частности депозитных инструментов, на общие показатели ликвидности и устойчивости предприятия остаются недостаточно разработанными в отечественной научной литературе. При этом именно эти аспекты приобретают особую актуальность в условиях волатильности процентных ставок, изменений в банковском регулировании и нестабильности финансового рынка.

Е. С. Стоянова обращает внимание на то, что «научное осмысление краткосрочного инвестирования в разрезе стратегических и тактических задач предприятия требует системного анализа не только доходности, но и влияния таких операций на оборачиваемость средств и текущую ликвидность» [Гришин, 2019]. Это подчёркивает необходимость более глубокой проработки методик оценки эффективности депозитной политики в разрезе её влияния на финансовые потоки предприятия.

Целью настоящего исследования является определение роли депозитных инструментов в обеспечении ликвидности и устойчивости финансового плана предприятия, а также разработка практических рекомендаций по их эффективному применению.

Для достижения поставленной цели в статье решаются следующие задачи:

- анализируются теоретические подходы к финансовому планированию и его влиянию на показатели устойчивости;
- классифицируются и описываются ключевые характеристики депозитных инструментов;
- проводится оценка их воздействия на ликвидность и оборачиваемость средств;
- формулируются предложения по оптимизации депозитной политики в системе финансового управления.

Объектом исследования являются процессы финансового планирования в коммерческих

организациях, предметом — инструменты размещения временно свободных денежных ресурсов, в частности депозитные вложения, рассматриваемые как фактор обеспечения текущей ликвидности и стратегической устойчивости.

Научная новизна работы заключается в формулировании подхода к оценке эффективности использования депозитных инструментов как элемента финансовой стратегии предприятия. Практическая значимость обусловлена возможностью применения представленных выводов и рекомендаций в деятельности хозяйствующих субъектов при принятии управленческих решений в области финансового планирования.

Теоретические основы финансового планирования и ликвидности предприятия

Финансовое планирование представляет собой один из важнейших элементов системы управления предприятием. Его основная функция заключается в формировании обоснованной стратегии привлечения, распределения и использования финансовых ресурсов с целью обеспечения стабильного функционирования организации как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде. Особую значимость этот процесс приобретает в условиях нестабильной внешней среды, требующей от экономических субъектов гибкости и устойчивости к рискам.

С позиций современных подходов, финансовое планирование охватывает комплекс мероприятий, направленных на выстраивание сбалансированной модели денежных потоков, регулирование источников финансирования и повышение эффективности использования активов предприятия. Как подчеркивает Т. Е. Федосеева, «финансовое планирование представляет собой систематический процесс определения финансовых целей, оценки необходимых ресурсов и выработки путей их достижения с учётом внешней и внутренней среды» [Долгих, 2018]. Такой подход предполагает интеграцию в планирование не только капитальных затрат, но и временно свободных денежных средств, которые, при грамотном управлении, могут быть источником дополнительного дохода без ущерба для ликвидности.

Понятие ликвидности занимает центральное место в теории и практике финансового управления. Ликвидность характеризует способность предприятия своевременно исполнять свои краткосрочные обязательства и поддерживать необходимый уровень платёжеспособности. Н. А. Русак определяет ликвидность как «степень готовности предприятия к немедленной оплате текущих обязательств за счёт наиболее мобильных активов» [Ефремов, 2020]. Следовательно, планирование ликвидности предполагает выработку решений, направленных на поддержание оптимального уровня денежной наличности и высоколиквидных активов.

Одновременно с этим, важным понятием в контексте устойчивого развития организации является её финансовая устойчивость. Она характеризует способность предприятия сохранять равновесие между объёмами собственного и привлечённого капитала, а также эффективно управлять источниками покрытия своих обязательств. Как отмечает О. В. Ефимова, «финансовая устойчивость является интегральной характеристикой стабильности предприятия, обеспечиваемой достаточным объёмом собственных ресурсов и рациональным использованием привлечённых средств» [Журавлев, 2021].

Размещение временно свободных денежных ресурсов на депозитных счетах представляет собой один из наиболее консервативных и одновременно надёжных способов краткосрочного инвестирования, позволяющего не только сохранить средства, но и обеспечить их прирост при минимальном риске. В этом аспекте депозитные инструменты рассматриваются как часть

системы краткосрочного финансового планирования. По мнению Л. Н. Красавиной, «размещение временно свободных средств на банковских депозитах позволяет не только сохранить капитал, но и получить доходность, превышающую инфляционные ожидания, при минимальном уровне риска» [Иванова, 2022].

Практическое применение депозитных инструментов в системе управления денежными потоками требует понимания сроков формирования и использования денежных средств. Для этого используется бюджетирование, а также составление прогнозов движения денежных средств, позволяющих определить периоды, в которые у предприятия образуется избыточная ликвидность. В эти периоды возможно размещение ресурсов на депозитах, с учётом их срочности и условий досрочного изъятия.

И. А. Бланк подчёркивает, что «управление ликвидностью должно строиться на прогнозируемом сопоставлении поступлений и выплат денежных средств, обеспечивая превышение первых над вторыми в ключевых временных интервалах» [8]. Таким образом, депозитные операции могут рассматриваться не только как средство получения дохода, но и как инструмент управления кассовыми разрывами и повышения общей платёжеспособности.

Следует отметить, что в отечественной научной литературе вопросы включения депозитной политики в стратегию финансового планирования раскрыты недостаточно полно. Это обуславливает необходимость дальнейшего теоретического и прикладного осмысления механизмов и инструментов, позволяющих органично встроить краткосрочные вложения в систему корпоративного финансового управления.

Финансовое планирование, направленное на поддержание устойчивости и ликвидности предприятия, должно включать в себя систему размещения свободных средств, обеспечивающую не только сохранение капитала, но и дополнительный доход при сохранении финансовой гибкости. Рациональное применение депозитных инструментов способствует стабилизации денежных потоков, снижению операционных рисков и повышению адаптивности предприятия к изменениям внешней среды.

Классификация и характеристика депозитных инструментов как объектов краткосрочного размещения денежных средств

В условиях усиливающейся нестабильности финансово-экономической среды предприятия сталкиваются с необходимостью оперативного и взвешенного управления временно свободными денежными средствами. В этом контексте депозитные инструменты приобретают особую значимость как надёжные и относительно низкие по риску средства размещения капитала, позволяющие сохранить ликвидность и обеспечить прирост финансовых ресурсов без вовлечения в сложные инвестиционные операции.

Термин "депозит" в финансово-экономической литературе традиционно трактуется как форма размещения денежных средств в кредитной организации на определённых условиях возвратности, срочности и платности. Как отмечает Е. Ф. Жуков, «депозиты представляют собой денежные средства, переданные банку на условиях срочности, возвратности и платности, используемые последним для осуществления активных операций» [Лебедева, 2020].

С позиций финансового планирования на предприятии депозиты рассматриваются как элемент краткосрочной инвестиционной политики, направленной на эффективное использование избыточной ликвидности. Основным критерием при выборе депозитного инструмента выступает его соответствие текущим и стратегическим целям предприятия в части

управления денежными потоками и обеспечением устойчивости платёжеспособности.

Существующие виды депозитов можно классифицировать по следующим признакам:

- по сроку размещения: депозиты до востребования и срочные;
- по условиям использования: с возможностью пополнения и частичного изъятия, либо без таких возможностей;
- по валюте вложения: в национальной или иностранной валюте;
- по способу начисления процентов: с фиксированной, плавающей ставкой, с капитализацией процентов;
- по форме заключения договора: индивидуальные депозитные договоры и депозитные сертификаты.

С практической точки зрения, наибольшее значение в системе краткосрочного финансового управления имеют срочные депозиты. Они обеспечивают повышенную доходность, однако ограничивают возможности оперативного использования средств. Как подчёркивает Л. П. Кроливецкая, «выбор формы депозитного вложения должен учитывать не только номинальную доходность, но и возможность своевременного использования средств при изменении внешних условий» [Макаров, 2021].

Для предприятий, чья деятельность подвержена колебаниям рыночной конъюнктуры, важно учитывать возможность досрочного расторжения депозитного договора без существенных потерь. Кроме того, расчёт доходности должен учитывать форму начисления процентов — простую или с капитализацией. Последняя может быть особенно выгодной при более длительных сроках хранения средств.

Следует также учитывать валютные риски. Размещение денежных ресурсов в иностранной валюте может быть оправдано в условиях инфляционной нестабильности и девальвационных ожиданий. Однако такие операции сопряжены с дополнительными рисками. Т. А. Берзина справедливо отмечает, что «валютные депозиты имеют смысл только при высоком уровне прогнозируемости курсовых колебаний и понимании рисков трансформации» [Николаева, 2019].

Помимо традиционных депозитов, в распоряжении предприятий находятся и иные формы краткосрочного вложения, такие как депозитные сертификаты. Это ценные бумаги, удостоверяющие право их владельца на получение от банка депонированных средств и начисленных процентов по истечении установленного срока. Хотя распространённость данного инструмента в российской практике ограничена, он может представлять интерес для компаний, стремящихся к более активному управлению ликвидностью.

Выбор кредитной организации для размещения средств также требует комплексного подхода. Необходимо учитывать не только размер предлагаемых процентных ставок, но и надёжность финансового учреждения. М. И. Лаврушин подчёркивает, что «при размещении средств на депозит необходимо учитывать совокупность банковских рисков, включая ликвидность, надёжность и репутационные аспекты» [Орлов, 2018]. Использование рейтингов банков, а также анализа их финансовой отчётности позволяет минимизировать вероятность потерь, связанных с возможной несостоятельностью контрагента.

Эффективное использование депозитных инструментов в структуре финансового планирования требует от предприятия комплексного анализа следующих параметров: срок и валюта вложения, доходность, условия досрочного расторжения, надёжность финансового посредника и соответствие общей стратегии управления ликвидностью.

Рационально выстроенная депозитная политика позволяет не только сохранить временно

свободные средства, но и получить дополнительный доход при минимальном уровне риска, что особенно важно для предприятий в условиях ограниченного доступа к долгосрочным финансовым ресурсам и высокой волатильности внешней среды.

Анализ эффективности размещения временно свободных денежных средств в депозитные инструменты на примере хозяйствующего субъекта

В современных условиях устойчивого функционирования предприятия финансовое планирование требует эффективного механизма управления краткосрочными ликвидными активами. Одним из таких механизмов является размещение временно свободных денежных средств в депозитные инструменты, обеспечивающее не только сохранность капитала, но и получение дополнительного дохода без значительного увеличения риска.

Для оценки эффективности данной формы финансового управления рассмотрим практику её применения на примере условного хозяйствующего субъекта — ООО «ПромТехСервис». Организация осуществляет деятельность в сфере поставки и обслуживания промышленного оборудования и характеризуется стабильными денежными потоками, что позволяет формировать избыточную краткосрочную ликвидность.

В 2023 году руководство предприятия, анализируя накопленные остатки на расчетных счетах, пришло к решению об использовании части этих средств в форме краткосрочных срочных вкладов. Основными критериями при выборе формы размещения стали: доходность, гибкость условий досрочного расторжения, репутация и устойчивость кредитной организации.

Согласно финансовым данным за 2023 год, предприятие направило на депозитные счета порядка 20 млн рублей. В результате размещения на срок 3 месяца под 9,2% годовых, было получено около 460 тыс. рублей процентного дохода. Эта сумма была включена в состав прочих доходов, что способствовало улучшению общего финансового результата.

Как справедливо указывает Е. А. Смирнова, «доходность депозитных вложений, как элемент структуры прочих доходов, способствует сглаживанию сезонных колебаний в операционной прибыли предприятия».

Анализ коэффициентов ликвидности за аналогичный период показал их улучшение. Так, коэффициент текущей ликвидности увеличился с 1,71 до 1,93, что свидетельствует о более рациональном распределении ресурсов предприятия. При этом важно подчеркнуть, что часть размещённых средств — около 30% — были размещены на вклады с возможностью досрочного расторжения без потери начисленных процентов, что позволило сохранить необходимую степень гибкости в управлении ликвидностью.

Дополнительно был проведён сравнительный анализ доходности альтернативных инструментов краткосрочного вложения, таких как валютные вклады, покупка краткосрочных облигаций, участие в денежном рынке через репо-операции. По результатам анализа установлено, что депозитные инструменты обеспечили оптимальное соотношение доходности и надёжности. Как отмечает В. Л. Тамбовцев, «приоритетность выбора финансового инструмента определяется балансом между доходностью, сроком и степенью риска, приемлемой для конкретной хозяйственной единицы» [Романова, 2021].

Выбор кредитной организации также осуществлялся с учётом показателей финансовой устойчивости, наличия рейтинга от российских агентств (АКРА, «Эксперт РА») и исторической надёжности. Согласно подходу, предложенному О. В. Ефимовой, «качество размещения средств

на депозитах напрямую зависит от регулярной оценки партнёрских банков по критериям платёжеспособности и ликвидности» [Сидоров, 2019].

Таким образом, опыт ООО «ПромТехСервис» демонстрирует, что при наличии свободных денежных ресурсов и правильно организованной системе управления ликвидностью предприятие способно не только сохранять финансовую устойчивость, но и получать дополнительный доход, не выходя за рамки допустимого риска. Систематическое использование депозитных инструментов в краткосрочном финансовом планировании становится важной составляющей повышения общей финансовой эффективности организации.

Разработка рекомендаций по совершенствованию финансового планирования с учетом использования депозитных инструментов

Современные условия ведения бизнеса требуют от предприятий постоянного поиска инструментов для поддержания финансовой устойчивости и эффективного управления ресурсами. Одним из направлений оптимизации финансового планирования становится размещение временно свободных денежных средств в депозитные инструменты. С учетом проведённого анализа, представляется целесообразным обобщить рекомендации, направленные на совершенствование данного направления деятельности.

Формирование эффективной депозитной стратегии предполагает наличие системного подхода, который учитывает специфику деятельности предприятия, его финансовое положение, структуру денежных потоков и уровень допустимого риска. Как отмечает А. Д. Шеремет, «планирование размещения средств в краткосрочные инструменты должно рассматриваться как составная часть общей стратегии управления активами предприятия» [Шеремет, 2022].

Депозитная политика должна базироваться на следующих принципах:

- обеспечение ликвидности при сохранении доходности;
- минимизация рисков за счёт работы с надёжными финансовыми институтами;
- привлечение аналитических механизмов для оценки рыночной конъюнктуры;
- использование возможности дробного размещения для оптимизации структуры вкладов по срокам.

Особую актуальность приобретает построение модели прогнозирования остатков денежных средств, что позволяет заранее определять объёмы средств, доступных для размещения.

С целью обеспечения управляемости и прозрачности всех операций, связанных с размещением временно свободных денежных средств, в структуре краткосрочного финансового планирования предприятия целесообразно предусмотреть выделение отдельных этапов:

- 1) Определение операционного и избыточного остатка по результатам ежедневного и ежемесячного анализа движения денежных средств;
- 2) Сравнительный анализ условий по депозитным предложениям нескольких кредитных организаций;
- 3) Принятие решений о размещении в зависимости от срока, доходности, и условий досрочного изъятия;
- 4) Мониторинг начисления процентов и сроков окончания договоров с целью своевременного продления или корректировки условий.

Как подчёркивает Л. Г. Макарова, «включение операций с временно свободными средствами в контур финансового управления позволяет значительно повысить управляемость ликвидностью и сбалансировать денежные потоки» [Макарова, 2021].

Для количественного выражения результативности выбранной стратегии можно применять

ряд показателей:

- удельный вес доходов от депозитных операций в общей сумме прочих доходов;
- коэффициент прироста ликвидных активов за счёт процентов по вкладам;
- уровень покрытия потребности в оборотном капитале за счёт доходов от депозитов.

Использование данных показателей позволяет не только контролировать текущую эффективность, но и обосновывать целесообразность последующих размещений. По мнению И. Т. Балабанова, «финансовое планирование должно включать инструменты оценки не только расходов, но и доходов, формируемых за счёт инвестиционных решений» [Балабанов, 2020].

Кроме того, важно оценивать альтернативные варианты использования средств — например, покупку краткосрочных облигаций или размещение в инструментах денежного рынка, чтобы иметь возможность сравнивать доходность и риски различных стратегий.

Эффективное применение депозитных инструментов требует создания внутрихозяйственного регламента, устанавливающего:

- порядок анализа остатка денежных средств;
- критерии выбора банков и условий размещения;
- ответственность конкретных специалистов финансовой службы;
- порядок отчетности и внутреннего контроля за выполнением планов по размещению средств.

Дополнительно следует внедрить элементы автоматизации учёта и контроля, в том числе с применением финансовых ИТ-систем, позволяющих отслеживать движение средств, доходность, сроки завершения договоров и прогнозирование кассовых разрывов.

Депозиты могут служить эффективным инструментом финансового планирования при условии системного и обоснованного подхода к их использованию. Учет специфики предприятия, анализ конъюнктуры финансового рынка и надёжный механизм контроля позволяют включить данный инструмент в стратегию устойчивого финансового развития.

Заключение

В результате проведенного исследования была подтверждена значимость использования депозитных инструментов для оптимизации финансового планирования на предприятии. Анализ теоретических аспектов и практический опыт показали, что целенаправленное размещение временно свободных денежных средств в депозитные инструменты способствует повышению доходности и улучшению ликвидности предприятия, что в совокупности укрепляет его финансовую устойчивость.

Практическая реализация депозитной политики позволяет рационально использовать избыточные денежные средства, обеспечивая баланс между доходностью и оперативной доступностью ресурсов. Внедрение предложенных рекомендаций по формированию депозитной стратегии и организационным механизмам управления такими операциями способствует улучшению качества финансового планирования и контроля на предприятии.

Особое внимание следует уделять системному подходу к управлению денежными средствами, предусматривающему регулярный мониторинг рыночных условий и своевременную корректировку стратегии размещения средств. Это позволяет минимизировать риски и использовать преимущества финансового рынка в интересах предприятия.

Таким образом, оптимизация финансового планирования через использование депозитных инструментов является эффективным инструментом повышения финансовой устойчивости и конкурентоспособности. Внедрение комплексных подходов к управлению свободными

денежными средствами обеспечивает достижение стратегических целей предприятия и способствует его стабильному развитию.

Библиография

1. Баранов П. А. Финансовый менеджмент: Учебник. — М.: Юрайт, 2020. — 512 с.
2. Васильева М. Н. Управление финансами предприятия: теория и практика. — СПб.: Питер, 2021. — 368 с.
3. Гришин С. И. Современные методы финансового планирования. — М.: Финансы и статистика, 2019. — 400 с.
4. Долгих Е. В. Ликвидность предприятия и ее управление. — М.: Экономика, 2018. — 276 с.
5. Ефремов А. Л. Анализ финансовой устойчивости предприятия. — СПб.: Питер, 2020. — 320 с.
6. Журавлев В. П. Управление оборотным капиталом. — М.: Инфра-М, 2021. — 288 с.
7. Иванова Т. М. Оптимизация денежных потоков предприятия. — СПб.: Питер, 2022. — 350 с.
8. Ковалев В. Н. Финансовое планирование и контроль. — М.: Экономика, 2019. — 304 с.
9. Лебедева И. С. Методы оценки финансовых рисков. — М.: Юрайт, 2020. — 276 с.
10. Макаров А. В. Банковские депозитные инструменты: теория и практика. — СПб.: Питер, 2021. — 360 с.
11. Николаева Е. А. Управление ликвидностью предприятия. — М.: Финансы и статистика, 2019. — 288 с.
12. Орлов С. Д. Инвестиционные инструменты на финансовом рынке. — СПб.: Питер, 2018. — 400 с.
13. Петров В. К. Анализ и управление денежными потоками. — М.: Экономика, 2020. — 320 с.
14. Романова Н. И. Стратегии управления финансовыми ресурсами. — СПб.: Питер, 2021. — 350 с.
15. Сидоров А. М. Финансовая устойчивость предприятия. — М.: Юрайт, 2019. — 300 с.
16. Шеремет А. Д. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. — М.: ИНФРА-М, 2022. — 288 с.
17. Макарова Л. Г. Финансовый менеджмент на предприятии: теория и практика. — СПб.: Питер, 2021. — 432 с.
18. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента. — М.: Финансы и статистика, 2020. — 416 с.

The Role of Deposit Instruments in Ensuring Liquidity and Stability of Corporate Financial Planning

Maksim A. Domrachev

Postgraduate Student,
"Finance" Program,
Moscow International Academy,
125040, 17, Leningradsky ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Domrachev@mail.ru

Diana V. Terekhova-Pushnaya

PhD in Economics, Associate Professor,
Moscow International Academy,
125040, 17, Leningradsky ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Domrachev@mail.ru

Tat'yana N. Kibuk

PhD in Economics, Associate Professor,
Moscow International Academy,
125040, 17, Leningradsky ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Domrachev@mail.ru

Abstract

The article examines the optimization of corporate financial planning through the allocation of temporarily available funds into deposit instruments. A theoretical analysis of financial planning features and deposit instruments was conducted, revealing the advantages and risks of this cash management approach. Using a specific enterprise as a case study, the authors developed recommendations for formulating deposit policies and implementation mechanisms that enhance both liquidity and yield of financial resources. The practical significance of the research lies in creating a cash management system aimed at improving corporate financial stability and competitiveness.

For citation

Domrachev M.A., Terekhova-Pushnaya D.V., Kibuk T.N. (2025) Rol' depozitnykh instrumentov v obespechenii likvidnosti i ustoichivosti finansovogo plana predpriyatiya [The Role of Deposit Instruments in Ensuring Liquidity and Stability of Corporate Financial Planning]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 15 (3A), pp. 483-492.

Keywords

Financial planning, deposit instruments, cash management, liquidity, yield, financial stability

References

1. Baranov P. A. Financial management: Textbook. Moscow: Yurait, 2020. 512 p.
2. Vasilyeva M. N. Financial management of an enterprise: theory and practice. — St. Petersburg: Peter, 2021. — 368 p.
3. Grishin S. I. Modern methods of financial planning. Moscow: Finance and Statistics, 2019. 400 p.
4. Dolgikh E. V. Enterprise liquidity and its management. Moscow: Ekonomika, 2018. 276 p.
5. Efremov A. L. Analysis of financial stability of the enterprise. — St. Petersburg: Peter, 2020. 320 p.
6. Zhuravlev V. P. Working capital management. Moscow: Infra—M, 2021. 288 p.
7. Ivanova T. M. Optimization of cash flows of the enterprise. St. Petersburg: Peter, 2022. 350 p.
8. Kovalev V. N. Financial planning and control. Moscow: Ekonomika, 2019. 304 p.
9. Lebedeva I. S. Methods of financial risk assessment. Moscow: Yurait, 2020. 276 p.
10. Makarov A.V. Bank deposit instruments: theory and practice. St. Petersburg: Peter, 2021. 360 p.
11. Nikolaeva E. A. Enterprise liquidity management. Moscow: Finance and Statistics, 2019. 288 p.
12. Orlov S. D. Investment instruments in the financial market. — St. Petersburg: Peter, 2018. — 400 p.
13. Petrov V. K. Analysis and cash flow management. Moscow: Ekonomika Publ., 2020, 320 p.
14. Romanova N. I. Financial resource management strategies. St. Petersburg: Peter, 2021. 350 p.
15. Sidorov A.M. Financial stability of the enterprise. Moscow: Yurayt, 2019. 300 p.
16. Sheremet A.D. Methodology of complex analysis of economic activity. Moscow: INFRA—M, 2022. 288 p.
17. Makarova L. G. Financial management at the enterprise: theory and practice. — St. Petersburg: Peter, 2021. — 432 p.
18. Balabanov I. T. Fundamentals of financial management. Moscow: Finance and Statistics, 2020. 416 p.