

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	5
1.1. Экономическая категория "деньги", "денежные средства" и их влияние на финансовое состояние предприятия.....	5
1.2. Классификация денежных средств в разрезе видов деятельности.....	10
1.3. Методика анализа денежных средств предприятия.....	13
2. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ООО "ПАНТЕОН".....	16
2.1. Краткая характеристика предприятия ООО "Пантеон".....	16
2.2. Анализ движения денежных средств на предприятии ООО "Пантеон".....	17
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	23
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	26
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	30

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. Обостренный интерес к исследованиям природы денежных потоков, закономерностей и особенностей их движения наблюдается в мировой экономической мысли сравнительно недавно. Понятие "денежный поток" довольно часто встречается в зарубежной экономической литературе. В свою очередь отечественные аналитики начали широко использовать его только с началом рыночного реформирования экономики. В условиях командно-административной экономики анализ хозяйственной деятельности оперировал лишь понятием средств как наиболее ликвидных составляющей активов.

К средствам включали деньги на текущем счете и в кассе предприятия. В изданиях по экономическому анализу М. Баканова, С. Барнгольц, В. Белобородова, А. Шеремета и многих других известных исследователей, средства рассматривали в контексте оборотных средств, которые, в свою очередь, делились на нормируемые и ненормированные.

Средства относили к оборотным средствам, по которым плановые нормы и нормативы отсутствовали, поэтому за базу сравнения преимущественно принимали предыдущий период, то есть изучали динамику их абсолютных сумм по данным баланса предприятия. При этом увеличение остатков на текущем счете и в кассе за период в динамике трактовалось как положительное явление, тогда как в условиях рыночной экономики предприятия должны пытаться рационально использовать свободные средства. Необходимость оптимизации остатков денежных средств обусловлена убытками, которые реально несет предприятие в результате их неоправданному увеличению. Само определение средств - это наличные и денежные эквиваленты, т.е. другие краткосрочные ликвидные активы, которые могут быть реализованы в любое время без значительных затрат.

Следует иметь в виду, что покупка и продажа денежных эквивалентов рассматривается лишь как трансформация из одной формы средств в другую, а

не как движение денежных потоков. Во французских экономических изданиях существует другое определение средств, используется, начиная с 70-х годов - разница между чистым оборотным капиталом и потребностью в оборотном капитале.

Само существование концепции финансового равновесия во французской школе финансового менеджмента предопределяет использование данного подхода к определению категории средств.

В рыночных условиях появление термина "денежный поток" наряду с существованием категории средств вполне оправдана. Ведь термин "денежный поток" раскрывает динамизм предпринимательской деятельности, где денежные поступления и расходования имеют постоянный характер, идут непрерывными потоками. Лишь в балансе предприятия его средства показаны на определенную дату.

Актуальность темы курсовой работы высока, так как анализ движения денежных средств имеет значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве.

Цель выпускной квалификационной работы – проанализировать движение денежных средств на предприятии ООО "Пантеон".

Объектом курсовой работы выступает предприятие ООО "Пантеон".

Предмет курсовой работы: анализа денежных средств на предприятии.

Цель курсовой работы обусловила решение следующих задач:

1. Изучить понятие «денежные средства». Рассмотреть их сущность, принципы и факторы.
2. Изучить методы прямого и косвенного анализа движения денежных средств на предприятии;
3. Выполнить анализ движения денежных средств предприятия ООО "Пантеон".

Методологической и теоретической основой исследования являлись труды ведущих российских ученых в области анализа, таких как Гончарук А.В., Бланк И. А., Гугова А. В., Сорокина Е. В. и др.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

## **1.1. Экономическая категория "деньги", "денежные средства" и их влияние на финансовое состояние предприятия**

В процессе работы любого предприятия денежные средства находятся в постоянном движении. Расчеты с поставщиками и потребителями проводятся, как в наличной, так и безналичной форме. А в настоящее время и при помощи электронных денег. Очень важно правильно вести контроль и учет денежных средств. Предприятия свои денежные средства может хранить в виде: наличных (в кассе), счет в банке, в виде ценных бумаг.

Первостепенной задачей каждого предприятия является преумножение своих денежных средств, контроль их сохранности и правильное использование. От того, как правильно решается данная задача зависит успешность деятельности предприятия. Каждый руководитель предприятия должен думать о том, куда и как правильно вложить денежные средства для получения дополнительного дохода. Это может быть закупка нового оборудования (которое сокращает время работы и увеличивает производство продукции); более дешевое, но качественное сырье; акции или другие ценные бумаги.

На каждом предприятии учет и контроль денежных средств происходит по определенным правилам. Это может быть, как ручной учет при помощи всевозможных карточек, различных ведомостей и т.п., и автоматизированный используя одну или несколько компьютерных программ.

Деньги представляют собой финансовый актив, который служит для совершения сделок (для покупки товаров и услуг).

Денежные средства - это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает предприятию наибольшую степень ликвидности, а, следовательно, и свободы выбора.

Конечно же, деньги выполняют достаточно много разных функций в экономике любой страны, но к основным можно отнести только следующие функции:

1. Функция обращения – заключается в том, что при помощи денег любой человек на рынке может купить себе все, что соответствует его бюджету и в то же время любой продавец (в том числе рабочий как продавец труда) вправе получить деньги за свой товар. Обмен благ на деньги непосредственно более удобен и надежен, нежели обмен в форме бартера. Однако, денежные расчеты предполагают наличия стандартов денежных знаков – например, действие единой валюты на территории страны. Также, данная функция денег может быть ослаблена в период товарного дефицита. В данном случае отдельная сделка может быть выгодна для партнеров по сделке, но в целом оказывает негативное влияние на экономику [15, с. 102].

2. Деньги как мера ценности (стоимости) – результат любого вида деятельности может быть сведен к его денежному эквиваленту. Объем и масштабы проделанной работы могут быть более или менее объективно оценены через их денежный эквивалент. При этом цена на тот или иной товар или услугу складывается под влиянием рыночных отношений, а именно зависит от баланса спроса и предложения на рынке.

3. Деньги как средство сбережения и накопления – порой деньги используют в качестве средства накопления на обладающие достаточно высокой стоимостью активы. Почему деньги подходят для этой функции практически идеально? Дело в том, что деньги не требуют использования значительного места для хранения (более того, деньги могут содержаться в безналичном электронном виде), а наличные обладают наибольшей (максимальной) ликвидностью. Под ликвидностью следует понимать способность актива быть проданным максимально быстро и без издержек. Если бы мы использовали для накопления какие-то определенные товары (например, кирпичи), то, во-первых, они бы потребовали наличия значительного

количества места для хранения, а, во-вторых, чтобы их обменять на денежные средства пришлось бы подождать определенное количество времени.

4. Деньги как средство платежа – возникновение этой функции связано с развитием кредитных отношений между покупателем и продавцом. В данном случае процесс получения денежных средств за товар или услугу отодвигается в будущее, оплата происходит только по мере поступления очередного платежа. Другими словами при покупке товара в кредит в качестве средства обращения выступают не сами деньги, а взятые долговые обязательства. По мере развития роли денег, как средств платежа, значение денежных средств как средства обращения постоянно уменьшается. Также развитие данной функции сопряжено с появлением кредитных денег: векселей и банковских билетов [15, с. 102].

5. Функция мировых денег – проявляется в обеспечении обращения товаров и услуг, рабочей силы и капитала на мировом рынке. В определенной степени мировые деньги можно сравнить с национальными, но только на международном уровне. В качестве основных выступают как валюты ведущих стран (доллар или фунт стерлингов), так и валюты, созданные по соглашению ряда стран (евро).

Существенное влияние на выполняемые деньгами функции оказывает инфляция. В данном случае стоит говорить о разделении цен на реальные (рассчитываются исходя из «базового» промежутка времени) и номинальные (те, что составляют ценность в данный момент времени). Другим аспектом является то, что накопленные денежные средства непременно будет подвергаться обесцениванию в связи с чем накопление становится не всегда выгодным процессом. Следует отметить, что данные функции актуальны только при рыночных отношениях. При натуральном обмене данные функции невыполнимы [10, с. 94].

Каждое предприятие располагает временно свободными денежными средствами, которые не связаны вложениями в другие активы. Существует

несколько причин, по которым предприятия стремятся иметь временно свободные денежные средства, в том числе:

1) потребность в денежных средствах для погашения текущих платежей (транзакционный мотив);

2) необходимость создания резерва для погашения непредвиденных обязательств (предупредительный мотив);

3) возможность краткосрочного инвестирования временно свободных денежных средств в ценные бумаги в целях получения прибыли от ожидаемого изменения их доходности и рыночной стоимости (спекулятивный мотив).

Денежные средства предприятия хранятся в кассе (cash on hand) и банках (cash in banks). Денежные средства в кассе хранятся в размере разрешенного остатка. Денежные средства в банках, в зависимости от вышеназванных причин их существования, в балансе можно разделить на две части:

1) денежные средства, используемые для текущих платежей и/или краткосрочного инвестирования в ценные бумаги, включаются в состав оборотных активов;

2) денежные средства, на использование которых наложены определенные ограничения и которые предназначены не для текущих платежей, а для целевого использования или погашения непредвиденных обязательств, включаются в состав долгосрочных пассивов (фонды и резервы).

Денежные средства фиксируются в балансе предприятия по их объявленной стоимости. Классификация денежных средств предприятия представлена на рисунке 1.1.



Рис. 1.1. Классификация денежных средств, зафиксированных в балансе

В условиях плановой экономики денежные средства не играют значимой роли в деятельности предприятий, поскольку их величина как в кассе, так и на текущем счете регулировалась высшими государственными учреждениями. Для предприятий, функционирующих в рыночных условиях, осуществления непрерывного движения денежных средств становится главной задачей,



успешное решение которой сможет обеспечить функционирование основной деятельности, погашения обязательств и реализацию вопросам социальной программы развития предпринимательства. Анализ движения потоков денежных средств позволяет изучить их динамику, определить сумму превышения поступлений над выплатами, что позволяет сделать вывод о возможности внутреннего финансирования. Денежные средства сами по себе, то есть не вложенные в производство, не могут приносить доход, с другой стороны, предприятие всегда должно иметь определенную сумму свободных средств, необходимых в случае возникновения дополнительных потребностей в средствах, а также неожиданных возможностей их выгодного вложения. Именно этим определяется необходимость определенной систематизации подходов к управлению этими активами. В целом система эффективного управления денежными средствами предусматривает выделение трех блоков аналитических процедур [12, с. 187]:

1. Расчет продолжительности финансового цикла;
2. Анализ движения денежных средств;
3. Оценка оптимального уровня денежных средств;
4. Определение стоимости денег во времени.

## **1.2. Классификация денежных средств в разрезе видов деятельности**

В зарубежных и отечественных источниках не подается единого определения для денежного потока. Ведь принятая обособленно и без определенных характеристик этот термин не несет значительной содержательной нагрузки. В связи с этим различают различные виды денежных потоков в зависимости от тех или иных аналитических потребностей. Так, для определения структуры денежного потока и источников его формирования в разрезе видов деятельности используют следующую классификацию:

1. денежный поток от операционной деятельности. Он характеризуется расходом денежных коробов, связанных с: уплатой счетов поставщиков и

подрядчиков; выплатой заработной платы; отчислениям в бюджет и взносами во внебюджетные фонды; уплатой процентов за кредиты и займы; другими выплатами, которые обеспечивают осуществление операционной деятельности. Одновременно этот вид денежного потока отражает поступления денежных средств от: реализации продукции (товаров, работ, услуг); погашения дебиторской задолженности; авансов, полученных от покупателей и заказчиков; налоговых органов в порядке осуществления перерасчета излишне уплаченных сумм и т.п.. Поскольку операционная деятельность предприятия является главным источником прибыли, то она должна генерировать основной поток денежных средств.

2. денежный поток от финансовой деятельности Он состоит в первую очередь из поступлений от выпуска акций, привлечения банковских кредитов и займов. Выбытие средств в связи с финансовой деятельностью включает выплату дивидендов и возврата займов и кредитов.

3. денежный поток от инвестиционной деятельности Он охватывает приобретение (создание) и реализацию имущества долгосрочного использования в первую очередь это касается поступления (выбытия) основных средств, нематериальных активов, а также приобретения или реализации ценных бумаг других компаний. При благоприятной для предприятия экономической ситуации оно стремится к расширению и модернизации производства. Поэтому инвестиционная деятельность в целом приведет к временному оттоку денежных средств. Наряду с приведенной классификацией для нужд анализа кредитоспособности целесообразно использовать существующее в международной практике разделение денежных потоков на: приоритетные, дискреционные и финансовые. Приоритетное поток - это выплаты коммерческого характера, необходимые для нормального состояния деятельности, которые являются приоритетными относительно других выплат. Этот поток всегда является отрицательным и включает налоговые платежи, ухудшение основной суммы долга по банковским кредитам, уплату процентов по ним и т.д.. Дискреционный поток охватывает выплаты или

поступления средств, которые не являются обязательными, то есть при необходимости их можно отложить. Примерами таких платежей могут быть расходы в связи с поглощением других компаний, приобретением ценных бумаг, выплатой дивидендов по акциям и т.д.. В некоторых источниках экономической информации вместо дискреционного денежного потока используется термин свободный денежный поток, который рассчитывается путем вычитания из операционного денежного потока суммы назначения для использования. Эта величина может быть как положительной, так и отрицательной. Отрицательная величина дискреционного (свободного) денежного потока означает, что компания не в состоянии финансировать производственный процесс за счет средств, полученных от операционной деятельности, следовательно вынуждена отыскивать дополнительные внутренние источники или привлекать внешние. Финансовым потоком считают поступления и выплаты денежных средств, связанные с изменениями долгосрочного капитала. Он включает поступления от эмиссии акций или получения кредитов, выплаты основной суммы долга (если эти выплаты не рассматривались как приоритетные), выкуп компанией собственных акций или погашение других долгосрочных финансовых инструментов.

### **1.3. Методика анализа денежных средств предприятия**

Целью проведения ретроспективного анализа движения денежных потоков на предприятии является оценка информации о движении средств в прошлых периодах, результаты которой позволяют разработать мероприятия по повышению эффективности использования денежных ресурсов, выявление резервов внутренних источников финансирования деятельности предприятия, улучшения структуры баланса с точки зрения ликвидности и финансовой устойчивости.

В практике существует 2 метода трансформации отчета о прибылях и убытках для анализа CF (Cash flow) – прямой и косвенный.

А. Прямой метод предусматривает трансформацию каждой статьи Отчета о прибыли и убытках, т.е. раскрытие основных видов фактических поступлений и расходов денежных средств. При этом методом основной анализа является выручка предприятия.

Прямой метод помогает получить информацию, которая необходима для текущего контроля за движением денежных средств и их прогнозирования в будущем, а также способствует объективной оценке платежеспособности юр.лица. Именно при этом методе все операции группируются по уже упомянутым видам деятельности: операционной, финансовой и инвестиционной.

Б. Косвенный метод не предусматривает трансформирования каждой статьи отчета о прибылях и убытках. Основой для анализа является сумма годовой прибыли или убытка, которая корректируется путем прибавления совокупных расходов и вычитания совокупных доходов, не имеющих отношения к кеш фло.

К таким корректировкам относятся:

- Изменения в дебиторской задолженности, запасах, краткосрочных финансовых вложениях и обязательствах, кроме кредитов и займов,

- Неденежные статьи баланса: амортизация активов вне оборота, курсовые разницы, прибыль или убыток прошлых лет, выявленная в текущем периоде и др.,

- Другие статьи, которые относятся к инвестиционной или финансовой деятельности.

Косвенный метод больше подходит для аналитики, ведь с его помощью можно определить, как связано изменение прибыли с изменением размеров денежных средств.

## **2. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ООО "Пантеон"**

### **2.1. Краткая характеристика предприятия ООО "Пантеон"**

Общество с ограниченной ответственностью «Пантеон» (далее – ООО «Пантеон») - сельскохозяйственное предприятие – выращивание продукции растениеводства (зерновых культур), осуществление коммерческой деятельности.

ООО «Пантеон» расположено по адресу: 445007, Самарская обл, Тольятти г, Сызранский проезд, дом № 45

Основной целью деятельности ООО «Пантеон» является получение прибыли от коммерческой деятельности выращенной продукции. ООО «Пантеон» достигает своей цели через производство и реализацию продукции растениеводства.

Организационно-правовая форма предприятия Общество с ограниченной ответственностью.

Целью современного производства продукции растениеводства стало удовлетворение спроса на продукты растущего населения по всему миру.

Сельское хозяйство ведется по всему миру, однако некоторые продукты питания производятся в разных географических районах, в связи с различными климатическими условиями и видом почвы.

Так, зерновые культуры, которые являются наиболее важным источником пищи для примерно 75% населения мира, выращиваются в основном в регионах с умеренным климатом с небольшим уровнем осадков. Рис является одним из основных продуктов сельского хозяйства Азии, а в США производятся большие объемы кукурузы. Плодовые культуры разбросаны по всему миру, но наиболее успешные по производству плодовых культур регионы имеют тропический и субтропический климат. Производство овощей также распространено по всему миру, однако овощеводческие фермы, как правило, сосредоточены в США, Европе, России и Северной Африке.

Растениеводство – то есть выращивание различных растений (как правило, это зерно, фрукты и овощи) играет решающую роль в производстве продуктов питания для людей, производства кормов для животных и лекарственных препаратов. В сельском хозяйстве также является популярным направлением выращивания декоративных растений.

Производство продукции растениеводства обеспечивает основную энергию ресурсов, потребляемых людьми и животными. Развитие земледелия и разделение на отрасли, занимающиеся производством определенных типов культур, повышает урожайность и качество производимых продуктов. Современное растениеводство обеспечивает львиную долю продуктов, доступную в магазинах и на рынках, таким образом, оказывая существенное влияние на питание и здоровье населения Земли.

На рисунке 2.1 представлена организационная структура предприятия

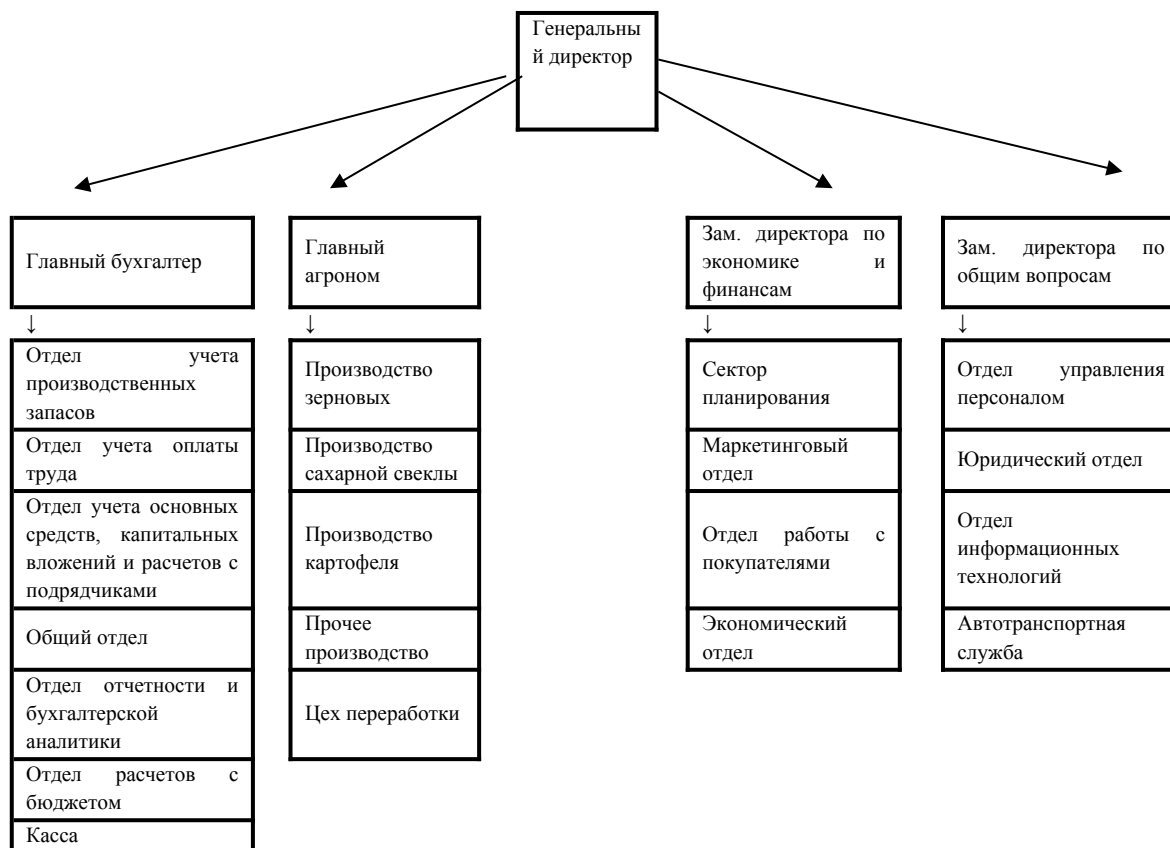


Рис. 2.1 - Организационная структура управления ООО "Пантеон"

Данную структуру можно охарактеризовать как линейно-функциональную.

## 2.2. Анализ движения денежных средств на предприятии ООО "Пантеон"

Проанализируем поступления и выплаты денежных средств. В приложении 1 представлено общее движение денежных средств. Отчет о движении денежных средств дает общее представление о движении денежных средств в разрезе видов деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

Сведем данные о движении денежных средств в таблицу 2.1.

Таблица 2.1

Показатели движения денежных средств ООО "Пантеон"

Показатели	Сумма денежных средств, тыс.руб.		изменени е за период	Индекс динамик и за период, %	Удельный вес, %		измени е за период
	2012	2013			2012	2013	
1. Остаток денежных средств на начало периода	28093	14904	-13189	53,05			
2. Поступление денежных средств - всего	448628	478861	30233	106,74	100	100	0
в том числе по видам деятельности:							
- текущей	448255	478581	30326	106,77	99,92	99,94	0,02467
- инвестиционной	373	280	-93	75,07	0,08	0,06	-0,02467
- финансовой	0	0	0	0	0,00	0,00	0
3. Расходование денежных средств - всего	461817	477352	15535	103,36	100	100	0
в том числе по видам деятельности:							
- текущей	440868	455005	14137	103,21	95,46	96,49	1,021228
- инвестиционной	13413	18582	5169	138,54	2,90	3,94	1,035965
- финансовой	7536	3765	-3771	49,96	1,63	0,80	-0,83344
4. Остаток денежных средств на конец года	14904	16413	1509	110,12			0
5. Чистый денежный поток:	-13189	1509	14698	-11,44	100	100	0
- по текущей деятельности	7387	23576	16189	319,16	-56,0088	1562,359	1618,368
- инвестиционной	-13040	-18302	-5262	140,35	98,87027	-1212,86	-1311,73
- финансовой	-7536	-3765	3771	49,96	57,13852	-249,503	-306,642



Анализ движения денежных средств показал, что приток денежных средств за анализируемый период увеличился на 6,74%. В 2020 году данный показатель составил 478581 тыс. руб. Данное увеличение произошло в результате поступлений денежных средств от операционной деятельности (на 30326 тыс. руб.). Доля поступлений в 2020 году составила 99,94% от всех поступлений денежных средств в 2021 году ООО "Пантеон".

В 2021 году поступления по инвестиционной деятельности увеличился на 93 тыс. руб. или на 24,93%. По финансовой деятельности поступления не наблюдалось.

Расходование денежных средств в 2021 году увеличилось на 3,36% по сравнению с 2020 годом. В т.ч. доля оттока денежных средств по текущей деятельности составил 96,49%, что на 1,02% больше по сравнению с 2020 годом. Расход денежных средств по инвестиционной деятельности увеличился на 38,54% по сравнению с 2020 годом. Доля расходов по инвестиционной деятельности составила 3,94%, что на 1,036% больше по сравнению с 2020 годом. Расход денежных средств по финансовой деятельности снизилась на 50,04% и составила 3765 тыс. руб.

Чистый денежный поток в 2021 году составил 1509 тыс. руб., а в 2020 году данный показатель имел отрицательное значение 13189 тыс. руб.

Чистый денежный поток в 2021 году по текущей деятельности составил 23576 тыс. руб., что на 219,16% больше по сравнению с 2020 годом. По инвестиционной деятельности чистый денежный поток составил -18302 тыс. руб., что на 40,35% больше по сравнению с 2020 годом. Чистый денежный поток по финансовой деятельности составил -3764 тыс. руб., так как поступлений по данной деятельности в 2021 не наблюдалось, и расходование по данной деятельности составило 3765 тыс. руб.

Структура расходов денежных средств по текущей деятельности представлена по таблице 2.2.

## Расходы денежных средств по текущей деятельности

Показатели	Сумма денежных средств, тыс.руб.		Изменение за период	Индекс с динамики за период, %	Удельный вес, %		Изменение за период
	2012	2013			2012	2013	
<b>1. Оплата приобретенных товаров, работ, услуг</b>	283374	281244	-2130,00	99,25	64,28	61,81	-2,47
<b>2. Оплата труда</b>	83203	88948	5745,00	106,90	18,87	19,55	0,68
<b>3. Расчёты по налогам и сборам</b>	6704	5851	-853,00	87,28	1,52	1,29	-0,23
<b>4. Прочие расходы</b>	67587	78962	11375,00	116,83	15,33	17,35	2,02
<b>Итого</b>	440868	455005	14137,00	103,21	100,00	100,00	0,00

Согласно таблицы 2.2 расходы на оплату приобретенных товаров, работ и услуг в 2021 году составило 281244 тыс. руб., что на 0,75% меньше по сравнению с 2020 годом. Удельный вес затрат на оплату приобретенных товаров составил 61,81%, что на 2,47% по сравнению с 2020 годом.

Затраты на оплату труда в 2021 году увеличились на 6,9% по сравнению с 2020 годом. Их удельный вес в 2021 году составил 19,55%, что на 0,68% больше по сравнению с 2020 годом.

Затраты на оплату налогов и сборов в 2021 году составили 5851 тыс. руб., что 13,72% меньше по сравнению с 2020 годом. Их удельный вес составил 1,29%, что на 0,23% меньше по сравнению с 2020 годом.

Удельный вес прочих расходов составил в 2021 году 17,35%, что на 2,02% больше по сравнению с 2020 годом. В целом прочие расходы увеличились на 16,83% и составили 78962 тыс. руб.

Далее проведем анализ денежных средств ООО "Пантеон" прямым методом (см. табл. 2.3).

Таблица 2.3

Анализ движения денежных средств ООО "Партнер" прямым методом

Показатели	2020	2021
Текущая деятельность		
1. Приток	448628	478581
1,1 Выручка	429999	460001
1.2 Авансы	0	0
1.3 Прочие	18256	18580
2. Отток	440868	455005
2.1. Оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	283374	281244
2.2. Оплата труда	83203	88948
2.3. Расчёты по налогам и сборам	6704	5851
2.4. Прочие расходы	67587	78962
ИТОГО(1-2)	7387	23576

Таким образом, из табл. 2.3 видно, что в 2020 г. приток денежных средств был больше оттока, приток превышает отток денежных средств в 2021 г. Приток денежных средств произошел в результате увеличения выручки от

реализации продукции, товаров и услуг. Большая часть поступления и расходования денежных средств происходят по текущей деятельности.

Проведем анализ движения денежных средств косвенным методом (см. табл. 2.4).

Таблица 2.4

Анализ движения денежных средств ООО "Пантеон" косвенным методом

<b>Денежный поток от операционной деятельности</b>	
Чистая прибыль	-1 227,0
Амортизационные отчисления	27 456,0
Изменение запасов	4 218,0
Изменение дебиторской задолженности	1 147,0
Изменение прочих активов	95,0
Изменение кредиторской задолженности	-153,0
Изменение прочих краткосрочных обязательств	4 812,0
<b>Итого денежный поток от операционной деятельности</b>	<b>36 348,0</b>
<b>Денежный поток от инвестиционной деятельности</b>	
Изменение внеоборотных активов	-7 395,0
<b>Итого денежный поток от инвестиционной деятельности</b>	<b>-7 395,0</b>
<b>Денежный поток от финансовой деятельности</b>	
Изменение краткосрочных обязательств	0,0
Изменение долгосрочных обязательств	36,0
<b>Итого денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>36,0</b>
<b>Суммарный денежный поток за период</b>	<b>28 989,0</b>

Согласно таблицы 2.4 можно отметить, что на увеличение денежного потока по операционной деятельности повлияло увеличение амортизационных отчисления на 27456 тыс. руб., изменения запасов на 4218 тыс. руб., изменения дебиторской задолженности на 1147 тыс. руб., изменение прочих активов на 95 тыс. руб., изменение кредиторской задолженности на -153 тыс. руб., изменение прочих краткосрочных обязательств на 4812 тыс. руб.

На изменение денежных потоков от инвестиционной деятельности повлияло изменение внеоборотных активов на -7395 тыс. руб.

Косвенный метод позволит руководству предприятия контролировать текущую платежеспособность, а также способствует принятию решений по стабилизации, и осуществлению дополнительных инвестиций.

С помощью анализа денежных средств предприятие сможет разработать и обосновать решения по их эффективному использованию. В результате анализа движения денежных средств предприятия ООО "Пантеон" было выявлено, что состояние организации устойчивое. У предприятия наблюдается высокая дебиторская задолженность, что говорит не позволяет организации использовать эти денежные средства в текущей деятельности. И, предприятию ООО "Пантеон" нужно разработать мероприятия по повышению эффективности использования денежных средств и ускорению их оборачиваемости.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях плановой экономики денежные средства не играют значимой роли в деятельности предприятий, поскольку их величина как в кассе, так и на текущем счете регулировалась высшими государственными учреждениями. Для предприятий, функционирующих в рыночных условиях, осуществления непрерывного движения денежных средств становится главной задачей, успешное решение которой сможет обеспечить функционирование основной деятельности, погашения обязательств и реализацию вопросам социальной программы развития предпринимательства. Анализ движения потоков денежных средств позволяет изучить их динамику, определить сумму превышения поступлений над выплатами, что позволяет сделать вывод о возможности внутреннего финансирования. Денежные средства сами по себе, то есть не вложенные в производство, не могут приносить доход, с другой стороны, предприятие всегда должно иметь определенную сумму свободных средств, необходимых в случае возникновения дополнительных потребностей в средствах, а также неожиданных возможностей их выгодного вложения. Именно этим определяется необходимость определенной систематизации подходов к управлению этими активами. В целом система эффективного управления денежными средствами предусматривает выделение трех блоков аналитических процедур: 1. Расчет продолжительности финансового цикла; 2. Анализ движения денежных средств; 3. Оценка оптимального уровня денежных средств; 4. Определение стоимости денег во времени.

Объектом исследования курсовой работы явилось предприятие ООО "Пантеон".

Основной целью деятельности ООО «Пантеон» является получение прибыли от коммерческой деятельности выращенной продукции. ООО «Пантеон» достигает своей цели через производство и реализацию продукции растениеводства.

Анализ движения денежных средств показал, что приток денежных средств за анализируемый период увеличился на 6,74%. В 2021 году данный показатель составил 478581 тыс. руб. Данное увеличение произошло в результате поступлений денежных средств от операционной деятельности (на 30326 тыс. руб.). Доля поступлений в 2020 году составила 99,94% от всех поступлений денежных средств в 2021 году ООО "Пантеон".

В 2021 году поступления по инвестиционной деятельности увеличился на 93 тыс. руб. или на 24,93%. По финансовой деятельности поступления не наблюдалось.

Расходование денежных средств в 2021 году увеличилось на 3,36% по сравнению с 2020 годом. В т.ч. доля оттока денежных средств по текущей деятельности составил 96,49%, что на 1,02% больше по сравнению с 2020 годом. Расход денежных средств по инвестиционной деятельности увеличился на 38,54% по сравнению с 2020 годом. Доля расходов по инвестиционной деятельности составила 3,94%, что на 1,036% больше по сравнению с 2020 годом. Расход денежных средств по финансовой деятельности снизился на 50,04% и составила 3765 тыс. руб.

В 2020 гг. приток денежных средств был больше оттока, приток превышает отток денежных средств в 2021 г. Приток денежных средств в основном был обеспечен за счет роста выручки от реализации продукции, товаров и услуг. Все поступления и большая часть расходования денежных средств происходят только по текущей деятельности. На изменение денежных потоков от инвестиционной деятельности повлияло изменение внеоборотных активов на - 7395 тыс. руб.

Косвенный метод позволит руководству предприятия контролировать текущую платежеспособность, а также способствует принятию решений по стабилизации, и осуществлению дополнительных инвестиций.

С помощью анализа денежных средств предприятие сможет разработать и обосновать решения по их эффективному использованию. В результате анализа движения денежных средств предприятия ООО "Пантеон" было выявлено, что

состояние организации устойчивое. У предприятия наблюдается высокая дебиторская задолженность, что говорит не позволяет организации использовать эти денежные средства в текущей деятельности. И, предприятию ООО "Пантеон" нужно разработать мероприятия по повышению эффективности использования денежных средств и ускорению их оборачиваемости.



## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бланк И.А. Управление денежными потоками: учебное пособие / И.А. Бланк. – Киев.: Ника – Центр, Эльга, 2010. – 242 с.
2. Бочаров В.В. Финансовое планирование – СПб.: Питер, 2009. – 321 с.
3. Васильева Л.С. Финансовый анализ : учебник, 2-е изд., перераб. и доп. / Л.С.Васильева, М.В. Петровская. - М.: КНОРУС, 2010. – 816 с.
4. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: учебно-практическое пособие / А.В. Грачев. - М.: Дело и сервис, 2008. – 192 с.
5. Гончарук О.В. Управление финансами предприятия: учеб.пособие/О.В, Гончарук, М.И. Кныш, Д.В. Шопенко. – СПб.: Дмитрий Буланин. 2008 – 430 с.
6. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие / С.В. Дыбаль. - Спб.: Бизнес-пресса, 2011. – 304 с.
7. Донцова Л.В. Комплексный анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: ДИС, 2011. – 336 с.
8. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: учебник О.В. Ефимова. - М.: Омега- Л, 2009. – 405 с.
9. Ковалев В. В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 610 с.
10. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010.- 724с.
11. Костырко Л.А. Финансовый анализ и прогнозирование экономического потенциала предприятия: учебное пособие / Л.А. Костырко. – Луганск.: Финансист, 2011. - 92 с.
12. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2010. – 640с.

13. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие / Г.Н. Лиференко. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 202 с.
14. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебник / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. - М.: ЮНИТИ, 2009. – 438 с.
15. Мельник М.В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения: учебное пособие / М.В. Мельник, В.В. Бердников. - М.: Экономистъ, 2009. – 159 с.
16. Новопашина Е.А. Практика оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта с учетом мирового опыта: учебное пособие / Е.А. Новопашина. – М.: Омега –Л, 2009. – 214 с.
17. Тихомиров Е. Ф. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия: учебник для вузов / Е. Ф. Тихомиров. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Академия, 2010. — 384 с.
18. Федотов А.В. Учет кассовых операций. – М.: ЗАО Издательский дом «Главбух», 2012. – 285 с.
19. Хруцкий В.Е. Внутрифирменное бюджетирование. Настольная книга по постановке финансового планирования / В.Е. Хруцкий, Т.В. Сизова, Н.И. Гамаюнов. - М.: Финансы и статистика, 2009. – 521 с.
20. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: Инфра-М, 2010. – 443 с.
21. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет. – Москва: Инфра-М, 2009. – 365 с.
22. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов, В. А. Кузьменко. – Москва: КноРус, 2009. – 407 с.
23. Экономика организации (предприятия): учебник / [Е. В. Арсенова и др.]. – Москва: Экономистъ, 2009. – 617 с.
24. Экономика организации (предприятия, фирмы): учебник / [О. В. Антонова и др.]. – Москва: Вузовский учебник, 2011. – 534 с.

25. Денежный поток. Управление денежными потоками. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.financial-lawyer.ru>
26. Юрконсул. – Законодательная информация. – – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.urconsul.ru/law/>
27. Управление – Функции финансового менеджмента – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.upravlenie24.ru>
28. Финансы предприятия – Принципы финансового менеджмента – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dkb-fin.ru>

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

## Бухгалтерский баланс ООО "Пантеон"

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс					
Актив					
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
—	Нематериальные активы	1110	9	11	13
—	Результаты исследований и разработок	1120	—	—	—
—	Основные средства	1130	6 759 9	5 972 0	5 577 5
—	Доходные вложения в материальные ценности	1140	0	—	—
—	Финансовые вложения	1150	65	65	65
—	Отложенные налоговые активы	1160	129	94	71
—	Прочие внеоборотные активы	1170	365	882	3715
—	Итого по разделу I	1100	6 816 7	6 077 2	5 963 9
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
—	Запасы	1210	2 733 3	3 155 1	2 028 5
—	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	41	136	574
—	Дебиторская задолженность	1230	2 982 5	3 097 2	1 752 2
—	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	—	113
—	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 643 7	1 490 4	2 892 3
—	Прочие оборотные активы	1260	—	—	—
—	Итого по разделу II	1200	7 363 6	7 756 3	6 741 7
—	<b>БАЛАНС</b>	1600	1 418 03	1 383 35	1 270 56

+

<b>ПАССИВ</b>					
1	2	3	4	5	6
Пояснения	Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 5 1	2 5 1	2 5 1
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	_____	_____	_____
	Переоценка внеоборотных активов	1340	_____	_____	_____
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4 5 7 6	4 5 7 6	4 5 7 6
	Резервный капитал	1360	1 3	1 3	1 3
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 1 7 7 1 8	1 1 8 9 4 5	1 0 8 7 1 0
	Итого по разделу III	1300	1 2 2 5 5 8	1 2 3 7 8 5	1 1 3 5 5 0
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>					
	Паевой фонд	1310	_____	_____	_____
	Целевой капитал	1320	_____	_____	_____
	Целевые средства	1350	_____	_____	_____
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	_____	_____	_____
	Резервный и иные целевые фонды	1370	_____	_____	_____
	Итого по разделу III	1300	_____	_____	_____
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Заемные средства	1410	_____	_____	_____
	Отложенные налоговые обязательства	1420	9 6	6 0	3 2
	Оценочные обязательства	1430	_____	_____	_____
	Прочие обязательства	1450	_____	_____	_____

<i>Пояснения</i> <sup>1</sup>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код</i>	<i>На отчетную дату отчетного периода</i>	<i>На 31 декабря предыдущего года</i>	<i>На 31 декабря года, предшествующего предыдущему</i>
1	2	3	4	5	6
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
—	Заемные средства	1510	—	—	—
—	Кредиторская задолженность	1520	1 4 3 3 7	1 4 4 9 0	1 3 4 7 4
—	Доходы будущих периодов	1530	—	—	—
—	Оценочные обязательства	1540	4 8 1 2	—	—
—	Прочие обязательства	1550	—	—	—
—	Итого по разделу V	1500	1 9 1 4 9	1 4 4 9 0	1 3 4 7 4
—	<b>БАЛАНС</b>	1700	1 4 1 8 0 3	1 3 8 3 3 5	1 2 7 0 5 6

## Отчет о прибылях и убытках ООО "Пантеон"

## Отчет о прибылях и убытках

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
—	Выручка <sup>2</sup>	2110	4 2 4 2 0 0	3 9 5 1 9 0
—	Себестоимость продаж	2120	(289594)	(267202)
—	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 3 4 6 0 6	1 2 7 9 8 8
—	Коммерческие расходы	2210	( 7 6 6 6 6 )	( 5 8 6 1 5 )
—	Управленческие расходы	2220	( 3 8 4 5 9 )	( 3 5 9 2 8 )
—	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 9 4 8 1	3 3 4 4 5
—	Доходы от участия в других организациях	2310	—	—
—	Проценты к получению	2320	0	1 0
—	Проценты к уплате	2330	—	—
—	Прочие доходы	2340	6 9 0 3	5 2 1 8
—	Прочие расходы	2350	( 2 2 6 3 9 )	( 1 4 0 5 1 )
+	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	3 7 4 5	2 4 6 2 2
—	Текущий налог на прибыль	2410	( 4 9 7 2 )	( 6 8 4 2 )
—	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	4 2 2 3	1 9 2 7
—	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	( 3 9 )	( 1 7 )
—	Изменение отложенных налоговых активов	2450	3 9	8
—	Прочее	2460	—	—
—	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	( 1 2 2 7 )	1 7 7 7 1
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
—	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	—	—
—	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	—	—
—	Совокупный финансовый результат периода <sup>3</sup>	2500	( 1 2 2 7 )	1 7 7 7 1
—	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	—	—
—	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	—	—

## Отчет о движении денежных средств ООО "Пантеон"

Отчет о движении денежных средств		Форма по ОКУД 0710004	
Наименование показателя	Код	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления – всего	4110	4 785 81	4 482 55
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	4 600 01	4 299 99
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	_____	_____
от перепродажи финансовых вложений	4113	_____	_____
прочие поступления	4119	1 858 0	1 825 6
Платежи – всего	4120	(455005)	(440868)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(281244)	(283374)
в связи с оплатой труда работников	4122	(88948)	(83203)
процентов по долговым обязательствам	4123	_____	_____
налог на прибыль	4124	(5851)	(6704)
прочие платежи	4129	(78962)	(67587)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	2 357 6	7 387
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления – всего	4210	280	373
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	280	373
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	_____	_____
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	_____	_____
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	_____	_____
прочие поступления	4219	_____	_____
Платежи – всего	4220	(18582)	(13413)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(18582)	(13413)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	_____	_____
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	_____	_____
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	_____	_____
прочие платежи	4229	_____	_____
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(18302)	(13040)



Наименование показателя 1	Код 2	За отчетный год 3	за аналогичный период предыдущего года 4
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления – всего	4310		
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления.	4319		
Платежи – всего	4320	( 3 7 6 5 )	( 7 5 3 6 )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организаций или их выходом из состава участников	4321		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( 3 7 6 5 )	( 7 5 3 6 )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323		
прочие платежи	4329		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	( 3 7 6 5 )	( 7 5 3 6 )
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	1 5 0 9	( 1 3 1 8 9 )
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	1 4 9 0 4	2 8 0 9 3
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	1 6 4 1 3	1 4 9 0 4