

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства относятся к наиболее важной группе оборотных средств. От их наличия в необходимых размерах зависит благополучие организации любых форм собственности, выживаемость и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта.

На предприятиях денежные средства находятся в форме наличных денег в кассе, хранятся в банке на расчетных счетах, на специальных счетах по целевым средствам, на особых счетах, а также используются в виде аккредитивов, чековых книжек, депозитов и финансовых вложений в ценные бумаги др.

Денежные средства используются для выполнения текущих операций. Денежные средства необходимы для совершения непредвиденных платежей, поскольку предприятие подвержено влиянию неопределенности в своей деятельности. Денежные средства необходимы предприятию по спекулятивным соображениям, поскольку существует практически ненулевая вероятность того, что может представиться возможность выгодного инвестирования.

Актуальность исследования в рамках курсовой работы «Анализ денежных средств предприятия» определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно планировать их поступление; для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка; желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле над движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Предмет и объект исследования – организация учета денежных средств в ООО «Югстрой».

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета денежных средств на основе изучения их теории и практики, проведение анализа денежных потоков для получения информации и разработки рекомендаций по эффективному использованию денежных средств.

Для достижения цели исследования представляется целесообразным решить следующие задачи:

1. Определить понятие денежных средств предприятия, содержание правил и порядка их учета.
2. Исследовать организацию учета денежных средств в ООО «Югстрой».
3. Проанализировать движение денежных средств и разработать рекомендации по повышению эффективности их использования в ООО «Югстрой».

Метод исследования – сбор, обобщение, систематизация и анализ информации, формализованное представление.

Работа содержит введение (постановку целей и задач исследования, обоснование актуальности избранной темы), основную часть (анализ организации учета и контроля денежных средств), заключения (содержащего выводы), а также список использованных источников и приложения.

Работа имеет практическое значение, так как сделанные в процессе исследования теоретические и практические выводы доведены до конкретных рекомендаций, что делает их возможным для непосредственного применения в исследованной организации.

Глава 1. ПОНЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ, СОДЕРЖАНИЕ ПРАВИЛ И ПОРЯДКА ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Понятие и состав денежных средств предприятия

Денежные средства – наиболее ликвидная часть текущих активов - являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных, текущих, специальных, валютных и депозитных счетах. Охарактеризуем состав денежных средств предприятия по их составу, степени ликвидности и оптимальному сочетанию. Касса предприятия. Наличные денежные

средства, как в основной, так и иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии составляют кассу предприятия.

В мировой практике принято, что касса должна обеспечивать текущие потребности предприятия в наличности (выдача зарплаты, средств на командировочные расходы и т.д.), а основная масса денежных средств и приравненных к ним активов принято хранить в банке на расчетном счете, депозите. Хранение больших средств в кассе предприятия считается рискованным по сравнению с банком, поэтому от финансового менеджера требуется выработка такой финансовой политики, при которой в кассе находилась бы минимально необходимая сумма для нужд предприятия на текущий день. Однако, учитывая текущее состояние экономики России, данный принцип не оправдывает себя. В большинстве случаев предприятия не в состоянии спланировать эффективную тактику своих действий. Большая сумма наличности в кассе объясняется также следующими факторами:

в случае наступления непредвиденных событий требует значительной суммы денег;

застраховаться от риска неплатежей банка, обслуживающего расчетный счет предприятия из-за отсутствия наличных денежных средств у банка;

не менее важным в деятельности предприятий, а в особенности торговых предприятий, является дифференциация цен на товары (сырье, материалы, комплектующие) и услуги в зависимости от вида платежей в наличной или безналичной форме. Это в свою очередь вынуждает предприятия применять менее эффективную и менее затратную форму расчетов в наличной форме, причем нередко в обход законов. Кстати, один из факторов, заставляющих предприятия вести «черную бухгалтерию».

Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами и имеющим самостоятельный баланс. Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт в одном банке только один расчетный счет.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия - владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта).

В западной практике расчетный счет считается наиболее оптимальной формой хранения необходимых в текущей деятельности денежных средств. В России же в связи с нестабильностью банковской системы и, в особенности, критическим состоянием филиалов банков на периферии регионов существует большой риск неплатежей с расчетного счета именно по вине банка.

Текущие счета открываются тем предприятиям и организациям, которым не может быть открыт расчетный счет:

некоммерческим организациям;

обособленным подразделениям юридического лица;

состоящим на бюджете учреждениям и организациям, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Перечень операций по текущему счету ограничен, а распоряжаться средствами можно только в строгом соответствии с утвержденной сметой. Режим текущего счета должен определяться исходя из полномочий филиала, определенных в положении о нем, и обязательств перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами в соответствии с действующим законодательством.

Валютный счет. Операции с иностранной валютой могут осуществлять любые предприятия. С этой целью необходимо открыть в банке, имеющем разрешение (лицензию) от Центрального банка России на совершение операций в иностранной валюте, текущий валютный счет. Банки, получившие лицензию, называются уполномоченными банками.

Работая по договорам-контрактам, заключенным российскими предприятиями - участниками внешнеэкономической деятельности, оплата которых производится в иностранной валюте, предприятия обязаны 30% выручки продавать на валютном рынке, через уполномоченные банки, в течение 7 дней со дня ее зачисления. Эта особенность требует первоначального отражения всей суммы поступившей

выручки в иностранной валюте на так называемый транзитный счет. Банк сообщает клиенту о зачисленных суммах с целью своевременного получения от него документа о продаже и зачислении инвалютных средств на текущий счет. Если распоряжение от предприятия о продаже инвалюты не получено, то банк может проводить ее самостоятельно.

Депозит. Часто денежные средства, потребности в которых в данный момент не существует, либо же их сумма не соответствует целевому назначению этих средств и предприятие считает необходимым накапливать определенную сумму денег. Примером могут служить фонды накопления, амортизационные отчисления и т.п. Предприятие выбирает такую форму как депозит, который обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них. За счет этого предприятие может держать у себя деньги под рукой в то же время, не имея значительных потерь, не вкладывая эти деньги в производство.

Ценные бумаги. К денежным средствам предприятия относятся также имеющие ликвидность ценные бумаги, находящиеся в кассе предприятия или в депозитарии банка. Функция, выполняемая ценными бумагами, аналогична функции депозита, однако имеет ряд существенных отличий по способу их обращения, степени ликвидности и доходности. Так, к примеру, досрочно изымая денежные средства с депозита, предприятие может потерять часть процентов, в то время как, реализуя ценные бумаги, оно в зависимости от конъюнктуры рынка может даже выиграть.

Ценные бумаги можно разделить на следующие виды:

Акция – ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в капитал акционерного общества. Дает ее владельцу право на присвоение части прибыли в форме дивиденда.

Облигация – ценная бумага не предъявителя, дающая владельцу право на получение годового дохода в виде фиксированного процента.

Вексель – вид ценной бумаги, денежное обязательство.

Варрант – ценная бумага, выражающая льготное право на покупку акций эмитента в течение определенного времени по определенной цене.

Опцион – краткосрочная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить или продать другую ценную бумагу в течение определенного периода по определенной цене контрагенту, который за денежное вознаграждение принимает на себя

обязательство реализовать это право.

Всегда существуют преимущества, связанные с созданием большого запаса денежных средств, - они позволяют сократить риск истощения наличности и дают возможность удовлетворить требование оплатить тариф ранее установленного законом срока. С другой стороны, издержки хранения временно свободных, неиспользуемых денежных средств гораздо выше, чем затраты, связанные с краткосрочным вложением денег в ценные бумаги (в частности, их можно условно принять в размере неполученной прибыли при возможном краткосрочном инвестировании).

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств

Учет в Российской Федерации регламентируется правовыми и нормативными документами. Государство в лице Правительства, Министерства финансов, Центрального Банка, Государственного комитета по статистике России при помощи законов, постановлений и инструкций устанавливает правила учета. Основным разработчиком документов по бухгалтерскому учету является Министерство финансов РФ. Законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, прямо или косвенно регламентируют организацию и ведение бухгалтерского учета денежных средств в организации обязательны к применению. Стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности, методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств носят рекомендательный характер. Указания, инструкции, положения, приказы и иные подобные документы по постановке, ведению бухгалтерского учета, создаются непосредственно в организации и являющиеся внутрифирменными документами. Нормативным регулированием ведения денежных расчетов занимается Центральный банк РФ, применяя разработанные им следующие нормативные документы: «Положение о порядке ведения кассовых операций в РФ». «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ в части, касающейся организации порядка банками приема

денежной наличности и ее выдачи организациям».

Инструкция «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях банков».

Указание «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке».

Системы нормативного регулирования бухгалтерского учета разработаны в разное время, в силу чего некоторые из них вступают в противоречие друг другу. В этой связи, при использовании данных нормативных актов в практической деятельности хозяйствующие субъекты должны руководствоваться следующими правилами:

В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ более высокого уровня независимо от даты его утверждения (вступления в силу).

В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ с более поздней датой его утверждения (вступления в силу) (основание: письмо Министерства Финансов РФ от 23.08.2001 г. №16-00-12/15).

Таким образом, обзор нормативной базы позволяет сделать вывод о том, что она обширна, довольно сложна и в условиях рыночной экономики динамична.

От бухгалтеров на участке учета денежных средств требуется не только внимательность, скрупулезность и хорошая память, но и ее знание. На практике правильную постановку бухгалтерского учета денежных средств обеспечивает строгое соблюдение законодательства.

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Югстрой» (далее по тексту ООО «Югстрой») создано согласно ГК РФ в 2002 году. Образованное общество является юридическим лицом, статус которого определен Уставом общества, коммерческой организацией, деятельность которой направлена на удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли. Общество имеет обособленное

имущество, самостоятельный баланс, имеет расчетный счет и другие счета в банке, а также круглую печать со своим наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания, другую атрибутику и исключительные права на их использование.

Имущество ООО «Югстрой» составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе предприятия и формируется за счет собственных и заемных средств. Деятельность общества, права и обязанности его учредителей регулируются ГК РФ и другими нормативными актами, регулирующими деятельность юридических лиц, а также Уставом, утвержденным руководителями. Среднесписочная численность работников ООО «Югстрой» составляет 250 человек. Высшим органом управления ООО «Югстрой» является общее собрание участников общества.

Собрания учредителей бывают очередные и внеочередные. Все участники общества имеют право присутствовать на общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать для принятия решений. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется директором – единоличным исполнительным органом общества. Директор общества подотчетен общему собранию участников и избирается общим собранием участников на 5 лет. Деятельность общества прекращается на основании и в соответствии с ГК РФ, Законом «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», по решению акционеров общества, в других случаях и на условиях, предусмотренных законом. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество общества передается участникам общества, имеющим на это имущество вещные либо обязательственные права, по отношению к данному обществу.

Вид деятельности – закупка, хранение и оптовая реализация строительных материалов. Основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Югстрой» отражаются в ежеквартальной бухгалтерской отчетности формы №2 «Отчета о прибылях и убытках». Выполненный по данным «Отчета о прибылях и убытков» анализ основных экономических показателей ООО «Югстрой» за 2015-2016 гг. приведен в табл. 2.1 (стр. 32)

В табл. 2.1 видно ООО «Югстрой» за 2016 год получило большую (по сравнению с 2015 годом) выручку от реализации товаров и услуг. Однако соответственно выросла и себестоимость реализованных товаров, услуг. Валовая прибыль выросла более чем в 2,5 раза, которую появившиеся у предприятия управленческие расходы, которых не было в 2015 году, а также увеличившиеся операционные и

внереализационные расходы значительно снизили.

Прибыль до налогообложения составила 67,02% от данного показателя за 2015 год. После уплаты налогов чистая прибыль составила 1056 тыс. рублей или 67,01% от показателя за 2015 год.

Глава 3. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В ООО «Югстрой»

3.1 Содержание и задачи анализа денежных средств

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п. Значимость такого вида активов, как денежные средства, по мнению Джона Кейнса, определяется тремя основными причинами: рутинность - денежные средства используются для выполнения текущих операций; поскольку между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете; предосторожность - деятельность предприятия не носит жестко предопределенного характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей; спекулятивность - денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования. Вместе с тем омертвление финансовых ресурсов в виде денежных средств связано с определенными потерями - с некоторой долей условности их величину можно оценить размером упущенной выгоды от участия в каком-либо доступном инвестиционном проекте. Поэтому любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от

инвестирования свободных денежных средств.

Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

Основными задачами анализа денежных потоков являются:

оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных потоков и ценных бумаг в кассе предприятия;

контроль за использованием денежных потоков строго по целевому назначению;

контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;

контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;

своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;

диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;

прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;

способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

3.2 Анализ состава и динамики движения денежных средств

Анализ динамики состава денежных потоков приведем в табл.3.1 (стр. 33)

Данные приведенного анализа и отраженного в табл. 3.2 (стр. 34) показывают, что основная составляющая денежных поступлений это выручка от реализации продукции. В 2016 году по сравнению с 2015 годом она выросла в абсолютном значении, а ее доля снизилась на 8.54% в структуре денежных поступлений. Существенных изменений в структуре поступлений денежных средств не произошло. Увеличились только абсолютные значения всех источников.

Кредитов было получено более чем в два раза больше чем в 2015 году, но в доля их в структуре денежных поступлений выросла всего на 8,41%.

До сих пор продолжают оставаться самой высокой расходной статьей расходы, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг - в 2016 году доля их составила 32,47%, хотя она снизилась по сравнению с 2015 годам. Увеличились расходы на оплату труда - на 2512 тыс. руб.

Большую долю в структуре расходов в 2016 году стали занимать расходы на погашение займов и кредитов и прочие. Благодаря этим двум статьям произошли существенные изменения в структуре расходов организации. Расходы на погашение кредитов и займов увеличились на 59100 тыс. руб. или 12,8 % в структуре расходов, прочие расходы увеличились на 93463 тыс. руб. или на 27,76%.

Учитывая высокую финансовую ответственность за просрочку платежей ООО «Югстрой» особое внимание уделяется планированию потоков денежных средств, причем предусматривается не только соответствие поступления и расходования денежных активов, но и наличие определенных резервов в форме остатка свободных денежных средств (табл. 3.2)

Как видно из представленной табл. 3.2 основная часть денежных расходов планировалась на закупку материалов и запасов, а также на оплату труда работникам и прочие цели. Фактически движение денежных средств практически не отличается, единственно что - предприятие взяло меньше кредитов, поэтому денежных средств от этого источника оказалось меньше.

На первый взгляд анализ денежных потоков, как и любой другой раздел ретроспективного анализа, имеет сравнительно невысокую ценность для главного бухгалтера; однако можно привести аргументы, в известной степени, оправдывающие его проведение. Результаты анализа финансовых результатов предприятия должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния предприятия, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности предприятия своевременно погашать свои долги, т. е. от ликвидности активов. Последняя зависит от реального денежного оборота предприятия, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов, проходящих через расчетный и др. счета предприятия. Поэтому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Основным источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств является баланс (ф. № 1), приложение к балансу (ф. № 5), отчет о прибылях и убытках и их использовании (ф. № 2). Особенностью формирования информации в этих отчетах является метод начислений, а не кассовый метод. Это означает, что полученные доходы, или понесенные затраты могут не соответствовать реальному “притоку” или “оттоку” денежных средств на предприятии.

В отчете может быть показана достаточная величина прибыли и тогда оценка рентабельности будет высокой, хотя в то же время предприятие может испытывать острый недостаток денежных средств для своего функционирования. И наоборот, прибыль может быть незначительной, а финансовое состояние предприятия – вполне удовлетворительным. Показанные в отчетности предприятия, данные о формировании и использовании прибыли не дают полного представления о реальном процессе движения денежных средств. Например, достаточно для подтверждения сказанного сопоставить величину балансовой прибыли, показанной в ф. № 2 отчета о финансовых результатах и их использовании с величиной изменения денежных средств в балансе. Прибыль является лишь одним из факторов (источников) формирования ликвидности баланса. Другими источниками являются: кредиты, займы, эмиссия ценных бумаг, вклады учредителей, прочие. Поэтому в некоторых странах в настоящее время отдается предпочтение отчету о движении денежных средств как инструменту анализа финансового состояния фирмы. Например, в США с 1988 года введен стандарт, по которому предприятия, вместо составлявшегося ими до этого отчета об изменениях в финансовом положении, должны составлять отчет о движении денежных средств. Такой подход позволяет более объективно оценить ликвидность фирмы в условиях инфляции и с учетом того, что при составлении остальных форм отчетности используется метод начисления, то есть он предполагает отражение расходов независимо от того, получены или уплачены соответствующие денежные суммы.

Отчет о движении денежных средств – это документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и нетто-изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств – это отчет об изменениях финансового состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. Он дает возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность фирмы погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов. Данный отчет может быть составлен либо в форме отчета об изменениях в финансовом положении (с заменой показателя “чистые оборотные активы” на показатель “денежные средства”), либо по специальной форме, где направления движения денежных средств сгруппированы по 3 направлениям: хозяйственная (операционная) сфера, инвестиционная и финансовая сферы.

В сфере производственно-хозяйственной деятельности отражаются статьи, которые используются при расчете чистой прибыли в отчете о прибылях и убытках. Сюда включаются такие поступления, как оплата покупателями товаров и оказанных услуг, проценты и дивиденды, уплаченные другими компаниями, поступления от реализации необоротных активов. Отток денежных средств вызывается такими операциями, как выплата заработной платы, выплата процентов по займам, оплата продукции и услуг, расходы по выплате налогов и другие. Эти статьи корректируются на поступления и расходы начисленные, но не оплаченные или начисленные, но не требующие использования денежных средств. Кроме того, исключаются, во избежание повторного счета, статьи, влияющие на чистую прибыль, которые рассматриваются в разделах финансовой и инвестиционной деятельности.

Таким образом, для расчета прироста или уменьшения денежных средств в результате производственно-хозяйственной деятельности необходимо осуществить следующие операции:

1) Рассчитать оборотные активы и краткосрочные обязательства, исходя из метода денежных потоков. При корректировке статей оборотных активов следует их прирост вычесть из суммы чистой прибыли, а их уменьшение за период, прибавить к чистой прибыли. Это обусловлено тем, что, оценивая оборотные активы по методу потока денежных средств, мы завышаем их сумму, то есть, занижаем прибыль. На самом деле прирост оборотных средств не влечет за собой увеличения денежных средств в такой же степени что и прибыли.

При корректировке краткосрочных обязательств, наоборот, их рост следует прибавить к чистой прибыли, так как этот прирост не означает оттока денежных средств; уменьшение краткосрочных обязательств вычитается из чистой прибыли.

2) Корректировка чистой прибыли на расходы, не требующие выплаты денежных средств. Для этого соответствующие расходы за период необходимо прибавить к сумме чистой прибыли. Примером таких расходов является амортизация материальных необоротных активов.

3) Исключить влияние прибылей и убытков, полученных от неординарной деятельности, таких как результаты от реализации необоротных активов и ценных бумаг других компаний. Влияние этих операций, учтенное также при расчете суммы чистой прибыли в отчете о прибыли, элиминируется во избежание повторного счета: убытки от этих операций следует прибавить к чистой прибыли, а прибыли - вычесть из суммы чистой прибыли.

Инвестиционная деятельность включает в основном операции, относящиеся к изменениям в необоротных активах. Это - "Реализация и покупка недвижимости", "Продажа и покупка ценных бумаг других компаний", "Предоставление долгосрочных займов", "Поступление средств от погашения займов".

Финансовая сфера включает такие операции как изменения в долгосрочных обязательствах фирмы и собственном капитале, продажа и покупка собственных акций, выпуск облигаций компании, выплата дивидендов, погашение компанией своих долгосрочных обязательств. В каждом разделе отдельно приводятся данные о поступлении средств и об их расходовании по каждой статье, на основании чего определяется общее изменение денежных средств на конец периода как алгебраическая сумма денежных средств на начало периода и изменений за период.

Рассмотрим алгоритм работы с отчетом о движении денежных средств.

В разделе производственно-хозяйственной деятельности сумма чистой прибыли корректируется на следующие статьи:

1) прибавляются к чистой прибыли: амортизация, уменьшение счетов к получению, увеличение расходов будущих периодов, убытки от реализации нематериальных активов, увеличение задолженности по уплате налога.

2) вычитаются: прибыль от продажи ценных бумаг, увеличение авансовых выплат, увеличение МЗП (материально-производственных запасов), уменьшение счетов к оплате, уменьшение обязательств, уменьшение банковского кредита.

В разделе инвестиционной деятельности:

1) прибавляются: продажа ценных бумаг и материальных необоротных активов.

2) вычитаются: покупка ценных бумаг и материальных необоротных активов.

В сфере финансовой деятельности:

1) прибавляются эмиссия обычных акций.

2) вычитаются: погашение облигаций и выплата дивидендов.

В завершение анализа производится расчет денежных средств на начало и конец года, позволяющий говорить об изменениях в финансовом положении фирмы.

Факторами изменения прибыли являются затраты, включаемые в себестоимость продукции, изменение объема продаж в кредит, начисление налогов и дивидендов и др.

Отчетная прибыль корректируется также на величину поправок, не отражающих движение денежных средств:

а) амортизация основных средств и нематериальных активов;

б) убыток от реализации основных средств и нематериальных активов;

в) прибыль от реализации основных средств;

г) затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Сумма корректировки отчетной прибыли составит величину Р.

$$P = a + б - в - г.$$

Итого “денежная” прибыль или реальный приток наличности составит величину Д:

$$Д = P + P,$$

где: Д - изменение денежных средств по балансу;

Р - прибыль отчетная по ф. № 2;

Р - сумма корректировки.

Причиной расхождения между величинами Р и Д является, как отмечалось выше, метод учета доходов.

Важной компонентой финансового состояния является движение оборотного капитала или текущих активов предприятия. С оборота мобильных активов как бы начинается весь процесс обращения капитала, приводится в движение вся цепочка хозяйственной активности предприятия. Поэтому факторам ускорения оборотных средств, синхронизации движения оборотного капитала с прибылью и денежными средствами следует уделять максимум внимания.

Факторами “притока” оборотного капитала являются:

реализация товаров,

реализация имущества,

рост дебиторской задолженности,

реализация акций и облигаций за наличные.

Факторами “оттока” оборотного капитала являются:

закупки сырья и материалов,

приобретение объектов основных средств,

выплата заработной платы,

уплата % за кредиты,

увеличение резерва по сомнительным долгам,

списание запасов товарно-материальных ценностей как потери,

начисления на заработную плату.

Для увязки изменений прибыли, оборотного капитала и денежных средств необходимо выполнить несколько предварительных расчетов.

Первый расчет - это определение объема закупок материалов за отчетный период:

$$M = RP + KZ,$$

где: M - объем закупок материалов за отчетный период;

RP - расчеты с поставщиками (погашенная в отчетном периоде кредиторская задолженность);

KZ - изменение остатков кредиторской задолженности.

Второй расчет - это определение суммы материальных затрат, включаемых в себестоимость продукции: $MZ = M - Z$,

где: MZ - материальные затраты, включаемые в себестоимость продукции;

Z - изменение остатков производственных запасов и затрат.

RA, ΔТретий расчет - это определение суммы денежных поступлений от дебиторов:
 $DZ = N -$

где: DZ - денежные поступления от дебиторов;

N - выручка от реализации продукции без налога на добавленную стоимость, акцизы и спецналога;

RA - изменение остатков дебиторской задолженности за отчетный период.

Методику анализа изменений прибыли, оборотного капитала и денежных средств рассмотрим в следующей таблице 3.3 (стр. 35)

Пользуясь приведенными выше формулами, вычислим:

1) Объем закупок материалов $3508 + (67200 - 7247) = 63461$

2) Объем материальных затрат, включаемых в себестоимость продукции $63461 - (26571 - 7247) = 44137$

3) Денежные поступления от дебиторов $17468 - (38375 - 3416) = -17491$

В табл. 3.4 (стр. 35) даны результаты балансировки движения денежных средств.

Итоги чистых поступлений средств сбалансируются между собой следующей системой расчетов: $126882 = 125486 + 1336$

$$126882 = -21508 + (26571 - 47712) + (38375 - 3416) - (67200 - 7247)$$

$$-21508 = 125486 + 1336 - (26571 - 47712) + (38375 - 3416) - (67200 - 7247)$$

В рассматриваемом примере приток оборотного капитала является результатом полученной прибыли - 125486 тыс. руб. плюс начисленной амортизации 1336 тыс. руб.

Чистый приток денежных средств в сумме -21508 тыс. руб. образовался в результате сальдирования сумм притока и оттока средств. Приток средств образовался за счет прибыли (125486 тыс. руб.), амортизации (1336 тыс. руб.), роста кредиторской задолженности (59953= 67200-7247)

Отток денежных средств вызван снижением запасов на сумму -21141 тыс. руб. (26571 - 47712), ростом дебиторской задолженности на сумму 34959 тыс. руб. (38375 - 3416).

3.4 Анализ эффективности использования денежных средств и рекомендации по ее повышению

Как выгодно и эффективно использовать свободные денежные средства на предприятии лучше всего покажем на конкретном примере. В ООО «Югстрой» в 2007 году имелось семь миллионов рублей свободных для распоряжения денежных средств. Эти денежные средства были получены ООО «Югстрой» в качестве кредита на осуществление своей деятельности, однако они оказались лишними, и предприятие решило максимально использовать их для получения прибыли или хотя бы покрытия процентов по кредиту. Для этого ООО «Югстрой» был предоставлен долгосрочный кредит на 3 года сторонней организации на таких же условиях, каких денежные средства предоставлены ООО «Югстрой», но под более высокие проценты. Такие условия приемлемы для сторонней организации, так как ее финансовое состояние не позволяет получить кредит в банке под более низкие проценты. Доходы по выплате сторонней организацией ООО «Югстрой» в динамике и выплата своих обязательств представлены в табл. 3.5 (стр. 36)

Из табл. 3.5 видно, что ООО «Югстрой» выплатит свой кредит в течение трех лет и проценты по кредиту в сумме 9800 тыс. руб. Так как, ООО «Югстрой» предоставило сторонней организации, кредит на тот же период и с такими же условиями, но по более высоким процентным ставкам (25%), то предприятие получит прибыль равную разности между полученной суммой кредита с процентами по нему и выплаченной суммой кредита и процентов банку, то есть 700 тыс. руб. (10500-9800).

Использование денежных средств ООО «Югстрой», а именно 7000 тыс. руб. которые были свободными, на наш взгляд, предоставляется нецелесообразным.

Эти суммы можно было использовать более эффективно, формируя инвестиционный портфель.

У ООО «Югстрой» имеются дочерние и зависимые общества со стопроцентным участием в уставном капитале – это ООО «СтройМонтажКомплекс» и ООО «Рассвет». Они являются основными поставщиками материалов для ООО «СтройМонтажКомплекс».

Для формирования инвестиционного портфеля можно было предоставить долгосрочные кредиты этим организациям под 20% годовых и с условием выплаты кредита и процентов по нему собственной продукцией организаций – материалами по более низким ценам, чем на рынке. Еще одну часть оставшихся денежных средств можно было вложить в облигации сроком на три года.

По облигациям требуется отдельное пояснение. ООО «Югстрой» затратило бы на приобретение облигаций 3500 тыс. руб. Срок погашения облигаций равен 3 годам. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4000 тыс. руб. по облигациям ежегодно выплачивается процент, начисляемый по ставке 35%.

За первый год был бы получен доход (проценты) по облигациям в сумме 1225 тыс. руб. ($3500 \cdot 35\%$). Одновременно была бы доначислена 1/3 разницы между номинальной и первоначальной стоимостью облигаций в сумме 166,6 тыс. руб. ($(4000 - 3500) / 3$).

Таким образом, за один год был бы получен чистый доход по облигациям в сумме 1391,6 тыс. руб., а за три года 4174,8 тыс. руб. ($1391,6 \cdot 3$).

Из данных табл. 3.6 (стр. 36) и предыдущего расчета за предоставление пользования денежными средствами видно, что ООО «Югстрой» получило бы более высокий доход, чем получило на самом деле. То есть 2774,8 тыс. руб. ($800 + 600 + 4174,8 - 2800$) или на 2174,8 тыс. больше, чем получит на самом деле.

Для оценки эффективности инвестиционных вложений можно использовать несколько методик. Оценим эффективность предполагаемого инвестиционного вложения методом расчета чистого приведенного эффекта.

Этот метод основан на сопоставлении величины исходной инвестиции с общей суммой дисконтированных чистых денежных поступлений, генерируемых ею в течение прогнозируемого срока. Поскольку приток денежных средств распределен во времени, он дисконтируется с помощью коэффициента r , устанавливаемого

аналитиком самостоятельно, исходя из ежегодного процента возврата, который он хочет или может иметь на инвестируемый им капитал.

На основании предыдущих расчетов сопоставим величину инвестиций с общей суммой дисконтированных чистых поступлений в течение 3-х лет в табл. 3.7 (стр. 37)

Очевидно, что $NPV > 0$, значит, проект был бы выгодным.

Необходимо отметить, что показатель NPV отражает прогнозную оценку изменения экономического потенциала организации в случае принятия рассматриваемого проекта.

Следует также отметить, что ООО «СтройМонтажКомплекс» и ООО «Рассвет» по договору обязаны были выплачивать кредит продукцией собственного производства по более низким ценам, что ООО «Югстрой» позволило бы снизить себестоимость продаж и увеличить чистую прибыль организации.

Таким образом, именно предполагаемое формирование портфеля инвестиций позволило бы увеличить чистую прибыль ООО «Югстрой», а значит это и есть верный путь повышения эффективности использования денежных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты выполненного в рамках работы исследования на актуальную тему позволяют сделать следующие выводы.

Для эффективного использования денежных средств необходимо: правильно вести учет денежных средств, а для этого требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка; уметь грамотно планировать их поступление; желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Для повышения эффективности использования денежных средств необходимо формирование инвестиционного портфеля. Исследованное предприятие ООО «Югстрой» занимается закупкой, хранением и оптовой реализацией строительных материалов. Свою деятельность предприятие ведет успешно, экономические

показатели подтверждают это. Бухгалтерский учет денежных средств ведется в соответствии с законодательными нормами и правилами в автоматизированном режиме. Используется комплекс бухгалтерских программ. Автоматизация учета основывается на едином взаимосвязанном технологическом процессе обработки первичных учетных документов и отражения операций по соответствующим разделам Плана счетов бухгалтерского учета. Регистры бюджетного учета выводятся на бумажные носители.

Для осуществления расчетов наличными деньгами в ООО «Югстрой» образована касса. В кассе предприятие хранит определенную (ограниченную) сумму наличных денег для использования на текущие расходы. Все хозяйственные операции, связанные с движением наличных денежных средств, проводимые в ООО «Югстрой», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. В соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, применяется перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем организации и согласованный с главным бухгалтером. Не реже одного раза в месяц в ООО «Югстрой» ревизионной комиссией проводится ревизия (инвентаризация) кассы. Результаты инвентаризации оформляются первичной учетной документацией. Соблюдение кассовой дисциплины в ООО «Югстрой» проверяет обслуживающий банк.

Денежные расчеты со сторонними организациями и учреждениями ООО «Югстрой» осуществляет путем безналичных расчетов через расчетные счета в банках. Расчетный счет открыт в банке один, и он является основным счетом для организации. При открытии расчетного счета ООО «Югстрой» заключило договор банковского счета, в котором отражен перечень банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию организации, условия размещения средств на счете организации, права и обязанности сторон и др.

При осуществлении расчетных операций в ООО «Югстрой» руководствуется установленными формами безналичных расчетов и применяет типовые документы, формы которых установлены ЦБ РФ. Для осуществления безналичных расчетов в рублях ООО «Югстрой» в большинстве случаев использует платежные поручения. Применяются также аккредитивы, чековые книжки, векселя наличие и движение которых отражается на текущих, особых и иных специальных счетах.

Учитывая высокую финансовую ответственность за просрочку платежей в ООО «Югстрой» особое внимание уделяется планированию потоков денежных средств, причем предусматривается не только соответствие поступления и расходования

денежных активов, но и наличие определенных резервов в форме остатка свободных денежных средств

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера ООО «Югстрой».

Одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

По управлению денежными средствами и их эквивалентами политика предприятия такова: как только средства на расчетном счете истощаются, предприятие должно продать часть ценных бумаг. С целью повышения эффективности использования денежных средств предлагается формирование портфеля инвестиций, которое позволит увеличить и чистую прибыль предприятия.

Таким образом, цель исследования в курсовой работе – разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета денежных средств на основе изучения их теории и практики, проведение анализа денежных потоков для получения информации и разработки рекомендаций по эффективному использованию денежных средств, достигнута.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (с изменениями на 26 июля 2017 года)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.1996 N 14-ФЗ (Редакция от 28.03.2017)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая (действующая редакция от 28.12.2016)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая (действующая редакция от 29.07.2017)
5. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (Редакция от 23.05.2016)
6. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Редакция от 01.05.2017)
7. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н). (С изменениями и дополнениями от 6 апреля 2015 г.)

8. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (в ред. Приказов Минфина России от 06.04.2015 N 57н)
9. Алексеева Г.И., Богомолец С.Р. и др. Бухгалтерский учет. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: 2013. — 720 с.
10. Алексеева Н. А. Анализ денежных потоков организации: Сборник задач (с методическими рекомендациями и...): Учебное пособие / Н.А. Алексеева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 159 с.
11. Гендон А. Л. Первичные документы – основа бухгалтерского учета в организациях / Гендон А.Л. [Znanium.com, 2016, вып. №1-12, стр. 0-0]
12. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 841 с.
13. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет. 6-е изд., перераб. и доп. - М.:2006. -816 с.
14. Лытнева Н. А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512 с.
15. Палий С.Е., Ходырева Е.Л. Бухгалтерское дело. Н. Новгород: Нижегород. гос. архит. - строит. ун-т, 2005. – 90 с.
16. Полковский, А. Л. Теория бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / А. Л. Полковский; под ред. проф. Л. М. Полковского. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 272 с.
17. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Савицкая Г.В., - 6-е изд., испр. и доп. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 378 с
18. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 7-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 608 с.
19. Цыганков К. Ю. Основы бухгалтерского учета (краткие) /К.Ю.Цыганков - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 152 с.
20. Чувилова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувилова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с.

Приложение

Таблица 1.1

Краткая характеристика других основных нормативных актов и документов регулирования бухгалтерского учета денежных средств в РФ

Название нормативного документа

Краткое содержание

| | |
|--|---|
| Гражданский кодекс Российской Федерации. | Определяет основания приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера. |
| Налоговый кодекс Российской Федерации. | Определяет налогообложение операций по движению денежных средств. |
| Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» | Определяет правовые основы проведения операций с валютными денежными средствами. |
| Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». | Регламентирует сферу применения ККМ, требования к ней и обязанности организаций, применяющих контрольно-кассовую технику. |
| Положение по бухгалтерскому учету 1/98 «Учетная политика организации» № 60н. | Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требования к составу и содержанию показателей бухгалтерской отчетности, методологические основы организации учета денежных средств. |

| | |
|--|--|
| <p>Положение по бухгалтерскому учету 3/2000 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»</p> | <p>Устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств выраженных иностранной валюте.</p> |
| <p>Положение по бухгалтерскому учету 4/99 № 43н. «Бухгалтерская отчетность организации»</p> | <p>Устанавливают состав и формы бухгалтерской отчетности.</p> |
| <p>Положение по бухгалтерскому учету 9/99</p> | <p>Определяет понятие доходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания дохода в отчетности</p> |
| <p>Положение по бухгалтерскому учету 10/99</p> | <p>Определяет понятие расходов, классификацию, принцип формирования, критерии признания расхода в отчетности</p> |
| <p>Положение по бухгалтерскому учету 15/01 «Учет кредитов, займов и затрат по их обслуживанию» № 60н.</p> | <p>Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации непосредственно связанной с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.</p> |
| <p>Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений №126н</p> | <p>Определяет понятие и классификацию финансовых вложений, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации о движении вложенных финансовых средств</p> |

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств

№ 49.

Порядок проверки фактического наличия денежных средств.

О формах бухгалтерской отчетности организаций № 67н.

Содержит образцы форм бухгалтерской отчетности по денежным средствам в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств.

План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению № 94н.

Содержит схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете денежных средств Систематизирует перечень синтетических счетов и субсчетов бухгалтерского учета денежных средств.

Рабочие документы конкретной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.)

Определяют правила и порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств в конкретной организации.

Таблица 2.1 Анализ основных экономических показателей ООО «Югстрой» за 2015-2016 гг.

| Показатели | Код | 2016 | 2015 | Отклонение(+, гр.1-гр.2) | Темп роста, % |
|---|-----|-----------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| | | год (тыс. руб.) | год (тыс.руб.) | | |
| 1.Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг(за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 171468 | 107917 | 63551 | 158,89 |
| 2.Себестоимость производства и реализации товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 151975 | 100611 | 51364 | 151,05 |
| 3.Валовая прибыль (убыток) отчетного периода | 029 | 19493 | 7306 | 12187 | 266,81 |
| 4.Коммерческие расходы | 030 | | | | |
| 5.Управленческие расходы | 040 | 7797 | | 7797 | |
| 6 .Прибыль (убыток) от реализации | 050 | 11696 | 7306 | 4390 | 160,09 |
| 7.Проценты к получению | 060 | | 629 | -629 | |
| 8.Проценты к уплате | 070 | | 5619 | -5619 | |
| 9.Доходы от участия в других организациях | 080 | | | | |

| | | | | | |
|--|-----|-------|------|-------|---------|
| 10.Прочие операционные доходы | 090 | 2347 | | 2347 | |
| 11.Прочие операционные расходы | 100 | 12955 | 242 | 12713 | 5353,31 |
| 12.Внереализационные доходы | 120 | 2423 | | 2423 | |
| 13. Внереализационные расходы | 130 | 211 | | 2121 | |
| 14.Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 1390 | 2074 | -684 | 67,02 |
| 15. Налог на прибыль | 150 | 334 | 498 | -164 | 67,07 |
| 16. Чистая прибыль отчетного периода | 190 | 1056 | 1576 | -520 | 67,01 |

Таблица 3.1

Анализ состава денежных средств

| № п/п Показатели | | 2006 г. | | 2007 г. | | Отклонение | |
|--|---|-----------|---|-----------|---|------------|---|
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | | |
| | | 329 | - | 200 | - | 129 | - |
| Остаток денежных средств на начало периода | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|--|--------|-------|--------|-------|--------|------------|
| I. | Поступления денежных средств в том числе: | 174475 | 100 | 321641 | 100 | 147166 | - |
| 1. | Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 107917 | 61,85 | 171468 | 53,31 | 63551 | - 8,54 |
| 2. | Кредиты полученные | 65400 | 37,48 | 147600 | 45,89 | 82200 | 8,41 |
| 3. | Прочие поступления | 829 | 0,48 | 2423 | 0,75 | 1594 | 0,28 |
| II. | Расходование денежных средств в том числе: | 174604 | 100 | 321652 | 100 | 147048 | |
| 1. | На оплату приобретённых товаров, работ, услуг | 122455 | 70,13 | 104456 | 32,47 | -17999 | - 37,66 |
| 2. | На оплату труда | 9318 | 5,34 | 11830 | 3,68 | 2512 | -1,66 |
| 3. | На погашение займов и кредитов (без процентов) | 21300 | 12,20 | 80400 | 25,00 | 59100 | 12,80 |
| 4. | На расчёты с бюджетом | 10948 | 6,27 | 15710 | 4,88 | 4762 | -1,39 |
| 5. | На оплату дивидендов, процентов по полученным кредитам, займам | 5619 | 3,22 | 10829 | 3,37 | 5210 | 0,15 |
| 6. | Прочие выплаты, перечисления и т. п. | 4964 | 2,84 | 98427 | 30,60 | 93463 | 27,76 |

| | | | | | | |
|------|--|------|---|----|-----|------|
| III. | Изменение денежных средств | -129 | - | - | 129 | - |
| | Остаток денежных средств на конец периода | 200 | - | 39 | - | -161 |

Таблица 3.2

| Показатели | Кварталы, тыс. руб. | Итого за год | | Отклонение | | | | |
|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------|--------|--------|-------|------|
| | | (план), тыс. руб. | (факт), тыс. руб. | | | | | |
| I | II | III | IV | | | | | |
| (абс.) (+,-), тыс. руб. | Относ., % | | | | | | | |
| 1. Остаток денежных средств на начало года | 39 | 40 | 42 | 43 | 39 | 39 | 0 | 0,00 |
| 2. Поступление денежных средств - всего | 44401 | 120111 | 126507 | 45898 | 336917 | 340492 | 3575 | 1,06 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| 2.1. За счет реализации продукции | 23727 | 64185 | 67603 | 24527 | 180041 | 192212 | 12171 | 6,76 |

| | | | | | | | | |
|---|-------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|-------|
| 2.2. За счет поступления от займов и кредитов | 20335 | 55008 | 57938 | 21020 | 154300 | 145500 | -8800 | -5,70 |
| 2.3. Из других источников | 339 | 918 | 967 | 351 | 2576 | 2780 | 204 | 7,92 |
| 3. Расходование денежных средств – всего в том числе: | 44400 | 120109 | 126506 | 45897 | 336911 | 340475 | 3564 | 1,06 |
| 3.1. На приобретение товаров, работ, услуг, сырья, материалов | 32935 | 89094 | 93839 | 34046 | 249912 | 251241 | 1329 | 0,53 |
| 3.2. На оплату труда | 1642 | 4441 | 4677 | 1697 | 12456 | 13542 | 1086 | 8,72 |
| 3.3. На выплату процентов | 862 | 2332 | 2456 | 891 | 6541 | 6740 | 199 | 3,04 |
| 3.4. На уплату налоговых платежей всех видов | 1483 | 4012 | 4226 | 1533 | 11254 | 12102 | 848 | 7,54 |
| 3.5. На другие цели | 7479 | 20231 | 21308 | 7731 | 56748 | 57430 | 682 | 1,20 |

| | | | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|-------|
| 3.6. На погашение займов кредитов (без процентов) | 11261 | 30463 | 32085 | 11641 | 85450 | 86420 | 970 | 1,14 |
| 5. Остаток денежных средств на конец периода | 40 | 42 | 43 | 45 | 45 | 56 | 11 | 24,44 |

Таблица 3.3

Исходные данные для анализа движения денежных средств

| Показатели | Сумма, тыс. руб. | Источник информации |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Состояние на начало отчетного периода | | |
| Запасы | 47712 | ф. № 1 |
| Дебиторы | 3416 | ф. № 1 |
| Кредиторы | 7247 | ф. № 1 |
| Основные средства | 19896 | ф. № 1 |
| Операции за отчетный период | | |
| Реализация | 171468 | ф. № 2 |

| | | |
|-------------------------------|-------|--------|
| Расчеты с поставщиками | 3508 | ф. № 5 |
| Расходы по оплате труда | 509 | ф. № 5 |
| Приобретение основных средств | - | ф. № 5 |
| Начислено амортизации | 1336 | ф. № 5 |
| Состояние на конец периода | | |
| Запасы | 26571 | ф. № 1 |
| Дебиторы | 38375 | ф. № 1 |
| Кредиторы | 67200 | ф. № 1 |
| Основные средства | 18560 | ф. № 1 |

Таблица 3.4

Анализ движения денежных средств, (тыс. руб.)

| | Прибыли и убытки | Оборотный капитал | Денежные средства |
|-------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Поступления средств: | | | |
| реализация продукции | 171468 | 171468 | - |
| прирост запасов | - | 19324 | - |

| | | | |
|-------------------|---|---|--------|
| денежные средства | - | - | -17491 |
|-------------------|---|---|--------|

2. Расходы:

| | | | |
|-------------------------------|-------|-------|------|
| материальные затраты | 44137 | - | - |
| закупки материалов | - | 63461 | 3508 |
| оплата материалов | - | - | - |
| оплата труда | 509 | 509 | 509 |
| приобретение основных средств | - | - | - |
| амортизация | 1336 | - | - |

3. Чистые поступления

| | | | |
|------------------|--------|--------|--------|
| (расход) средств | 125486 | 126822 | -21508 |
|------------------|--------|--------|--------|

Таблица 3.5 Доходы, полученные ООО «Югстрой» от предоставления кредита и выплата организацией своих обязательств

| Организация | ООО «Югстрой» | Сторонняя организация |
|---|------------------|--------------------------|
| Сумма предоставленного кредита, тыс. руб. | 7000 | 7000 |

Выплата обязательств и процентов по кредиту

| | | |
|---|--------|--------|
| 1-й год | 3733 | 4084 |
| 2-й год | 3266,4 | 3499,5 |
| 3-й год | 2800,6 | 2916,5 |
| Итого | 9800 | 10500 |
| В том числе сумма выплаченных процентов | 2800 | 3500 |

Таблица 3.6

Структура финансовых вложений

| Организация | ООО «СтройМонтажКомплекс» | ООО АН «Югстрой» | ООО «Рассвет» |
|---|------------------------------|---------------------|------------------|
| Сумма вложенных средств, тыс. руб. | 7000 | 2000 | 1500 |
| Выплата обязательств и процентов по кредиту | | | |
| 1-й год | 3733 | 1067 | 800 |
| 2-й год | 3266,4 | 933 | 700 |

| | | | |
|--|--------|------|------|
| 3-й год | 2800,6 | 800 | 600 |
| Итого | 9800 | 2800 | 2100 |
| В том числе сумма выплаченных процентов | 2800 | 800 | 600 |

Таблица 3.7

Величина инвестиций и общая сумма дисконтированных чистых поступлений в ООО «Югстрой»

| | Величина инвестиций | Общая сумма дисконтированных чистых поступлений NPV |
|--|------------------------|---|
| Предоставление кредита сторонней организации под 25% годовых на 3 года | 7000 | 700 |
| Предоставление кредита ООО «СтройМонтажКомплекс» под 20% годовых на 3 года | 2000 | 0* |
| Предоставление кредита ООО «Рассвет» под 20% годовых на 3 года | 1500 | 0* |
| Покупка облигаций | 3500 | 2774,8* |

* сумма дисконтированных чистых поступлений рассчитывается как полученный доход от предоставления денежных средств организацией минус проценты за

пользование денежными средствами самой организацией.