

Министерство образования, науки и молодежной политики  
Нижегородской области  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Нижегородский промышленно-технологический техникум»

Специальность **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

## **Курсовая работа**

**ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой)  
отчётности**

**МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**На тему: «Анализ движения денежных средств на счетах  
и финансовой устойчивости организации на примере  
«ООО ИНСИСТ»**

Выполнила:  
Студент(ка) группы 39-ЭБУ-  
2020  
ФИО Гудкова Валерия  
Андреевна

Проверил:  
преподаватель  
Касьянова Ольга Евгеньевна

г. Н. Новгород

2023 год

## Содержание

Введение.....	3
1. Организационно-методические основы анализа движения денежных средств на расчётных счетах и эффективность их использования.....	5
1.1 Сущность и принципы формирования денежных средств на предприятии.....	5
1.2 Особенности учёта денежных средств на расчётных счетах.....	9
1.3 Методика анализа эффективности использования денежных средств..	15
2. Анализ бухгалтерской отчётности ООО «ИНСИСТ».....	21
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ИНСИСТ»	
2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «ИНСИСТ».....	22
2.3 Анализ отчёта о финансовых результатах ООО «ИНСИСТ».....	30
2.4 Рекомендации по улучшению финансового состояния.....	34
Заключение.....	36
Библиографический список.....	38
Приложения.....	40

## **Введение**

Основным инструментом для оценки положения предприятия, служит анализ его финансового состояния, при помощи которого можно объективно оценить внутренние и внешние отношения анализируемого объекта: охарактеризовать его платёжеспособность, эффективность и доход деятельности, перспективы развития, а затем по его результатам принять обоснованные решения.

В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйствующего субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, которые заинтересованы в результатах его функционирования. Вопрос эффективного использования денежных средств является наиболее важным. Для того чтобы обеспечить пользователей данными об изменении денежных средств, формируется отчёт о движении денежных средств.

Актуальность темы курсовой работы подтверждается тем, что благодаря анализу денежных средств можно объективно судить внутренние и внешние отношения предприятия, охарактеризовать его платёжеспособность, эффективность и доходность деятельности, перспективы развития. Именно поэтому анализ движения денежных средств на расчётных счетах и эффективность их использования является одной из самых актуальных проблем для управления предприятием.

Целью курсовой работы является изучение теоретических и практических аспектов учёта денежных средств на расчётных счетах предприятий и разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «ИНСИСТ».

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- определить сущность и принципы формирования денежных средств на предприятия;

- рассмотреть особенности учёта денежных средств на расчётных счетах;
- изучить методику анализа эффективности использования денежных средств;
- провести анализ бухгалтерской отчётности ООО «ИНСИСТ».

Объектом исследования курсовой работы является ООО «ИНСИСТ». Предметом исследования курсовой работы является бухгалтерская отчётность ООО «ИНСИСТ».

Решить поставленные задачи, обосновать свои выводы и выявить определённые тенденции позволят различные методы анализа, такие как: обработка и анализ источников, изучение литературы и статей, а также сравнительный и аналитический методы.

Данная работа опирается на труды авторов, которые в своих исследованиях отразили роль анализа использования денежных средств на расчётных счетах и эффективности их использования.

Теоретическая значимость работы заключается в том, чтобы обобщить теоретические представления о движении денежных средств на расчётных счетах и эффективность их использования.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения рассмотренных теоретических положений, проведенного анализа и разработанных рекомендаций для повышения эффективности деятельности организации.

# **1. Организационно – методические основы анализа движения денежных средств на расчётных счетах и эффективность их использования**

## **1.1 Сущность и принципы движения денежных средств на предприятии**

Денежные средства – это аккумулированные в денежной форме на счетах в банках доходы и поступления, которые находятся в постоянном хозяйственном обороте и используются организацией для собственных целей. Денежные средства также могут находиться в кассе предприятия в виде наличных денег и денежных документов. Используя именно их, производят расчёты с поставщиками и подрядчиками, заказчиками, с кредитными учреждениями, с бюджетом и с другими юридическими и физическими лицами по хозяйственным операциям. В настоящее время учёт денежных средств приобретает всё более важное значение и находится в тесной взаимосвязи с такими понятиями, как дебиторская и кредиторская задолженности, дисконтирование, оборачиваемость активов, уровень ликвидности предприятия, Синева А.М говорит, что в развитии теории и практики бухгалтерского учёта денежных средств наблюдаются две теории.<sup>1</sup>

Во-первых, он считает, что на предприятиях бухгалтерского учёта денежных средств должен стремиться таким образом, чтобы отражать влияние, на показатели их работы микроэкономических процессов (инфляция, рост стоимости активов, интернационализация экономики, расширение состава собственных средств производства, видов предприятий и т.д.)

Во-вторых, организация учёта денежных средств должна быть направлена на получение информации, необходимой для управления предприятием, прогнозирование результатов, как отдельных хозяйственных операций, так и всей его деятельности в целом.

---

<sup>1</sup> Синева А.М. Методический подход к улучшению финансового состояния проблемной организации/ А.М. Синева// «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)». – 2019. – С.354-358.

Движение денежных средств генерирует денежные потоки. Впервые понятие «денежные потоки» появилось и стало предметом исследования учёных в первые послевоенные годы в связи с деятельностью рынка ценных бумаг. Осуществление денежных средств их поступлением или расходованием. Этот непрерывный процесс определяется понятием денежный поток.

Денежный поток – это совокупность распределённых во времени объёмов поступления и выбытия денежных средств в процессе хозяйственной деятельности, Поступление (приток) денежных средств называется положительным притоком, выбытие (отток) – отрицательным потоком. Разность между положительными и отрицательными денежными потоками по каждому виду деятельности или по хозяйственной деятельности в целом называется чистым денежным потоком.

Чистый денежный поток может быть положительным и отрицательным. Положительное значение числового денежного потока свидетельствует о наращивании денежных средств или их притоке, а отрицательные – о сокращении или оттоке.

Качественная характеристика денежных потоков может быть оценена циклической последовательностью хозяйственных процессов, происходящих в организации. Отсюда денежные потоки организации должны рассматриваться не просто как процесс получения и выплаты денежных средств, а как процесс прохождения капиталом организации определённых стадий её производственно-финансовой деятельности. В таком случае денежных потоков будет соответствовать кругообороту хозяйственных средств организации, что особенно важно при создании эффективного механизма управления ими.

Эффективное управление денежными потоками:

- позволяет обеспечить финансовое равновесие организации в процессе её развития. Темпы этого развития и финансовая устойчивость в значительной сфере определяются тем, насколько разные виды притоков

денежных средств синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации стратегических целей развития фирмы;

- позволяет сократить потребность организации в заемном капитале.

Активно управляя денежными потоками, можно обеспечить, более рациональное и экономное использование собственных финансовых ресурсов, снизить зависимость организации от привлекаемых кредитов;

- обеспечивает снижение риска неплатёжеспособности<sup>2</sup>;

Конечное состояние денежных средств выражается следующей формулой:

$$D' = D + \Delta D \quad (1)$$

Где:

$D$  – первоначально авансированные в производства денежные средства;

$\Delta D$  – увеличение любой величины первоначально авансированных денежных средств в результате производства товаров (работ, услуг).

При  $\Delta D > 0$  первоначально авансированные денежные средства увеличиваются на сумму прибыли; при  $\Delta D < 0$  организация является нерентабельной (убыточности).

Прирост денежных потоков возникает из валового дохода организации, который создаёт предпосылки для расширенного воспроизводства. В процессе кругооборота капитал переходит из денежной формы в производительную, товарную и снова в денежную. В каждый момент времени отдельные части капитала находятся только в одной форме. Однако определяют непрерывность процесса его движения.

Виды денежных потоков:

1. По операционной деятельности.

Притоками денежных средств от операционной деятельности организации являются:

---

<sup>2</sup> Шадрин Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования . И доп. – Москва : Юрайт . 2021. -461 с.

- денежные поступления от продаж товаров, продукции, выполнение работ, оказания услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков;

- поступление от аренды

- прочие поступления (включая возврат средств от поставщиков, подотчётных лиц, из бюджета, суммы, полученные по решению суда, поступления от страховых компаний, комиссионные и др.)

Оттоками по текущей деятельности являются денежные средства, направленные:

- на оплату приобретённых товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов;

- оплату труда работников организации;

- отчисления во внебюджетные фонды;

- выплату дивидендов собственникам, процентов по полученным кредитам и займам;

- прочие выплаты, включая выдачу средств подотчётным лицам, перечисления страховым компаниям и др.

## 2. По инвестиционной деятельности.

Потоками денежных средств по инвестиционной деятельности являются:

- выручка от продажи объектов основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов (+);

- выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений (+);

- дивиденды, полученные от участия в капитале других организаций(+);

- проценты, полученные по финансовым вложениям и предоставлены другим организациям займам (+);

- приобретение дочерних организаций (-);

- приобретение ценных бумаг и иные финансовые вложения (-);



- предоставление займов другим организациям (-).

### 3. По финансовой деятельности.

Денежными потоками от финансовой деятельности являются:

- поступление от эмиссии акций или иных долевых бумаг (+);
- поступление займов и кредитов, предоставленных другими организациями (+);
- целевые финансирования и поступления (+);
- погашение полученных займов и кредитов (без процентов) (-);
- средства, направленные на выкуп собственных акций (-);
- погашение обязательств в финансовой аренде (-).

Перейдём к рассмотрению особенностей учёта денежных средств на расчётных счетах.

## **1.2 Особенности учёта денежных средств на расчётных счетах**

Основная масса расчётов между организациями осуществляется безналичным путём, то есть путём документального списания денежных средств с расчетного счёта плательщика и зачисления их на расчётный счёт получателя. Для осуществления безналичного расчёта необходимо открыть в банке расчётный счёт. Кроме безналичных расчетов через расчетный счет в банке производят следующие операции:

- зачисление наличных денег на расчетный счет;
- выдача наличных денег с расчетного счета.

Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством РФ:

Заявление на открытие счета по форме, установленной Банком, заполненное и подписанное руководителем и главным бухгалтером (если предусмотрен) и скрепленное печатью Клиента - юридического лица;

Договор банковского счета по форме, установленной Банком, заполненный и подписанный руководителем и главным бухгалтером (если

предусмотрен) и скрепленный печатью Клиента - юридического лица - два экземпляра;

Карточка с образцами подписей лиц, имеющих право подписывать банковские документы и описка печати (нотариально заверенная либо изготовленная Банком);

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.  
Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (информационное письмо об учете в ЕГРПО).

Учредительные документы: Копия устава (заверенная налоговым органом или нотариусом) и (или) копия учредительного договора (заверенная налоговым органом или нотариусом) с последними изменениями и дополнениями, которые подтверждены соответствующими протоколами (решениями, договорами купли-продажи доли и т.д.), свидетельствами о государственной регистрации последних изменений;

Лицензии, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

Трудовой договор (при наличии), протокол (Решение), приказ о назначении руководителя Клиента, документ, удостоверяющий личность руководителя Клиента;

а) Приказ о назначении, документ, удостоверяющий личность главного бухгалтера и (или) лиц, уполномоченных на ведение бухгалтерского учета.

б) В случае, если ведение бухгалтерского учета передано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, третьим лицам, и им предоставлено право второй подписи, необходимо представить документы, подтверждающие статус и полномочия указанных лиц (договор между Клиентом и третьим лицом, приказ о назначении, приказ о предоставлении права второй подписи, документ, удостоверяющий личность, доверенность (при наличии)).

в) Если руководитель Клиента ведет в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, бухгалтерский учет лично, необходимо представить приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя;

Распорядительные акты, доверенности, документ, удостоверяющий личность представителя Клиента, в случае подписания им договора банковского счета;

Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете (приказы, доверенности, документы, удостоверяющие личность), включая право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, если это предусмотрено договором; сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (договор аренды, свидетельство о праве собственности и т.д.).

ЕГРЮЛ выданная не более чем за 5 дней до даты обращения заявителя (его представителя) в Банк (при наличии).<sup>3</sup>

После открытия счёта ему присваивается определенный номер и открывается лицевой счёт, на котором отражаются все операции на расчетном счете предприятия. Карточка с образцами подписей представлена на рисунке.

---

<sup>3</sup> Теплая Н.В. Теоретические основы бухгалтерского учёта. Учебное по-сobie СПО. – М.: Директмедиа Паблишинг, 2020, - 444с.

**Карточка  
с образцами подписей и оттиска печати**

Владелец счета Общество с ограниченной ответственностью  
"Центр-Плюс"

Место нахождения (место жительства)  
г. Москва, Нижний Сусальный пер. 6

тел. № 8 (495) 234-11-20

Банк ФАКБ "Московский банк реконструкции и развития",  
г. Москва

<p>Отметка банка</p> <p>_____ (подпись)</p> <p>"__" _____ 20__ г.</p>	
(прочие отметки)	

Рис. 1 Карточка с образцами подписей и оттиском печати

**Заявление  
на открытие счета**

0401025

Наименование учреждения банка РФ \_\_\_\_\_

**Волго-Вятский СБ РФ**

Наименование предприятия, организации, учреждения  
**Общество с ограниченной ответственностью «Альфа»**

**расчетный счет**

Просим открыть \_\_\_\_\_  
(расчетный, текущий, бюджетный и др. счета)

счет на основании инструкции Госбанка РФ, нам известных и имеющих  
обязательную для нас силу.

\_\_\_\_\_  
М. П. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Руководитель (должность) **Китаев И.И.**  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Руководитель (должность) **Климова Н.А.**  
(подпись)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Открыть \_\_\_\_\_ счет \_\_\_\_\_  
(расч., текущ., бюджетн. и др. счета)

Документа на оформление открытия счета  
и совершение операций по счету проверил

Разрешаю \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)

Юрист \_\_\_\_\_ (подпись)

Юротдел \_\_\_\_\_ (подпись)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. \_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)

Счет открыт

№ бл. счета	№ ли. счета

Рис. 2 Заявление на открытие счёта

Расходы, связанные с открытием расчетного счета, учитываются как прочие расходы и отражаются по дебету счета 91/2 «Прочие расходы»:

1. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» - отражена задолженность предприятия по открытию расчетного счета;

2. Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» Кт 50 «Касса» - оплачены расходы по открытию расчетного счета.

Оплата услуг банка в учете отражается следующим образом:

1. Дт 91/2 «Прочие расходы» Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - отражена задолженность за услуги банка;

2. Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетные счета» - перечислено с расчетного счета за банковские услуги.

Предприятие может иметь несколько расчетных счетов, в том числе и в разных банках.

Списание денежных средств с расчетного счета организации производится только по распоряжению или с согласия владельца счета. Но иногда банк списывает денежные средства со счета клиента без его согласия: по исполнительным листам, по распоряжению финансовых органов, по решению арбитража, по собственной инициативе (суммы по процентам за пользование банковским кредитом, суммы за банковское обслуживание).

Прием, выдача наличных денежных средств и безналичные расчеты осуществляются с использованием документов специальной формы. Сдача наличных денег на расчетный счет производится по объявлению на взнос наличными, которое состоит из трех частей: собственно объявление, квитанция и ордер. Собственно объявление остается в банке и служит основанием для зачисления наличных денежных средств на расчетный счет, квитанция выдается на руки вносителю денег, на основании ее оформляется расходный кассовый ордер и хранится квитанция с кассовыми документами. Ордер подтверждает факт зачисления денежных средств на расчетный счет и

возвращается на предприятие с банковской выпиской, хранится с банковскими документами.

Получение наличных денег с расчетного счета производится по денежному чеку.

Основные бухгалтерские проводки по дебету счета 51 «Расчетные счета»

1. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 50 «Касса» - поступили на расчетный счет наличные деньги из кассы предприятия;

2. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - поступили денежные средства от дебиторов;

3. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - поступили деньги от покупателей;

4. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 66, 67 «Кредиты и займы» - зачислен на расчетный счет кредит банка, заем;

5. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 75 «Расчеты с учредителями» - поступили денежные средства от учредителей;

6. Дт 51 «Расчетные счета» Кт 91 «Прочие доходы и расходы» - получены доходы (штрафы, суммы по процентам, дивиденды).

Основные бухгалтерские проводки по кредиту счета 51 «Расчетные счета»

1. Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетные счета» - выданы наличные денежные средства по чеку;

2. Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетные счета» - перечислено поставщикам в погашение задолженности;

3. Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 51 «Расчетные счета» - перечислены денежные средства кредиторам;

4. Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Дт 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета» - погашен кредит банка, заем;

5. Дт 55 «Специальные счета в банках» Кт 51 «Расчетные счета» - открыт аккредитив, специальный счет;

6. Дт 91 «Прочие расходы и доходы» Кт 51 «Расчетные счета» -уплачен штраф по хозяйственному договору;

7. Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 51 «Расчетные счета» - произведены финансовые вложения.

8. И т. д.

### **1.3 Методика анализа эффективности использования денежных средств**

Анализ движения денежных средств производится как в целом по предприятию, так и в разрезе основных видов его хозяйственной деятельности в следующей последовательности:

Этап 1 Анализ структуры и динамики отчета о движении денежных средств. Для проведения анализа необходимо оценить изменения каждого элемента отчета, а также изменение общего положительного и отрицательного денежного потока организации. Темп прироста положительного потока нужно сопоставить с темпом прироста активов и продаж. При проведении анализа отрицательного потока организации необходимо уделить внимание динамике структуры потока по направлениям расходования денежных средств.

Необходимо определить: основные направления использования денежных средств, которые привлечены их внешних источников; как погашалась сумма основного долга по привлеченным кредитам и займам.

Используя вертикальный метод анализа, рационально определить долю отдельного вида расхода денежных средств в совокупных расходах за анализируемые периоды и выявить изменения. Также следует определить динамику изменения доли основных составляющих денежных потоков по текущей деятельности в выручке от продаж. При использовании значения долей за несколько периодов, можно определить долю отдельного вида

расходов на следующий период. Если величина доли в динамике значительно менялась, за место средней арифметической необходимо использовать среднюю геометрическую. Такие средние величины рационально использовать при планировании деятельности на перспективу.

$$\text{Относительное изменение} = \frac{\text{Абсолютное изменение}}{\text{Базовое изменение}} \times 100\% (2)$$

Горизонтальный анализ отчета о движении денежных средств позволяет оценить, насколько выросли или уменьшились притоки, оттоки и ЧДП в текущем периоде по сравнению с базовым.

$$\text{Абсолютное изменение} = \text{Текущее значение} - \text{Базовое значение} (3)$$

Проводится как по суммарным значениям названных величин, так и в разрезе видов операций. Идеальная ситуация с деньгами с позиции данного подхода такова: притоки по скорости роста обгоняют оттоки; общий ЧДП является положительным; его величина в каждом последующем периоде больше, чем в предыдущем.

На этом этапе рассчитываются абсолютные и относительные отклонения. Последние иначе называются темпами роста или прироста. У них есть своя особенность: их вычисление имеет смысл только для исходных значений с одинаковыми знаками. Поэтому не считайте темп роста для ЧДП, если в этом квартале он вышел отрицательным, а в предыдущем был с плюсом. Результат окажется несуразным.

В рамках горизонтального анализа часто применяется так называемое «золотое правило». Оно представляет собой желаемое соотношение для базовых показателей. С участием денежных потоков выглядит так:

$$100\% < \text{Темп роста среднегодовой величины активов} < \text{Темп роста выручки или совокупных доходов} < \text{Темп роста ЧДП}$$

Выполнение неравенства - это признак умелой работы в выстраивании выгодной системы расчетов.



Этап 2 Факторный анализ движения денежных средств прямым и косвенным методом

Факторный анализ заключается в оценке влияния на результирующий показатель других величин. Через него находят то, что воздействует отрицательно. Далее стараются упразднить либо сократить этот негатив.

В ходе анализа движения денежных средств результирующий показатель напрямую зависит от выбранного метода: прямого или косвенного. При прямом - это суммарный ЧДП или ЧДП в разрезе видов операций.

Формула, по которой осуществляется расчет суммы чистого денежного потока по операционной деятельности организации прямым методом следующая:

$$\text{ЧДПО} = \text{РП} + \text{ПП0} - \text{З}_{\text{ТМ}} - \text{ЗПОП} - \text{ЗПау} - \text{НБб} - \text{НПВф} - \text{ПВО} \quad (4),$$

где:

ЧДПО - сумма чистого денежного потока предприятия по операционной деятельности в рассматриваемом периоде;

РП - сумма денежных средств, полученных от реализации продукции;

ПП - сумма прочих поступлений денежных средств в процессе операционной деятельности;

З - сумма денежных средств, выплаченных за приобретение сырья, материалов и полуфабрикатов у поставщиков;

ЗПОп - сумма заработной платы, выплаченной оперативному персоналу;

ЗПау - сумма заработной платы, выплаченной административно-управленческому персоналу;

НПб - сумма налоговых платежей, перечисленная в бюджет;

НПВф - сумма налоговых платежей, перечисленная во внебюджетные фонды;

ПВО - сумма прочих выплат денежных средств в процессе операционной деятельности. Расчеты суммы чистого денежного потока

предприятия по инвестиционной и финансовой деятельности, а также по предприятию в целом осуществляются по тем же алгоритмам, что и при косвенном методе.

Формулы для анализа движения денежных средств прямым методом отображены на рисунке 3.

### **Прямой метод**

$$\begin{aligned} & \text{денежные} \\ & \text{средства на} \\ & \text{начало периода} \\ & + \text{ приток за период} \\ & - \text{ отток за период} \\ & = \text{денежные} \\ & \text{средства на} \\ & \text{конец периода} \end{aligned}$$

*Рис.3* Формулы для анализа денежных потоков

В первом случае оценивается, какие составляющие притоков и оттоков и на сколько увеличили денежные средства, а какие уменьшили. Из вертикального анализа в метод берется структура ЧДИ по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Из горизонтального - абсолютных факторов.

У косвенного метода совсем другая цель. Он отвечает на вопрос: почему при таком ЧДП сложился вот такой финансовый результат.

В теории анализа отмечается, что он применяется исключительно к текущим операциям. Инвестиционные и финансовые потоки оцениваются только прямым способом. Однако в целях упрощения допускается отойти от этого правила.

Формула, по которой рассчитывается сумма чистого денежного потока по операционной деятельности организации косвенным методом, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДПО} = \text{ЧП} + \text{Аос} + \text{Ана} + \text{АДЗ} + \text{АЗТМ} + \text{АКЗ} + \text{ДР} \quad (5)$$

где:

ЧДПО - сумма чистого денежного потока предприятия по операционной деятельности в рассматриваемом периоде;

ЧП - сумма чистой прибыли предприятия;

Аос - сумма амортизации основных средств;

Ана - сумма амортизации нематериальных активов;

ДЗ - прирост (снижение) суммы дебиторской задолженности;

ДЗТМ - прирост (снижение) суммы запасов товарно-материальных ценностей, входящих состав оборотных активов;

ДКЗ - прирост (снижение) суммы кредиторской задолженности; ДР - прирост (снижение) суммы резервного и других страховых фондов.

Схема построения обобщенной формулы для анализа денежных потоков косвенным методом отображена на рисунке 4.

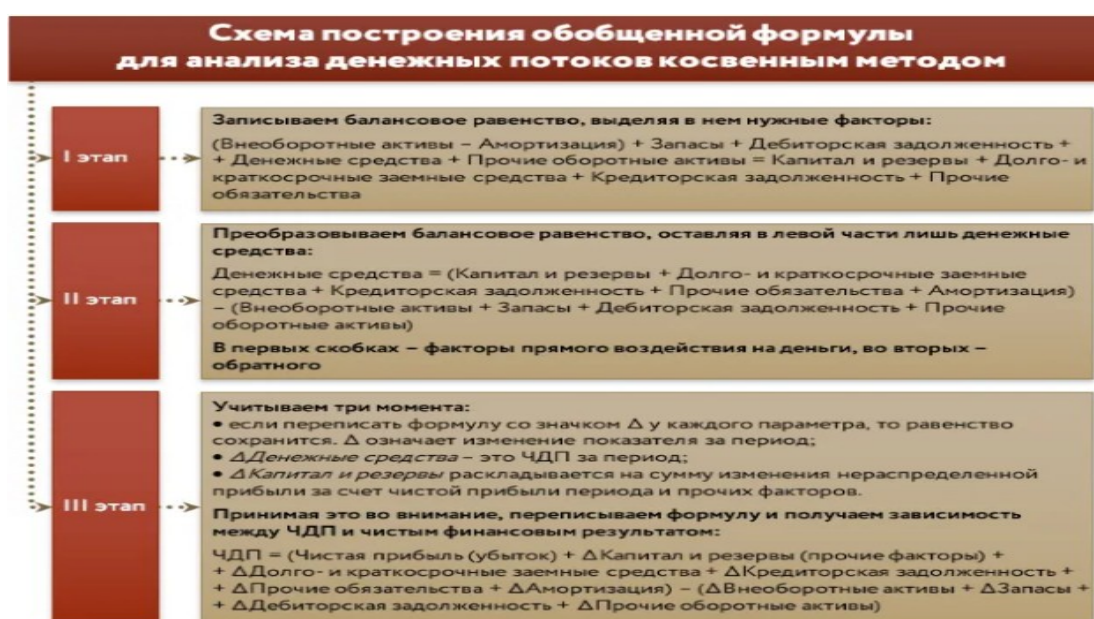


Рис. 4 Схема построения обобщенной формулы для анализа денежных потоков косвенным методом

Этап 3 Анализ динамики основных коэффициентов, характеризующих качество денежных потоков. Эффективность управления ими на предприятии.

Если в динамики коэффициенты эффективности денежных потоков растут, то уровень управления денежными потоками повышается.

Важным коэффициентом при анализе эффективности использования денежных средств – является коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{ал} = \frac{\text{Кратк. фин. влож} + \text{Денежные средства}}{\text{Текущие обязательства}} (6)$$

Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счёт денежных средств.

Этап 4. Разработка мероприятий по повышению эффективности управления денежными потоками предприятия.

Таким образом, анализ отчёта о движении денежных средств даёт возможность оценить эффективность использования денежных средств.

## **2. Анализ бухгалтерской отчетности ООО «ИНСИСТ»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ИНСИСТ»**

ООО «Инсист» - компания занимающиеся ремонтом, продажей машин и оборудования, а также является поставщиком деталей для многих компаний. ООО «ИНСИСТ» насчитывает около ста организаций по всей России

Цель ООО «ИНСИСТ» - полное и качественное удовлетворение потребностей покупателей в соответствии с бизнес-профилем магазина, а также максимизация прибыли. Компания не значится учредителем каких-либо российских юридических лиц. Уставный капитал ООО "ИНСИСТ" составляет 10 тыс. руб. Это минимальный уставный капитал для организаций, созданных в форме ООО.

Полное наименование: ООО «ИНСИСТ»

ИНН: **7328070146**

Вид деятельности (по ОКВЭД): 33.12 – Ремонт машин и оборудования. Основными видами деятельности ООО «ИНСИСТ» является: ремонт машин и оборудования, закупка материалов.

Организационно-правовая форма: 12300 – Общество с ограниченной ответственностью.

Отчётность составляется в тысячах рублей.

Формат отчётности: полная.

Общество с ограниченной ответственностью «ИНСИСТ»: является юридическим лицом с момента государственной регистрации; действует в соответствии с законодательством РФ, уставом и учредительным договором.

Имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде; вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории России и за ее

пределами; имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения; вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации; создано в целях насыщения потребительского рынка товарами и услугами, а также извлечения прибыли в интересах участников; имеет право осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом. Самостоятельно организует и обеспечивает свою трудовую, финансовую, хозяйственную и иные виды деятельности, разрабатывает необходимые для этого внутренние положения и другие акты локального характера; самостоятельно заключает и контролирует исполнение хозяйственных и других договоров со всеми видами организаций, предприятий и учреждений, а также частными лицами; реализует свою продукцию, работу, услуги по ценам и тарифам, установленным самостоятельно или на договорной основе, а в случаях, предусмотренных законодательством, по государственным расценкам; несёт ответственность по своим обязательствам только в пределах своего имущества; не несёт ответственности по обязательствам своих участников.

Анализ финансового состояния ООО «ИНСИСТ» будет проведён на основании данных бухгалтерской отчётности, а именно, основных её форм – бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах.

## **2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «ИНСИСТ»**

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой бухгалтерской отчетности, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

Умение читать бухгалтерский баланс (знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия) дает

возможность получить значительный объем информации о предприятии и оценить общее финансовое состояние предприятия.

Проведем анализ динамики и структуры активов организации в таблице 1. (Приложение 3).

Из данных таблицы следует, что стоимость имущества ООО "ИНСИСТ" возросла на 1149280 тыс, руб., темп прироста составил 12,36%. На это повлияло увеличение оборотных активов на 1216745 тыс, руб. (14,96%). Их рост произошел в основном за счет увеличения запасов организации на 860490 тыс. руб. (36,61%) и дебиторской задолженности, которая увеличилась на 252779 тыс. руб. (5,46%). Так же наблюдается увеличение денежных средств на 170607 тыс. руб., темп роста составил почти 2,5 раза, краткосрочных финансовых вложений, возросших на 61138 тыс. руб. (10,98%) и НДС по приобретенным ценностям - 9505 тыс. руб. (в 2 раза). Сокращение в оборотных активах наблюдается лишь по статье "Прочие оборотные активы", которые к 2020 году сократились на 137774 тыс. руб. (29,55%).

Одновременно с этим, внеоборотные активы компании сократились на 67464 тыс. руб. (5,79%), так как уменьшились основные средства на 54292 тыс. руб. (21,11%), долгосрочные финансовые вложения на 12967 тыс. руб. (1,54%), доходные вложения в материальные ценности на 388 тыс. руб. (26,04%) и нематериальные активы на 256 тыс. руб. (0,51 %). Единственное, что возросло в разделе "Внеоборотные активы" - это отложенные налоговые активы, которые по сравнению с 2018 годом увеличились почти в 7 раз (440 тыс. руб.).

В структуре актива организации преобладает удельный вес оборотных активов - 89,49%, что способствует ускорению оборачиваемости средств организации.

В рамках оборотных активов наибольшую долю в них составила дебиторская задолженность - 46,76%, хотя к 2020 году она сократилась на 3,06%, и запасы - 30,73%, которые увеличились на 5,46%, удельный вес

денежных средств за 2020г. увеличился на 1,49%, а НДС по приобретенным ценностям на 0,08%. Вместе с этим доля краткосрочных финансовых вложений сократилась, и составила на ту же дату 5,91%, точно также как и доля прочих оборотных активов на 1,87%.

Удельный вес внеоборотных активов на 2020г. составил 10,51%, небольшое увеличение наблюдается лишь по такой статье как "Отложенные налоговые активы" на 0,004%. Одновременно с этим сокращается удельный вес долгосрочных финансовых вложений на 1,12%, основных средств на 0,84%, нематериальных активов на 0,06% и доходных вложений в материальные ценности на 0,01%.

Ниже построен график структуры активов ООО «ИНСИСТ» за 2018 и 2020 года, для более наглядного сравнения составляющих актива (рис. 3.)

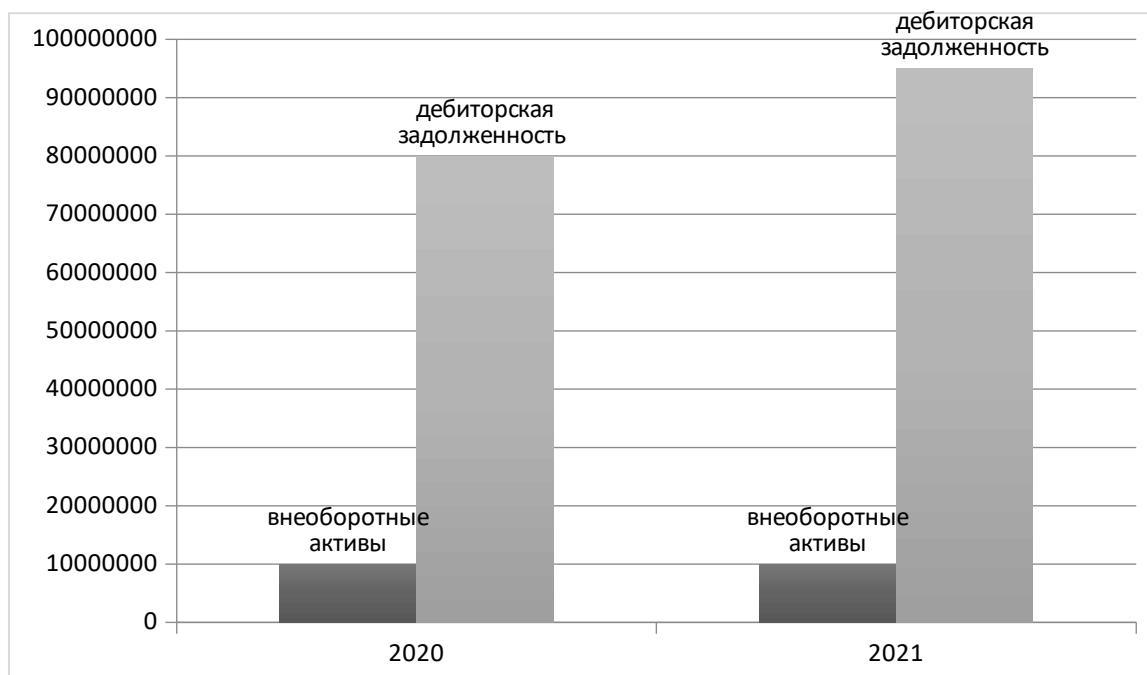


Рис 5. Активы ООО «ИНСИСТ»

Проведем анализ динамики и структуры пассива (источников образования имущества) организации, для этого построим таблицу 2 (Приложение 4).

Из данных таблицы следует, что в пассиве организации наблюдается увеличение краткосрочных обязательств организации на 818283 тыс. руб.



(14,56%), в связи с ростом кредиторской задолженности, которая к 2020 году составила 3224153 тыс. руб., темп прироста - 83,19%, а так же роста оценочных обязательств на 43350 тыс. руб. (41,72%). Несмотря на это организация погашает краткосрочный кредит, который в 2020 году сократился на 691181 тыс. руб. (18,42%). Так же к 2020 году наблюдается рост собственного капитала компании на 331274 тыс. руб. (9,02%), это произошло благодаря увеличению нераспределенной прибыли на 331274 тыс. руб. (9,54%). Уставный капитал остался неизменным - 202810 тыс. руб. Вместе с этим положительным моментом является то, что организация постепенно погашает свои отложенные налоговые обязательства - 277 тыс. руб. (11,69%).

Структура пассивов ООО «ИНСИСТ» за 2020 и 2021 года показана на графике (рис. 4)

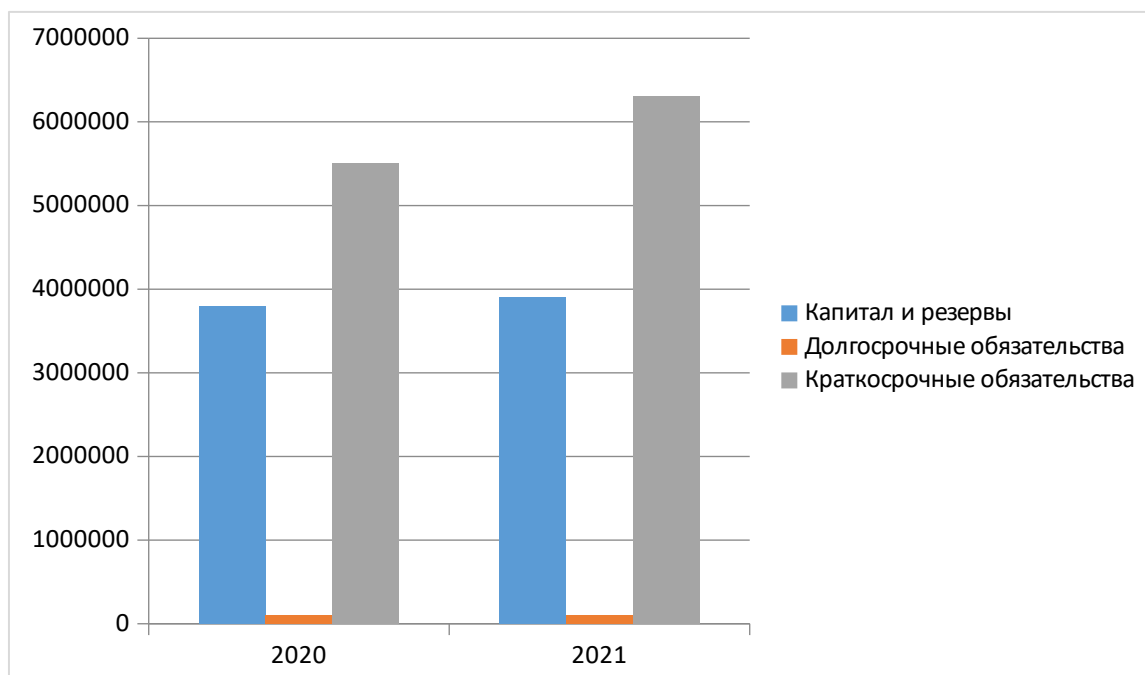


Рис 6. Пассивы ООО «ИНСИСТ»

Перейдем к анализу ликвидности бухгалтерского баланса. Ликвидность баланса - это способность организации с помощью своих активов покрывать, обязательства перед кредиторами. Ликвидность баланса является одним из важнейших финансовых показателей предприятия. Для оценки ликвидности

баланса с учетом фактора времени необходимо каждую группу активов сопоставить с соответствующей группой пассивов (*Таблица 3*) (Приложение 5).

Из полученных данных следует, что баланс ООО «ИНСИСТ» не является абсолютно ликвидным, так как нарушено условие первого неравенства. То есть, у организации наблюдается недостаток наиболее ликвидных активов. Но учитывая, что в первую группу пассивов включена вся кредиторская задолженность организации, а как правило, кредиторы не предъявляют требования к ее оплате одновременно, сложившаяся ситуация не может свидетельствовать о кризисе неплатежей. Вместе с тем организация располагает платежным излишком по второй и третьей группе активов и пассивов, что свидетельствует о возможности погашения краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в полном объеме. Стоит отметить, что в 2021 году по сравнению с 2020 годом, платёжные излишки стали значительно больше.

Сравнение четвертой группы активов и пассивов организации позволяет установить у ООО «ИНСИСТ» достаточный размер собственного капитала, являющегося необходимым условием финансовой устойчивости организации.

Платежеспособность является едва ли не важнейшим показателем финансовой устойчивости предприятия, характеризующая способность компании своевременно выполнять свои обязательства, то есть погашать свои долги.

По этой причине необходимо оценить платежеспособность ООО «ИНСИСТ» (*Таблица 4*).

*Таблица 4*

Оценка платежеспособности организации (тыс.руб.)

Показатель	Код строки баланса	На 31.12.20	На 31.12.21	Изменения
------------	--------------------	-------------	-------------	-----------

	Формула расчёта и оптимальное значение			Абсолютное, тыс.руб	Темп роста, %	Темп прироста, %
Исходные данные для анализа						
Денежные средства и денежные эквиваленты и краткосрочные финансовые вложения	1250 1240	675335	907080	231745	134,32	34,32
Краткосрочная дебиторская задолженность	1230	4632164	4884943	252779	105,46	5,46
Общая величина оборотных активов	1200	8132811	9349556	1216745	114,96	14,96
Краткосрочные обязательства	1500	5621519	6439802	818283	114,56	14,56
Оценка текущей активности						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,7	0,1201	0,1409	0,0207	117,32	17,32
Коэффициент критической ликвидности	0,8-1	0,9441	0,8994	-0,0447	95,27	-4,73
Коэффициент текущей ликвидности	2 и более	1,4467	1,4518	0,0051	100,35	0,35

Из расчетов представленных в таблице, следует, что 2020 году за счет имеющихся денежных средств о краткосрочных финансовых вложений ООО «ИНСИСТ» было в состоянии погасить 12% своих краткосрочных обязательств, а в 2021 году - 14%. Вместе с тем, если организация получит деньги от дебиторов, то на конец 2020 года, она сможет расплатиться по своим незначительным долгам (коэффициент критической ликвидности на конец года - 0,90). Данный коэффициент меньше предыдущего показателя, что говорит, о его стремлении к оптимальному значению. В то же время, в случае реализации запасов у ООО «ИНСИСТ» возникает на ту же дату значительный запас средств для погашения краткосрочных обязательств (коэффициент текущей ликвидности на конец года - 1,45).

В итоге, стоит отметить, что несмотря на рост дебиторской задолженности, коэффициент критической ликвидности сокращается. Даже с увеличением коэффициента текущей ликвидности, в целом показатель платежеспособности к 2021 году сократился.

Проанализируем динамику показателей финансовой устойчивости организации. (Таблица 5).

Таблица 5.

Динамика показателей финансовой устойчивости организации (тыс.руб)

Показатель	Код строки баланса	На 31.12.20	На 31.12.2021	Изменения(+,-)		
	Расчёт и оптимальное значение			Абсолютное	Темп роста, %	Темп прироста, %
1. Исходные данные для анализа						
Внеоборотные активы	1100	1165729	1098265	-67464	94,21	-5,79
Оборотные активы	1200	8132811	9349556	1216745	114,96	14,96
Валюта баланса	1600 1700	9298541	10447821	1149280	112,36	12,36
Собственный капитал	1300	3674653	4005927	331274	109,02	9,02
Долгосрочные обязательства	1400	2369	2092	-277	88,31	-11,69
Заемный капитал	1400+1500	5623888	6441894	818006	114,55	14,55
Собственный оборотный капитал	1300-1100	2508924	2907662	398738	115,89	-13,89
2. Показатели финансовой устойчивости организации						
Коэффициент независимости	0,5-0,7	0,395	0,383	-0,012	96,96	-3,04
Коэффициент финансовой зависимости	≤0,5	2,530	2,608	0,078	103,08	3,08
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8-0,9	0,395	0,384	-0,012	97,22	-2,78
Коэффициент финансирования	≥1	0,653	0,622	-0,032	95,25	-4,75
Коэффициент манёвренности	0,2-0,5	0,683	0,726	0,043	106,30	6,30
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными	≥0,1	0,308	0,311	0,003	100,97	0,97

средствами						
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	≤0,5	0,605	0,617	0,012	101,98	1,98
Коэффициент постоянного актива	<1	0,317	0,274	-0,043	86,44	-13,56

Полученные результаты позволяют увидеть, что ООО «ИНСИСТ» является компанией, зависимой от внешних источников финансирования, так как доля собственных средств в общей величине источников финансирования сократилась к 2021 году и составила чуть больше 38%.

Организация вместо того, чтобы получить дополнительные источники финансирования своей деятельности, за счет привлечения долгосрочных обязательств, погашает свои задолженности. Однако о достаточно устойчивом финансовом состоянии свидетельствует тот факт, что в 2021 году коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,311, то есть 31% собственных средств направлено на пополнение оборотных активов.

Проведем оценку удовлетворительности структуры баланса организации (Таблица 6).

Таблица 6.

Оценка удовлетворенности структуры баланса организации (тыс.руб)

Показатель	Код строки баланса Расчёт и оптимальное значение	На 31.12.2020	На 31.12.2021	Изменения	
				Абсолютное	Темп роста, %
Исходные данные для анализа					
Оборотные активы	1200	8132811	9349556	1216745	114,96
Краткосрочные обязательства	1500	5621519	6439802	818283	114,56
Собственный капитал	1300	3674653	4005927	331274	109,02
Внеоборотные активы	1100	1165729	1098265	-67464	94,21
Собственные оборотные средства	1200-1100	6967082	8251291	1284209	118,43

Оценка удовлетворительности структуры баланса					
Коэффициент текущей ликвидности	>2	1,447	1,452	0,005	100,35
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,1	0,857	0,883	0,026	103,03
Коэффициент восстановления платежеспособности	>1	----	0,727	-----	

Из полученных данных следует, что ООО «ИНСИСТ» необходимо приложить максимальные усилия для восстановления платежеспособности, так как коэффициент восстановления платежеспособности в 2021 году, хоть и приближается к нормативному значению, но составил менее единицы - 0,727%.

Перейдем к анализу отчета о финансовых результатах.

### 2.3 Анализ отчета о финансовых результатах ООО «ИНСИСТ»

Финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период отражаются в форме бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах».

Данный документ может служить источником для анализа доходов и расходов, всех видов прибыли организации (или убытка). Его анализ позволяет делать выводы об эффективности работы организации.

Проанализируем динамику и структуру доходов и расходов организации в таблице 7.

*Таблица 7.*

#### Динамика и структура доходов и расходов организации

Показатель	На 31.12.2020		На 31.12.2021		Изменения(+/-)		
	Тыс.руб	Удельный вес, %	Тыс.руб	Удельный вес, %	Абсол,	Отн, %	Темп роста, %
<b>Доходы всего</b>	13154808	<b>100</b>	14132557	<b>100</b>	977749	-	107,43
В том числе:	12856115	97,729	13764337	97,395	908222	-0,335	107,06

доходы от обычных видов деятельности							
Прочие доходы	298693	2,271	368220	2,605	69527	0,335	123,28
<b>Расходы всего</b>	<b>12892321</b>	<b>100</b>	<b>13407438</b>	<b>100</b>	<b>515117</b>	<b>-</b>	<b>103,99</b>
В том числе:							
Расходы от обычных видов деятельности	11740369	91,065	12286341	91,638	545972	0,573	104,65
Прочие расходы	1151952	8,935	1121097	8,362	-30855	-0,573	97,32
Отношение общей суммы доходов к общей сумме расходов	1,020	-	1,054	-	0,034	-	103,33
Отношение доходов от обычных видов деятельности к соответствующим расходам	1,095	-	1,120	-	0,025	-	102,28
Отношение прочих доходов к прочим расходам	0,259	-	0,328	-	0,069	-	126,64

Из данных таблицы 7 следует, что в 2021 году по сравнению с 2020 годом произошло увеличение и доходов, и расходов организации. При этом в составе доходов наибольший прирост наблюдается по доходам от обычных видов деятельности, которые составили более 97% от общей величины доходов, как в 2021 году, так и в 2020 году.

Таким образом доходы организации формируются практически полностью за счёт доходов, носящих стабильный характер, что положительно влияет на качество полученного финансового результата.

Увеличение расходов компании, также произошло за счёт роста расходов от обычных видов деятельности, данные расходы составляют наибольший удельный вес в общей величине расходов организации, 2021 году их доля увеличится.

Расчёт различных соотношений доходов и расходов организации показывает, что эффективность в обычной деятельности и прочей деятельности повышаются.

В процессе анализа финансовых результатов деятельности организации на основе данных отчёта о финансовых результатах следует оценить состав и динамику элементов формирования валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.

Проанализируем динамику факторов формирования финансовых результатов в таблице 8.

*Таблица 8.*

**Динамика факторов формирования финансовых результатов**

Показатель	2020г	2021г	Изменения	Темп роста, %	Темп прироста, %
	Тыс.руб.	Тыс.руб.	Тыс.руб.		
Выручка	12856115	13764337	908222	107,06	7,06
Себестоимость продаж	7292578	7715308	422730	105,80	5,80
Валовая прибыль	5563537	6049029	485492	108,73	8,73
Коммерческие расходы	3677177	3802156	124979	103,40	3,40
Управленческие расходы	770614	768887	-1727	99,78	-0,22
Прибыль от продаж	1115746	1477996	362250	132,47	32,47
Доходы от учредителей в других организациях	-	-	-	-	-
Проценты к получению	34996	29255	-5741	83,60	16,40
Проценты к уплате	367619	265952	-101667	72,34	-27,66
Прочие доходы	263697	338965	75268	128,54	28,54
Прочие расходы	784333	855145	70812	109,03	9,03
Прибыль до налогообложения	262487	725119	462632	276,25	176,25
Налог на прибыль	60958	150585	89627	247,03	147,03
Прочее	20655	4907	-15748	24,76	-76,24
Чистая прибыль	181550	570506	388956	314,24	214,24

Данные таблицы 8 позволяют увидеть, что в отчётном году у ООО «ИНСИСТ» по сравнению с предыдущим, произошло увеличение прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.



Положительные результаты деятельности организации сложились на счёт роста выручки, увеличение прочих доходов, сокращение управленческих расходов и процентов к уплате.

Отрицательным моментом в отчётном году является рост коммерческих расходов. Прочих расходов и сокращению процентов к получению. Заметим, что рост выручки выше роста коммерческих расходов и управленческих расходов.

Для полного и пробного анализа отчёта о финансовых результатах требуется рассмотреть динамику показателей рентабельности обычной деятельности ООО «ИНСИСТ», представленная в таблице 9.

*Таблица 9.*

**Динамика показателей рентабельности обычной деятельности  
организации**

Показатель	2020г	2021г	Изменения		
	Тыс.руб.	Тыс.руб.	Тыс.руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %
Выручка	12856115	13764337	908222	107,06	7,06
Себестоимость продаж	7292578	7715308	422730	105,80	5,80
Коммерческие расходы	3677177	3802156	124979	103,40	3,40
Управленческие расходы	770614	768887	-1727	99,78	-0,22
Полная себестоимость проданных товаров	11740369	12286351	545982	104,65	4,65
Прибыль от продаж	1115746	1477996	362250	132,47	32,47
Рентабельность от продаж, %	8,68	10,74	2,06	123,73	23,73
Рентабельность расходов по обычным видам деятельности, %	9,50	12,03	2,53	126,63	26,63
Рентабельность производственных расходов, %	15,30	19,16	3,86	125,23	25,23
Рентабельность коммерческих	30,34	38,87	8,53	128,11	28,11

расходов, %					
Рентабельность управленческих расходов, %	144,79	192,23	47,44	132,76	32,76

Полученные результаты из таблицы 9 позволяют увидеть, что в отчётном году по сравнению с предыдущим произошло повышение рентабельности обычной деятельности.

В частности, рентабельность продаж, затрат, коммерческих и управленческих расходов возросла.

На основе проведённого анализа бухгалтерской отчётности ООО «ИНСИСТ» были выявлены положительные и отрицательные тенденции в деятельности организации.

В отчётном году у ООО «ИНСИСТ» по сравнению с предыдущим произошло увеличение прибыли от продаж на 262250 тыс.руб. (на 32,47%), прибыли до налогообложения на 462632 тыс.руб (в 2,8 раза) и чистой прибыли на 388956 тыс.руб (в 3,1 раза).

К отрицательным тенденциям относится рост дебиторской задолженности и сокращение прочих оборотных активов в 2021 году на 137774 тыс.руб (29,55%).

Также сократились внеоборотные активы компании на 67464 тыс.руб. (5,79%).

Баланс ООО «ИНСИСТ» не является абсолютно ликвидным, так как нарушено условие первого неравенства. То есть у организации наблюдается недостаток наиболее ликвидных активов.

К концу 2021 году, за счёт сокращения долгосрочных обязательств на 277 тыс.руб и краткосрочных кредитов и займов на 691181 тыс.руб у компании наблюдается недостаток средств для формирования запасов и её финансовое состояние ухудшается, становится неустойчивым.

## **2.4 Рекомендации по улучшению финансового состояния организации ООО «ИНСИСТ»**

Рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия направлены на повышение собственного капитала в структуре оборотных активов.

Снижение затрат. Иногда достаточно ввести или улучшить контроль за расходами.

Инвентаризация запасов. Подвести товарные запасы к такому уровню, чтобы они не повышали в стоимостном выражении долгосрочные кредиты. В идеале, их финансирование осуществлять полностью за счёт собственных средств.

Рекомендуется провести такие мероприятия как:

1. Уменьшить резервы, не критичные для предприятия. Например снизить цены на некоторые товары;
2. Усовершенствовать складское хранение;
3. Внедрить новую или повысить эффективность имеющейся системы заказов на снабжение, оптимизировать документооборот.

Возврат задолженностей клиентов. Продумать систему стимулирования должников к погашению долгов: скидки, специальные условия, прощение части долго и др.

Изменение структуры долговых обязательств. Пересмотреть долгосрочные обязательства на предмет перевода их в краткосрочные.

Итак, меры по улучшению финансового состояния предприятия необходимо направить на поддержание финансовой устойчивости, а именно – на рост собственного капитала в структуре оборотных средств.

## Заключение

Основной категорией должностного капитала являются денежные средства – средства организации, находящиеся в кассе, на расчетных счетах, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения. Проведение большей части хозяйственных операций организации в той или иной мере связано с поступлением или выбытием денежных средств. Для того чтобы проанализировать целесообразность использования денежных средств и производится анализ движения денежных средств.

Главная цель анализа движения денежных средств – оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов. Платёжеспособность и ликвидность предприятия зачастую находится в зависимости от реального денежного оборота предприятия в виде потока денежных платежей, проходящих через счета хозяйствующего субъекта. Поэтому анализ движения денежных средств существенно дополняет методику оценки ликвидности и платёжеспособности и даёт возможность более объективно оценить финансовое благополучие предприятия.

Финансовое положение организации в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения денежных средств. В процессе функционирования организации, величина финансовых ресурсов и их структура претерпевают постоянные изменения.

В первой главе курсовой работы – проанализирован бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах организации.

На основании проведённого анализа были сделаны выводы, что у организации возникает необходимость в повышении внимания в области выработки стратегии, направленной на регулирование и контроль над погашением заёмных средств, за своевременным возвратом денег от дебиторов. Необходимо повышать финансовую и платёжеспособную устойчивость.

Со временем, при прочих равных условиях, нормальной платежеспособности, возможно усилить финансирование деятельности за счёт долгосрочных источников. За счёт привлечения долгосрочных кредитов и займов организация получит дополнительные источники финансирования своей деятельности, возврат которых возможен более чем через год, что позволит развить её инвестиционную деятельность и укрепить финансовую устойчивость.

При этом финансовой службе организации следует:

- рассчитывать оптимальную потребность в заёмных средствах и возможную выгоду от их привлечений;
- правильно выбрать кредитные организации;
- составлять план погашения заёмных средств и расчёт процентной суммы с учётом особенностей налогообложения и прибыли.

Основным видом деятельности ООО «ИНСИСТ» является ремонт машин и оборудования. В связи с этим для устранения негативных тенденций компании необходимо увеличить объём ремонта машин с помощью рекламы.

С применением данной рекомендаций, финансовое состояние организации улучшится.

Таким образом, поставленные задачи курсовой работы выполнены, а цель – достигнута.

## Библиографический список

1. Алексеева А.И., Васильев, Ю.В., Малеева, А.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: КНОРУС, 2021. – 672 с.
2. Алексеева И.В. Современные концепции, способствующие совершенствованию учетно-аналитического обеспечения принятия стратегических решений / И.В. Алексеева // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, аудита, налогообложения и статистики: материалы III Всероссийской науч.-практ. конф. – Ростов н/Д: РГЭУ (РИНХ), 2019. – с. 19-24.
3. Алексеева Н.А. Концепции денежных потоков и их реализация в управлении активами предприятия / Н.А. Алексеева // Экономические науки. – 2020. – №11 (96). – с. 11-16.
4. Алексеева Н.А. Концепции управления денежными потоками // Н.А. Алексеева, А.В. Завьялова // Научное обеспечение развития АПК в современных условиях: материалы Всерос. науч.-практ. конф. (15-18 февр. 2018 г.): в 3 т. – Ижевск: Ижевская ГСХА, 2014. – т. 1. – с. 222-227.
5. Астринский Д.В. Экономический анализ финансового положения предприятия. – М.: Экономист, 2021. – 349 с.
6. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра –М, 2018. – 592 с.
7. Баканов М.И., Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 503 с.
8. Бекетов Н.В. Организация управленческого учета денежных потоков: методологические и организационные аспекты / Н.В. Бекетов, П.Н. Бекетов// Экономический анализ: теория и практика. – 2020. – № 4. – Электронно-правовая система «Консультант Плюс».

9. Богатая И.Н. Учетно-аналитическая система коммерческих организаций как основа для управления денежными потоками при банкротстве / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьева // Учет и статистика. – 2019. – №3. – с. 69-74.
10. Глушков И.Е. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии. – М.: КноРус, 2019. – 1000 с.
11. Дружиловская, Т.Ю. Новое в формировании отчета о движении денежных средств / Т. Ю. Дружиловская // Бухгалтерский учет. – 2021. – № 7. – с. 49-50.
12. КонсультантПлюс, ст4. ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ; ФЗ от 27.07.2010 208-ФЗ; Приказ Минфина от 29.07.1998 34н; Приказ Минфина от 31.10.2000 94н

Бухгалтерский баланс ООО «ИНСИСТ»

Бухгалтерский баланс На 31 декабря 2022г					
Пояснения	Наименование показаний	Код строки	На 31 декабря 2021г	На 31 декабря 2020г	На 31 декабря 2019г
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
	Нематериальные активы	1110	50 026	50 660	50 283
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	215 414	363 964	269 706
	Доходные вложения в материальные активы	1160	1 102	2 497	1 490
	Финансовые вложения	1170	831 209	1 407 999	844 176
	Отложенные налоговые активы	1180	514	83	74
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	120	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>1 098 265</b>	<b>1 825 323</b>	<b>1 165 729</b>
<b>II. Оборотные активы</b>					
	Запасы	1210	3 210 725	2 569 168	2 350 235
	Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1220	18 344	5 939	8 839
	Дебиторская задолженность	1230	4 884 943	3 666 488	4 632 164
	Финансовые вложения	1240	617 858	500 000	556 720
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	289 222	201 796	118 615



	Прочие оборотные активы	1260	328 464	433 924	466 238
	<b>Итого по разделу II</b>	1200	9 349 556	7 377 316	8 132 811
	<b>БАЛАНС</b>	1600	10 447 821	9 202 639	9 298 541
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
	Уставный капитал	1310			
	Собственные акции	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределённая прибыль	1370			
	<b>Итого по разделу III</b>	1300			
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1410	0	500 000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	2 092	3 054	2 369
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	1400	2 092	503 054	2 369
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1510	3 061 594	3 262 824	3 752 775
	Кредиторская задолженность	1520	3 224 153	1 638 131	1 760 039
	Доходы от будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	154 055	122 670	108 705
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	1500	6 439 802	5 023 625	5 621 519
	<b>БАЛАНС</b>	1700	10 447 821	9 202 639	9 298 541



Отчёт о финансовых результатах ООО «ИНСИСТ»

Отчёт о финансовых результатах				
За 2021 год				
Наименование	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	13 764 337	12 856 115
	Себестоимость продаж	2120	(7 715 308)	(7 292 578)
	Валовая прибыль	2100	6 049 029	5 563 537
	Коммерческие расходы	2210	(3 802 146)	(3 677 177)
	Управленческие расходы	2220	(768 887)	(770 614)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 477 996	1 115 746
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Процент к получению	2320	29 255	34 996
	Процент к уплате	2330	(265 952)	(367 619)
	Прочие доходы	2340	338 965	263 697
	Прочие расходы	2350	(855 145)	(748 333)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	725 119	262 487
	Налог на прибыль	2410	(149 706)	(60 282)
	В т.ч: текущий налог на прибыль	2411	(150 585)	(60 958)
	Отложенный налог на прибыль	2412	717	676
	Прочее	2460	(4 907)	(20 655)
	Чистая прибыль(убыток) периода	2400	570 506	181 550
	Результат от прочих операций, не включаемый в	2510	-	-

	чистую прибыль (убыток) периода			
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	570506	181 550
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Приложение 3

Таблица 1.

Анализ динамики и структуры активов (имущества) организация (тыс. руб)

Показатель	На 31.12.2019	Структура , %	На 31.12.2020	Структура , %	На 31.12.2021	Структура , %	Изменения (+,-)		Темп роста, %	Темп прироста, %
							Абсол. тыс. руб	Относит, %		
<b>I Раздел. Внеоборотные активы</b>										
1.1 Нематериальные активы	50283	0,54	50660	0,55	50026	0,48	-256	-0,06	99,49	-0,51
1.2 Основные средства	269706	2,90	363964	3,95	215414	2,06	-54292	-0,84	79,87	-20,13
1.3 Доходные вложения в материальные ценности	1490	0,02	2497	0,03	1102	0,01	-388	-0,01	73,96	-26,04
1.4 Финансовые вложения	844176	9,08	1407999	15,30	831209	7,96	-12967	-1,12	98,46	-1,54
1.5 Отложенные налоговые активы	74	0,001	83	0,0009	514	0,005	440	0,04	694,59	6,9
1.6 Прочие внеоборотные активы	-	-	120	0,001	-	-	-	-	-	-
Итого внеоборотных активов	11657729	12,54	1825323	19,83	1098265	10,51	-67464	-2,02	94,21	-5,79
<b>II Раздел. Оборотные активы</b>										
2.1 Запасы	235023	25,28	2569168	27,92	3210725	30,73	860490	5,46	136,61	36,61
2.2 НДС по	8839	0,10	5939	0,06	18344	0,18	9505	0,08	207,53	2,8

приобретенным ценностям										
2.3 Дебиторская задолженность	4632164	49,82	3666488	39,84	4884943	46,76	252779	-3,06	105,46	5,46
2.4 Финансовые вложения	556720	5,99	500000	5,43	617858	5,91	61138	-0,07	110,98	10,98
2.5 Денежные средства	118615	1,28	201796	2,19	289222	2,77	170607	1,49	243,83	2,4
2.6 Прочие оборотные активы	466238	5,01	433924	4,72	328464	3,14	-137774	-1,87	70,45	-29,55
Итого оборотных активов	8132811	87,46	7377316	80,17	9349556	89,49	1216745	2,02	114,96	14,96
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>9298541</b>	<b>100</b>	<b>9202639</b>	<b>100</b>	<b>10447821</b>	<b>100</b>	<b>1149280</b>	<b>-</b>	<b>112,36</b>	<b>12,36</b>

Приложение 4

Таблица 2.

Анализ динамики и структуры пассива организации (тыс. руб)

Показатель	На 31.12.2019	Структура, %	На 31.12.2020	Структу ра, %	На 31.12.2021	Структ ура, %	Изменения (+,-)		Темп роста, %	Темп прироста, %
							Абсол. тыс. руб	Отно сит, %		
<b>III Раздел. Капитал и резервы</b>										
1.1 Уставный капитал	202810	2,18	202810	2,20	202810	1,94	0	-0,24	100	-
1.2 Нераспределённая прибыль	3471843	37,34	3473150	37,74	3803117	36,40	331274	-0,94	109,54	9,54
Итого капитал и резервы	3674653	39,52	3675960	39,94	4005927	38,34	331274	-1,18	109,02	9,02
<b>IV Раздел. Долгосрочные обязательства</b>										
2.1 Долгосрочные кредиты и займы	-	-	500000	5,43	-	-	-	-	-	-
2.2 Отложенные налоговые активы	2369	0,03	3054	0,03	2092	0,02	-277	-0,01	88,31	-11,69
Итого долгосрочных	2369	0,03	503054	5,47	2092	0,02	-277	-0,01	88,31	-11,69

обязательств										
<b>V Раздел. Краткосрочные обязательства</b>										
3.1 Заемные средства	3752775	40,36	3262824	3,55	3061594	29,30	-691181	-11,06	81,58	-18,42
3.2 Кредиторская задолженность	1760039	18,93	1638131	17,80	3224153	30,86	1464114	11,93	183,19	83,19
3.3 Оценочные обязательства	108705	1,17	122670	1,33	154055	1,47	45350	0,31	141,72	41,72
Итого краткосрочные обязательства	5621519	60,46	5023625	54,58	6439802	61,64	818283	1,18	114,56	14,56
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	9298541	100	9202639	100	10447821	100	1149280	-	112,36	12,36



**Приложение 5**

*Таблица 3.*

Актив				Пассив				Платёжный излишек/недостаток			Отклонения		
											+/- тыс. руб	Темп роста, %	Темп приро- ста, %
Группировка активов (А) по степени их ликвидности	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21	Группировка пассивов (П) по срочности погашения	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21			
А1-наиболее ликвидные активы	675335	701796	907080	П1-наиболее срочные обязательства	1760039	1638131	3224153	-1084704	-936335	-2317073	-1232369	213,61	2,3
А2-быстро реализуемые активы	4632164	3666488	4884943	П2-краткосрочные пассивы	3861480	3385494	3215649	770684	280994	1669294	898610	216,60	2,2
А3-медленно реализуемые активы	2825312	2575107	3557533	П3-долгосрочные пассивы	2369	503054	2092	2822943	2072053	3555441	732498	125,95	25,95
А4-трудно реализуемые активы	1165729	1825323	1098265	П4-постоянные пассивы	3674653	3675960	4005927	-2508924	-185063	3555441	6064365	-141,71	41,71
Баланс	9298541	9202639	10447821	Баланс	9298541	10447821	10447821	-	-	-	-	-	-