

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Непрерывный цикл многообразных расчётов обусловлен постоянным кругооборотом финансовых средств. Обычно расчеты между контрагентами производятся в денежной форме.

Денежные средства представляют собой ту часть оборотных активов компании, без которой невозможно осуществление операционной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта. При этом денежные средства являются единственным наиболее ликвидным активом, который не приносит дохода, когда эти средства не работают.

В настоящее время расчеты между организациями производятся в основном безналичным способом.

Безналичные расчеты заключаются в серии банковских операций, итогом которых является перечисление денежных средств между счетами плательщика и получателя. По факту, эти банковские операции замещают наличные деньги в обороте. В связи с этим, осуществление учета денежных средств и контроля за их обращением на расчетных и валютных счетах компании в банках играет важную роль. Осуществление внутренних расчетов в организации производится наличными средствами.

При грамотном использовании денежных средств предприятие, руководствуясь принципами рыночной экономики, способно получить дополнительный доход с помощью рационального вложения той части денежных средств, которая временно высвобождена из оборота.

Эффективное функционирование организации во многом зависит от рентабельности производства и платежеспособности хозяйствующего субъекта. Решение данной задачи основывается на нахождении оптимального и эффективного метода управления денежными потоками.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что от успешности решения задачи правильной организации денежного обращения, контроля за кассовой и расчетной

дисциплиной предприятия, во многом зависит его платежеспособность, своевременность выплаты заработной платы персоналу, расчетов с различными кредиторами, платежей в бюджет.

Объектом исследования курсовой работы является ООО «Геометрия».

Предмет исследования совокупность теоретических и практических аспектов анализа формирования и движения денежных потоков.

Целью работы является анализ и оценка уровня достаточности денежных средств, сбалансированности и синхронизации притока и оттока денежных потоков, а также повышение оптимизации для обеспечения текущей и перспективной платежеспособности предприятия.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

- дать характеристику денежных потоков предприятия;
- исследовать методы анализа денежных потоков;
- рассмотреть информационную базу анализа;
- провести анализ денежных потоков на предприятии на примере ООО «Геометрия»;
- определить пути оптимизации денежных потоков и повышения сбалансированности денежного потока на предприятии.

При написании работы использовались такие методы, как монографический, сравнительный анализ, аналитический, метод обобщения материала, использованы труды ученых: Н.В. Колчина, Астахов В. П, Е.П. Козлова, Н.В. Парашутин, Т.Н. Бабченко, Е.А. Галанин, законодательные и нормативно-правовые акты, бухгалтерская отчетность ООО «Геометрия» за 2015-2017 гг.

Информационной основой данной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Характеристика денежных потоков предприятия

Все предприятия совершают различные операции со своими контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками, поэтому одним из важнейших функциональных видов финансового менеджмента, связанных со всеми основными направлениями финансовой деятельности предприятия, является управление его финансовыми ресурсами. Направление движения этих финансовых ресурсов в общем виде можно назвать финансовыми потоками.

Понятие денежных средств предприятия появились в США в середине 50-х годов XX века. Разработчики из основных положений этой концепции: Бланк И. А., Ковалев В.В., Крылов А. А., Никифоров Н. А, Донцова Л. В., Балабанов И. Т., Бочаров В. В., Стоянова Е. С., Шеремет А. Д. и многие другие.

Анализ современных отечественных и зарубежных источников дает основание сделать вывод, что единого подхода к определению этого понятия до сих пор не разработаны. Так как понятие «финансовый поток» широко используется в теории и практике экономики на данный момент очень важным является его однозначное толкование экономистами различных специализаций.

В совокупности фундаментальных научных установок, представлений и терминов финансового менеджмента лежит некая основа основных средств основные подходы разных ученых к определению категории «финансовые ресурсы» и его использование в научный аппарат.

Несмотря на существование различных подходов, авторы вкладывают в суть характеристик денежного потока, рассматривая его как:

- движение финансовых ресурсов;
- оплата фискальной системе государства, служащего источником формирования централизованных и децентрализованных государственных фондов;
- инструмент управления технологическими процессами.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что финансовые отношения, возникающие в процессе их финансовых потоков, являются частью денежных отношений и в результате деньги, сопровождаются формированием и использованием капитала, централизованные и децентрализованные фонды

денежных средств.

На современном этапе эффективное управление финансами организации уделяется все больше внимания. При выявлении сущности финансовых ресурсов, рассмотрим некоторые позиции различных авторов.

Большинство исследователей основываются на заключение, что учетом финансовых потоков организации являются динамические характеристики финансовых активов.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности все без исключения хозяйствующие субъекты сталкиваются с необходимостью осуществлять расчетные операции как внутри самой организации, так и со сторонними экономическими субъектами и физическими лицами. С помощью денежных средств осуществляются расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и с заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, с банками и персоналом, с различными юридическими лицами.

Обращение денежных средств совершается непосредственно в организациях и учреждениях, и этот процесс непрерывен во времени и в пространстве. От непрерывности движения денежных средств и их наличия во многом зависит производственно-хозяйственная деятельность коммерческих структур.

Поэтому функционирование организации в современных условиях возможно при условии непрерывного движения денежных средств. Значит, денежные средства, участвуя во всех стадиях воспроизводства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств.

Денежные средства как важный элемент оборотного капитала экономического субъекта, являются основными средствами расчетов за поставляемые материальные ценности. Объемом имеющихся у организации денег определяется платежеспособность – одна из важнейших характеристик ее финансового положения. По экономической сущности денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью – это значит, что они практически мгновенно и без потерь способны обмениваться на все иные виды активов. [18, с. 49]

Для осуществления своих расходов организация должна обеспечивать достаточный и оптимальный приток денежной массы в виде выручки от продаж продукции, товаров, (работ, услуг), поступления дивидендов на вложенный

капитал и т.д. Таким образом, деятельность организации сама по себе является объективной предпосылкой возникновения денежных средств.

Финансовое благополучие экономического субъекта во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств может указывать на финансовые затруднения.

Бухгалтерами-аналитиками рассматриваются разные классификации денежных средств. Так, И.И. Бочкарева относит к денежным средствам следующие активы организации:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассе организации, в виде бумажных и металлических денежных знаков;
- безналичные денежные средства в виде остатков на расчетных, валютных счетах и специальных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в пути, а также денежные документы.

Ковалев В.В. предлагает подразделять денежные средства хозяйствующего субъекта по месту их расположения [18, с. 63]: деньги в кассе организации, а также стоимость денежных документов; на расчетных счетах в банке; выраженные в иностранной валюте на валютных счетах в банке; прочие денежные средства.

Заметим, что составляющие категории «денежные средства» у разных специалистов в целом совпадают. Проанализировав различные взгляды бухгалтеров, можно предложить следующую классификацию денежных средств, представленную на рисунке 1.1



на счетах

наличные

переводы в пути



в кассе

в иностранной валюте

в национальной валюте

на валютном счете

денежные документы

на специальных счетах в банках

на расчетном счете

Денежные средства

Рис.1.1. Классификация денежных средств экономического субъекта

Российское законодательство определяет национальную валюту Российской Федерации в виде:

- денежных знаков в виде банкнот и монет Банка России, находящихся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемых или изъятых из обращения, но подлежащих обмену указанных денежных знаков;
- средств на банковских счетах и в банковских вкладах.

Денежные средства в иностранной валюте – как бумажные, так и металлические денежные знаки зарубежных государств, которые выполняют роль средства платежа, а также взаиморасчетов.

В кассе организации находятся денежные средства в наличной форме, а также денежные документы.

Денежные средства в кассе составляют небольшую долю среди всех денежных средств организации, и, как правило, это средства для осуществления текущих расчетов с персоналом в части оплаты труда, выдачи подотчетных сумм и др., а также поступающие на различные цели и из разных источников, например, прочими физическими лицами в части оплаты за товары и услуги, оказанные организацией. [11, с. 97]

На сегодняшний день большинство расчетов, осуществляемых организацией, производятся посредством перечисления денежных средств с использованием банковских счетов. Как правило, именно в виде безналичных платежей

организация осуществляет свои денежные расчеты со сторонними организациями и учреждениями, при этом посредником выступают учреждения банков и небанковские кредитные организации. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя путем различных банковских операций. Таким образом, они замещают наличные деньги в обороте.

Преимущество безналичных расчетов состоит в том, что они уменьшают потребность в наличных денежных средствах, обеспечивают сохранность и уменьшают расходы, связанные с обслуживанием денежного обращения, благодаря им различные платежи осуществляются в более короткие сроки. Безналичные денежные средства расположены на расчетном счете, на валютном счете, на специальных счетах в банках.

Расчетный счет – это счет, открытый в банке и предназначенный для хранения денежных средств организации, выраженных в национальной валюте, и проведения безналичных расчетов с другими юридическими и физическими лицами. Например, на расчетный счет могут поступать платежи от покупателей и заказчиков в счет оплаты поставленных им товаров, продукции, а также выполнения работ и оказанных услуг, суммы в погашение дебиторской задолженности и т.д.

Помимо взаимоотношений со своими партнерами (юридическими и физическими лицами) в процессе хозяйственной деятельности у организации возникают обязанности перед бюджетом и внебюджетными фондами. Организация выполняет свои обязательства посредством уплаты налогов и сборов путем безналичного перечисления денежных средств в соответствующий бюджет и внебюджетные фонды.

Денежные средства на валютном счете – выраженные в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Наряду с расчетными и валютными счетами экономический субъект может иметь иные специальные счета в банках.

Денежные средства на специальных счетах в банках – выраженные в национальной и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах, на текущих, особых и иных специальных счетах, а также сюда относятся денежные

средства целевого финансирования в той части, которая подлежит обособленному хранению.

Денежные средства в пути – денежные суммы, выраженные в национальной и иностранной валютах, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению и не подтвержденные выпиской банка. [16, с. 118]

Таким образом денежные средства - средства организации, представляющие собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения организации.

Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, покупателями, заказчиками, бюджетом и внебюджетными фондами, банками, работниками, различными юридическими и физическими лицами.

1.2 Методы анализа денежных потоков

Анализируя информацию о финансах в компании, необходимо пройти аналитическую обработку, которая включает в себя:

- сравнение результатов, которые принесла деятельность организации в текущий период, со сведениями в прошлых периодах;
- определение степени влияния определенных факторов на конечную эффективность работы организации;
- выявление недостатков и каких-либо сбоев в деятельности компании, а также нереализованных возможностей и раскрытие дополнительных резервов.

Результаты аналитической работы необходимы для того, чтобы обосновать и принять некоторые решения для оптимизации работы организации и улучшения ее работы путем устранения выявленных проблем. Хорошо поставленный учет и правильная аналитическая оценка достигаются с помощью объективного восприятия финансового положения фирмы и ее дальнейших перспектив.

Анализ финансовых потоков включает в себя определение степени их оборачиваемости, рассмотрение структуры, а также прогнозирование будущей

ситуации. Кроме этого, необходимо составить платежный бюджет организации. Именно поэтому важно уметь правильно разделять денежные потоки. [8, с. 62]

Осуществив фактические выплаты и получив денежные средства от своих контрагентов, можно проанализировать фактическое движение потоков за определенный период. План-факт позволяет выявлять некоторые отклонения в работе.

Важно отметить, что в такой ситуации у менеджмента имеются все возможности для проведения наиболее оперативного и достоверного анализа, что позволит руководителю принять оперативное управленческое решение для корректировки движения и распределения денежных потоков, руководствуясь заключением анализа.

Анализ движения денежных средств поможет инвесторам и кредиторам определить финансовое положение организации, то есть сможет ли она исправно расплачиваться со всеми финансовыми обязательствами. А руководитель компании, в свою очередь, успешно спланирует производственную, финансовую и инвестиционную политику. [8, с. 62]

Итак, результаты анализа передвижения и распределения денежных потоков в организации включают в себя следующую информацию:

- источники, которые поставляют деньги в компанию, и в каком объеме;
- на что происходит расходование денежных средств;
- способность компании превысить уровень поступающих средств над теми, которые необходимо выплатить;
- способность фирмы расплатиться по всем финансовым обязательствам;
- хватает ли полученной прибыли для успешного развития предприятия;
- причины возникающей разницы между прибылью и свободными денежными средствами;
- способность организации вложить собственные средства в развитие другого предприятия.

Во время обоснования выводов, которые показал анализ денежных средств компании, важно уделить особенное внимание на следующие аспекты.

Во время притока денежных ресурсов:

- не увеличился ли приток денег путем возникновения краткосрочных обязательств, которые неминуемо приведут к их будущему оттоку;
- не увеличилось ли количество акционерного капитала путем дополнительной эмиссии;
- не произошла ли продажа имущества компании;
- не произошло ли уменьшение готовых товаров на складе.

Во время оттока денежных средств:

- снизились ли показатели рентабельности, а также оборачиваемости активов;
- выросли ли суммарные показатели по статьям издержек и запасов;
- уменьшилась ли оборачиваемость активов;
- увеличился ли объем продаж и произошел ли рост производства, а, следовательно, возросли ли постоянные и переменные расходы.

На общий денежный поток влияют следующие факторы:

- изменение выручки, полученной от реализации и полного сбыта продукции;
- рентабельность активов в предприятии;
- размер процентов, которые выплачиваются по долговым обязательствам.

Чаще всего в экономике пользуются несколькими методами для оценки коэффициентов: прямой, косвенный. Прямой метод базируется на данных о количестве и объеме денежных средств, которые поступают за определенный временной промежуток, а также о прибыли и понесенных издержках.

Другими словами, можно сказать, что осуществляется исчисление всех поступлений в результате осуществления операционной деятельности, предоставления услуг и реализации товаров, полученных авансовых платежей, а также различной прибыли. Кроме того, учитывается исчисления по выбытию, то есть затратам на выплату поступающих счетов, банковской задолженности и возврат займов.

Другой, косвенный метод, используется при анализе передвижения денежных средств с учетом информации, содержащейся в финансовом результате за установленный ранее период. Он заключается в том, что идентифицируется не только регулярность, но и различные объемы финансовых потоков, и конечный результат. Данные методы рекомендуется применять в совокупности, поскольку именно так можно добиться наиболее точного результата. [8, с. 64]

Прямой метод подразумевает проведение расчетов в зависимости от объема прибыли и вида деятельности организации. Так, деятельность, разделяющая денежные потоки, подразделяется на:

- текущую, или как ее еще называют операционную, которая определяет размер полученной от продажи товаров выручки, средств от взятых кредитов и авансов;
- инвестиционную, то есть ту, которая фиксирует динамику поступления финансов и контролирует реализацию различных фондов, приобретение нематериальных активов;
- финансовую, то есть ту, которая направлена на приобретение каких-либо сторонних займов, выплату кредитных задолженностей, оплату дивидендов и инвестирование.

Таким образом, прямой анализ основывается на базовых финансовых показателях, которые отражаются в четвертой отчетной форме. Он позволяет контролировать данные показатели и оценивать платежеспособность организации.

При данном анализе рассчитываются показатели, которые характеризуют размер чистого экономического потока, а также их взаимосвязь с выручкой. Косвенный метод основывается на проведении перерасчета в уже сделанном анализе. При этом корректировке подлежит объем чистой прибыли.

Данный анализ нельзя использовать, когда необходимо оценить инвестиционные и финансовые потоки. В вышеописанном случае применяется только прямой анализ.

Если сумма денежных активов не соответствует объему финансового результата, то можно сделать вывод о соответствующем принципе начисления прибыли, при котором отследить динамику денежных средств можно только с использованием кассового аппарата.

Кроме того, определенные доходы и издержки формируются, не оказывая влияния на итоговый размер прибыли и общую финансовую структуру.

Косвенный анализ используется для проведения необходимых корректировок, которые связаны с:

- периодическими различиями в способе отражения доходов и издержек во время притока и оттока денежных средств;

- действиями, не влияющими на проведение расчетов чистой прибыли, однако вызывающими изменения в динамике денежных ресурсов;
- действиями, которые влияют на осуществление расчетов прибыли, однако не изменяют объем финансов.

Косвенный метод базируется на анализе динамики денежных средств при расчете чистой прибыли. При этом ее размер представляется в отчетной форме номер два. Далее происходит корректировка сумм, которые не влияют на движение финансовых потоков, то есть повышается или уменьшается прибыль. [8, с. 66] Чтобы систематизировать полученные данные, для оборота активных счетов введен знак «минус», а при его уменьшении – «плюс». И наоборот, пассивный оборот отмечают знаком «плюс», а при его снижении – «минус».

В таблице 1 представим сравнительный анализ прямого и косвенного метода.

Таблица 1 - Сравнение методов анализа движения денежных средств

	Прямой метод	Косвенный метод
При этом методе	возможна	Данный метод связан с балансом и рассчитывается через изменение статей баланса, а также ориентирован на управление
Достоинства	модификация под потоки различных платежных средств	капиталом
Недостатки	Не видны задолженности	Невозможно рассчитать по балансу осуществление взаимозачетных и бартерных платежей

Основным показателем анализа деятельности предприятия является чистый денежный поток (ЧДП) от операционной деятельности. Его положительная тенденция может сообщать нам о том, что у организации большой потенциал для развития.

Таким образом, для анализа показателей деятельности предприятия, мы можем выбрать множество методов, которые помогут определить финансовое состояние

предприятия или укажут на не правильное использование ресурсов. С помощью факторного анализа каждый управляющий, финансовый директор или бухгалтер может выделить для себя главное и улучшить систему управления своего предприятия, чтобы в дальнейшем эффективней использовать.

1.3 Информационная база анализа

Эффективность анализа денежных потоков организации во многом зависит от качества, достоверности и наличия соответствующего информационного обеспечения. В условиях постоянно изменяющейся экономической ситуации (внешней и внутренней) необходимо наличие аналитической информации о денежных потоках предприятия и условиях их формирования.

Причем для обеспечения эластичности управленческой системы более актуальными становятся результаты не текущего, а оперативного и прогнозного анализа, позволяющие не просто контролировать, а предвидеть ситуацию [10, с. 25]. В настоящее время существуют различные подходы к информационному обеспечению анализа, ориентированные в основном на использование бухгалтерской отчетности и данных бухгалтерского учета.

Главным источником которой отражает движение денежных средств является отчет о движении денежных средств. [10, с. 71]

В соответствии с ПБУ 23/2011 отчет о движении денежных средств был утвержден в целях сближения данных учета по российским стандартам с международными (МСФО). Указанное положение регламентирует правила отражения данных хозяйствующих субъектов по денежным средствам и эквивалентам.

Отчет о движении денежных средств отражает:

1. Платежи за отчетный год и поступления по денежным потокам компании;
2. Остатки денежных потоков (финансов и их эквивалентов) на входящую/исходящую даты;
3. Сальдо по видам денежных потоков и в общей сумме.

Не включаются в состав денежных потоков:

1. Суммы депозитов – в отчете о движении денежных средств отражать инвестирование средств на счетах/вкладах не требуется;

2. Операции валютно-обменного характера, кроме курсовых разниц;
3. Операции по обмену денежных эквивалентов, кроме результатов (прибыли/убытков от обмена);
4. Внутренние операции, меняющие состав и классификацию потоков, но не влияющие на итоговую величину.

Документ содержит информацию о 3 направлениях деятельности организации – текущей, финансовой и инвестиционной. Каждый раздел заполняется на основании аналитических данных бух учета по состоянию на конец отчетного календарного года. При классификации сумм некоторые значения могут трактоваться неоднозначно – такие сведения следует отражать в составе текущих операций. [10, с. 73]

Проверить правильность формирования отчета о ДДС можно с помощью сопоставления данных с бухгалтерским балансом, а именно со стр. 1250, а также со счетами бухгалтерского учета предприятия. Сравниваются суммы по входящим/исходящим сальдо и обороты за период. При наличии, остатки по видам деятельности не сойдутся.

Таким образом можно сказать что заполненный отчет за календарный год позволяет оценить финансовое состояние предприятия, а главное – направление работы за прошедший год, и понять какую деятельность она за этот период считала приоритетной – развитие основной деятельности, увеличение дохода за счет дополнительного инвестирования, усиление или ослабление капитала и т.д.

2. АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ НА ПРИБЛИЖИТЕЛЬНОМ ПРИМЕРЕ ООО «ГЕОМЕТРИЯ»

2.1 Краткая характеристика предприятия

ООО «Геометрия» зарегистрирована 15 сентября 2014 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

Руководитель организации: генеральный директор Широков Борис Витальевич.

Юридический адрес ООО «Геометрия» - 115191, город Москва, Духовской переулок, дом 17 строение 10, ант цок эт 14 цок эт 14.

Основным видом деятельности является «Деятельность информационных агентств», зарегистрированы 42 дополнительных вида деятельности.

Организации ООО «Геометрия» присвоены ИНН 7726411349, ОГРН 1177746970312, ОКПО 19525702.

На рисунке 1 показана организационная структура в ООО «Геометрия».

Директор

Заместитель директора

Главный бухгалтер

Ведущий экономист

Руководитель отдела продаж

Бухгалтеры различных участков

Менеджер

Секретарь

Специалист по кадрам

Юридический отдел

Рисунок 1 - Организационная структура ООО «Геометрия»

Назначение и освобождение директора ООО «Геометрия» и его заместителей производится приказом Учредителя, который заключает и прекращает с ними трудовые договоры.

В финансовых вопросах генеральный директор и подразделения взаимодействует с бухгалтерией.

В области развития финансовой деятельности предприятия выполняется:

- формирование финансовой политики предприятия, системы финансового планирования и контроля основных аспектов деятельности;

- развитие деловой среды предприятия за счет поддержки имиджа предприятия в работе с поставщиками, партнерами, постоянными клиентами и органами государственной власти;

- ведение бухгалтерского учета в области материально-технического обеспечения основных процессов, обращения денежных средств, постоянный контроль первичных документов по бухгалтерскому учету, регламентированной финансовой отчетности.

В таблице 2 представлен анализ состава и структуры прибыли ООО «Геометрия» за 2015-2017 гг.

Таблица 2 - Анализ состава и структуры прибыли ООО «Геометрия» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	Абс.		Абс.	
				откл. 2016 -	Относ. откл., % 2016/2015	откл. 2017 -	Относ. откл., % 2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	2 117	3 813	5 730	1 696	80,1	1 917	150,3
Стоимость оказанных услуг	401	663	951	262	65,3	288	143,4
Валовая прибыль	1 716	3 150	4 779	1 434	83,6	1 629	151,7
Расходы на управление	1025	1419	1929	394	38,4	510	135,9
Прибыль от реализаций	691	1 731	2 850	1 040	150,5	1 119	164,6

Проценты на получение	138	90	191	-48	-34,8	101	212,2
Проценты, которые необходимо выплатить	52	104	98	52	100,0	-6	-94,2
Иная прибыль	70	133	100	63	90,0	-33	-75,2
Иные затраты	69	225	411	156	226,1	186	182,7
Убыток или прибыль до момента обложения налогами	849	1 819	2 836	970	114,3	1017	155,9
Текущий налог на прибыль	170	344	567	174	102,4	223	164,8
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	679	1 475	2 269	796	117,2	794	153,8

Данные таблицы 2 показывают, что в 2017 году выручка от основной деятельности ООО «Геометрия» выросла на 1 917 тыс. руб. или на 150,3 % от уровня 2016 года.

Аналогичная ситуация наблюдается по снижению себестоимости оказываемых услуг – на 288 тыс. руб. или 143,4 % от показателя 2016 года, что свидетельствует об отставании темпов роста расходов от доходов Общества. Управленческие затраты по сравнению с 2016 годом выросли на 510 тысяч рублей. В то же время ООО «Геометрия» 2017 году получило прибыль от продаж – 2850 тысяч рублей, а это на 1119 тысяч рублей больше, чем в 2016 году.

Подобный рост доходов от основной деятельности ООО «Геометрия» был связан с возрастающим спросом на рекламные услуги.

Рассчитаем рентабельность продаж ООО «Геометрия».

2015 году:

$$ROB_{2014} = 691 \text{ тыс. руб.} / 2\,117 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 32,6\%$$

2016 году:

$$ROB_{2015} = 1\,731 \text{ тыс. руб.} / 3\,813 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 45,4\%$$

2017 году:

$$ROB_{2016} = 2\,850 \text{ тыс. руб.} / 5\,730 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 49,7\%$$

Расчеты показывают, что в 2017 году рентабельность продаж выросла на 17,1% по сравнению с показателем 2015 года. При этом на 1 рубль выручки приходится около 50 копеек прибыли от продаж.

Рассчитаем показатель рентабельности активов ООО «Геометрия».

$$BER_{2015} = 849 \text{ тыс. руб.} / 2\,089 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 40,6\%$$

$$BER_{2016} = 1\,819 \text{ тыс. руб.} / 2\,948 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 61,7\%$$

$$BER_{2017} = 2\,836 \text{ тыс. руб.} / 3\,278 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 86,5\%$$

Таким образом, в 2017 году уровень рентабельности совокупного капитала оказался выше, чем в 2015 году на 45,9%. процессе анализа следует изучить динамику перечисленных показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню и провести межхозяйственные сравнения с предприятиями-конкурентами.

2.2 Анализ состава и структуры денежных средств

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков.

Основной целью оценки является поиск причин недостатка (избытка) денежных средств организации, выявление источников их поступлений и эффективность их использования.

При оценке потоки денежных средств рассматриваются по трем видам деятельности: основная, инвестиционная и финансовая.

На основании показателей отчета о движении денежных средств ООО «Геометрия» проведем оценку денежных потоков в таблице 3.

Таблица 3 - Оценка движения денежных средств, тыс.р.

Показатель	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. от 2016 г., (+,-)
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления, всего	1815	2715	900,00
в т.ч.: от продажи продукции, товаров, работ, услуг	1815	2715	900,00
прочие поступления	-	-	-
Платежи, всего	-939	-1733	-794,00
в т.ч.: поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги	-425	-783	-358,00
связи с оплатой труда работников	-325	-525	-200,00
процент по долговым обязательствам	-	-36	-36,00
налог на прибыль организации	-189	-389	-200,00
Сальдо денежных потоков от текущих операций	876	981	105,00
Денежные потоки от инвестиционных операций			

Поступления, всего

в т.ч.: от продажи внеоборотных активов (кроме
финансовых активов)

Платежи, всего -215 -215

в т.ч.: в связи с приобретением, созданием,
модернизацией, реконструкцией и подготовкой к
использованию внеоборотных активов -215 -215

Сальдо денежных потоков от инвестиционной
деятельности -215 -215

Денежные потоки от финансовых операций

Поступления, всего 420 420

в т.ч. от выпуска акций, увеличения долей участия 420 420

Платежи, всего

в т.ч.: на выплату дивидендов

Сальдо денежных потоков от финансовых операций 420 420

Остаток денежных средств и денежных
эквивалентов на начало отчётного периода 350 122 -228

Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчётного периода	1226	1308	82
Сальдо денежных потоков за отчётный период	876	1186	310

Таким образом по данным из таблицы 3 можно сказать, что наибольшей приток денежных средств в ООО «Геометрия» наблюдается по текущим операциям. Денежные потоки от текущих операций в 2017 году увеличились в сравнение с 2016 году. Увеличение произошло за счет продажи продукции фирмы ООО «Геометрия».

По инвестиционным операциям в ООО «Геометрия» можно сказать, что за 2016 год отсутствует. В ООО «Геометрия» поступление денежных средств от инвестиционных операций в 2017 году имеют отрицательное значение. Платежи снизились до 0.

На 2016 г. предприятие не имело поступлений и выплат по финансовой деятельности.

Что касается 2017 года, то мы видим что денежные потоки от финансовой деятельности увеличились и на конец 2017 года составили 420 тыс. рублей.

Сальдо денежных потоков от всех видов деятельности на конец 2017 г. составило 1308 тыс. рублей.

Далее проведем детальный анализ структуры притоков и оттоков денежных средств в таблице 4.

Таблица 4 - Состав и структура притока денежных средств

Показатель	2016 г.		2017 г.		Отклонение 2017 г. от 2016 г.	
	сумма, тыс.р.	уд.вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %

Денежные притоки от текущих операций	1815	100,00	2715	86,60	900	-13,40
Денежные притоки от инвестиционных операций	-	-	-	-	-	-
Денежные притоки от финансовых операций	-		420	13,40	420	13,40
Сальдо денежных притоков за отчётный период	1815	100	3135	100	1320	x

Таким образом по проведенному анализу таблицы 4 можно сказать, что наибольший удельный вес в структуре притоков денежных средств в ООО «Геометрия» в 2017 году занимают денежные потоки от текущих операций.

Наименьший удельный вес в 2017 году занимают денежные потоки от инвестиционных операций, которые отсутствуют на данном предприятии в анализируемом периоде. Сальдо денежных притоков в ООО «Геометрия» увеличилось в течение 2-х лет и составило на конец 2017 года 3135 тыс. рублей, что на 1320 тыс. рублей меньше значения в 2016 года.

Рассмотрим состав и структуру оттока денежных средств в таблице 5

Таблица 5 - Состав и структура оттока денежных средств, тыс.р.

Показатель	2016 г.		2017 г.		Отклонение 2017 г. от 2016 г.	
	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд.вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %
Денежные оттоки от текущих операций	-939	100,00	-1733	88,96	-794	-11,04

Денежные оттоки от инвестиционных операций	-	-	-215	11,04	-215	11,04
Денежные оттоки от финансовых операций	-	-	-	-	-	-
Сальдо денежных оттоков за отчетный период	-939	100	-1948	100	-1009	x

Оттоки денежных средств происходили в основном за счет платежей поставщикам за сырье, материалы от основной деятельности. По данным таблицы видно, что доля оттоков по текущей деятельности в общей структуре увеличилось на 11.04 %

Наблюдается сокращение оттоков по инвестиционной деятельности предприятия в 2017 г. по сравнению с 2016 годом, что является положительной динамикой. Основным способом оценки достаточности денежных средств состоит в определении длительности периода оборота.

Для расчета привлекаются внутренние учетные данные о величине остатков на начало и конец периода по счетам денежных средств для этого служит формула средних остатков.

Средние остатки = $(121 + 403 + 30 + 246 + 1332) / (5-1) = 533$ тыс.р.

Период оборота = $(533 \times 30 \text{ дней}) / 586,50 = 27$ дней.

Денежные средства ООО «Геометрия» способны оборачиваться за 27 дней.

Определим оптимальный остаток денежных средств в ООО «Геометрия» по модели Баумоля-Тобина, если планируемый объем денежного оборота составит 2700 тыс. р., расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств - 150 р., уровень потерь альтернативных доходов при хранении денежных средств - 15 %.

Рассчитаем верхний предел остатка денежных средств организации:

$C =$ тыс.р.

Верхний предел остатка денежных средств организации на конец 2017 г. в ООО «Геометрия» составит 36,90 тыс.руб.

Для того чтобы раскрыть движение денежных средств в организации ООО «Геометрия», оценить синхронность поступлений и платежей, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, выделим и проанализируем все направления поступления денежных средств, а также их расходования.

На основании бухгалтерской финансовой отчетности проведем анализ общего состояния денежных средств и активов в ООО «Геометрия» в динамике за два года.

Общее состояние денежных средств и активов ООО «Геометрия» представлено в таблице 6.

Таблица 6 - Общее движение денежных средств ООО «Геометрия» в 2016-2017 гг.

Показатели, тыс. руб.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение, 2017 г. к 2016 г., тыс. руб.	Относительное изменение, 2017 г. к 2016 г., %
Денежные средства	501	77	-424	-84,63
Касса	17	10	-7	-41,18
Расчетный счет	474	65	-409	-86,28
Кредиторская задолженность	1448	984	-464	-32,04
Дебиторская задолженность	1203	7461	6258	52,01

По данным анализа денежных средств на расчетном счету можно сказать, что движение данных денежных средств не стабильно, в данной организации это происходит из за того что клиентам и покупателям услуг компании ООО

«Геометрия» удобно расплачиваться за услуги наличными денежными средствами.

По анализу из таблицы 6 видно, что кредиторская задолженность на конец 2017 года снизилась, что превышает абсолютное уменьшение денежных средств, то есть можно сделать предварительный вывод, что на предприятии ООО «Геометрия» имелись излишки денежных средств, которые не участвовали в обороте, то есть были «заморожены».

Проанализировав дебиторскую задолженность можно сделать вывод о том что дебиторская задолженность является одной из самых важных и неотъемлемых частей оборотных средств организации. Дебиторская задолженность – это далеко не всегда исключительно положительное явление для организации.

Далее в работе с помощью коэффициентного анализа рассмотрим уровни и отклонения плановых от базисных значений разных относительных показателей, имеющих отношения к денежным потокам, а так же рассчитаем коэффициенты эффективности использования денежных средств в ООО «Геометрия».

Коэффициенты качества управления денежными потоками предприятия ООО «Геометрия» за 2016-2017 г.г. приведены в таблице 7.

Таблица 7 - Коэффициенты качества управления денежными потоками предприятия ООО «Геометрия» за 2016-2017 гг.

Коэффициенты	2016 год.	2017 год.	Абсолютное отклонение 2017 г. к 2016 г.
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	192,41	173,82	-18,58
Коэффициент эффективности денежных потоков	1,05	1,02	-0,03
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	0,27	0,24	-0,03

Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств	41,01	42,64	1,63
Коэффициент рентабельности чистого потока денежных средств	0,42	0,48	0,05

На основании данных таблицы 7, сделаем вывод о том, что коэффициенты качества управления денежными потоками в период с 2016 г. по 2017 г. улучшалось. Об этом свидетельствуют данные коэффициентов.

Значения коэффициентов эффективности денежных потоков показывают, что ООО «Геометрия» может создавать самофинансовый доход. По данным таблицы видно, что значительно увеличился коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств.

На основании всего изложенного сформулируем вывод о том, что предприятие является финансово устойчивым, платежеспособным.

По данным анализа источников притока и оттока денежных средств ООО «Геометрия» можно сказать, что за анализируемый период поступление денежных средств превышает расход денежных средств в организации. Видно, что основная часть денежных средств направлена на оплату товара (работ, услуг). Даже не смотря на то, что доход предприятия преобладает над расходами, что поступление денежных средств в 2017 год снизилось в сравнение с 2016 годом.

2.3 Пути оптимизации денежных потоков предприятия ООО «Геометрия»

Успех в сфере бизнеса во многом зависит от грамотного управления денежными средствами. Грубые ошибки в этом вопросе могут привести к целому ряду проблем. Вот почему многие предприниматели ставят перед собой задачу повышения эффективности использования имеющихся активов. При этом они преследуют несколько основных целей:

- увеличить объемы производства товаров и уровень их продаж;
- поддержать высокие темпы роста экономического потенциала компании;

- предотвратить вероятное банкротство и крупные финансовые провалы;
- повысить доходность компании;
- снизить объем общих затрат и так далее.

При этом каждая компания расставляет приоритеты по собственному усмотрению, с учетом задач на текущий момент времени и с учетом активного сегмента рынка.

Скорость достижения цели во многом зависит от грамотного управления имеющимися активами.

Так, чтобы повысить эффективность использования ресурсов, важно выполнить следующие рекомендации:

- провести общий финансовый анализ компании и спланировать дальнейшую деятельность;
- обеспечить компанию необходимым объемом капитала, а также наладить управление им;
- грамотно распределить имеющиеся финансовые активы. Для этого особое внимание стоит уделить управлению финансами и формированию инвестиционной политики.

Оценив движение и состояние денежных средств в ООО, нужно предложить и создать решения по эффективному использованию денежных средств.

В процессе анализа было выявлено, что в организации движение денежных средств не достаточно устойчиво. Временами преобладает то дефицит денежных средств, то временно свободные денежные средства.

Спад уровня денежного потока, свидетельствует о том, что предприятие становится не ликвидным и уровень платежеспособности уменьшается. Все это приводит к увеличению задолженности предприятия перед банками, поставщиками и подрядчиками, перед персоналом по оплате труда.

При избыточном денежном потоке происходит потери реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, замедляется оборачиваемость капитала по причине простоя денежных средств, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционном или инвестиционном процессе.

Причины такой не стабильности денежных средств является не грамотное управление и планирование денежными потоками.

Так в ООО «Геометрия» руководство не планирует денежные потоки своей компании, это не грамотное руководство приводит к тому что в конце месяца у компании денег нет.

Недостаточное внимание к планированию и управлению денежными средствами приводит к снижению ликвидности, нарушаются сроки оплаты по выставленным счетам, портятся рабочие отношения с поставщиками и подрядчиками.

Для того чтоб в организации выровнять денежный поток нужно предложить ряд мероприятий по привлечению денежных средств и замедлению их расхода.

Для начала руководству ООО «Геометрия» нужно обратить внимание на грамотное управление денежными потоками.

Управление потоками денег в ООО «Геометрия» можно представить в качестве последовательности следующих стадий:

1. Бюджетирования / скользящего планирования;
2. Сбора сведений о планируемых платежах;
3. Проверки и утверждения платежей;
4. Оперативного планирования платежами.

Уже на стадии бюджетирования, с учетом плана закупок и продаж, можно выявить реальные кассовые разрывы и принять необходимые меры.

Все предстоящие платежи должны планироваться так, чтобы вписываться в рамки фактического бюджета. Если идет превышение лимита, следует служебной запиской обосновать незапланированные расходы.

Все платежи не должны превышать возможность их погашения.

Соответственно, применение бюджетирования движений денег оказывает помощь в ответе на вопросы: когда, кто, на какие цели, а также сколько сможет потратить денег.

Грамотное управление потоками денег дает обеспечение финансового равновесия компании в процессе его деятельности через балансирование объемов поступления, а также расходования денег и синхронизации их во времени.

Для того чтобы контролировать ликвидность компании и продуктивность использования денежных средств, организации ООО «Геометрия» нужно ввести

такой механизм как платежный календарь.

Составление платежного календаря дает возможность заблаговременного выявления недостатка денежных средств, требуемых для проведения расчетов. Финансовым менеджером может осуществляться корректировка плана поступления платежей при учете изменившейся ситуации, расстановка приоритетов в оплате.

В платежном календаре приводится отражение планируемых остатков денег к началу и концу периода по всем банковским счетам. Однако данных сведений может быть мало к анализу причин кассовых разрывов.

В связи с чем в решении добавили детализацию по статьям, договорам, контрагентам (таблица 8).

Таблица 8 - Платежный календарь, тыс.р.

Место хранения	Данные о поступлении и расходовании средств	На	На
		01.01.2018 г.	01.02.2018 г.
	Остаток начальный	1000	-200
	Приход	500	1000
	Расход	1700	500
Счет банковский 1	Остаток конечный	-200	300
	Приход	500	1000
	Контрагент 1		
	Расход		
	Контрагент 2	Приход	

Расход	1700		
	Остаток начальный	200	200
Счет банковский 2	Приход	50	40
	Расход	50	50
	Остаток конечный	200	190
Касса	Остаток начальный	100	50
	Приход		50
	Расход	50	
	Остаток конечный	50	100

По анализу движения денег в ООО «Геометрия», выяснялось, что все значения в данном платежном календаре положительные, а это свидетельствует о том, что состояние компании ООО «Геометрия» можно считать удовлетворительным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По проведенному исследованию проведенному в работе можно сформулировать выводы.

Денежные средства - средства организации, представляющие собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения организации.

Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, покупателями, заказчиками, бюджетом и внебюджетными фондами, банками, работниками, различными юридическими и физическими лицами.

Деньги обладают важнейшей ролью среди активов организаций, принимающих участие в их хозяйственной деятельности.

Большая роль у денег и в обществе, они выполняют функции средства стоимостного измерителя, платежа, средства накопления и средства обращения.

Анализ финансовых потоков включает в себя определение степени их оборачиваемости, рассмотрение структуры, а также прогнозирование будущей ситуации. Кроме этого, необходимо составить платежный бюджет организации. Именно поэтому важно уметь правильно разделять денежные потоки.

Для анализа показателей деятельности предприятия, мы можем выбрать множество методов, которые помогут определить финансовое состояние предприятия или укажут на не правильное использование ресурсов. С помощью факторного анализа каждый управляющий, финансовый директор или бухгалтер может выделить для себя главное и улучшить систему управления своего предприятия, чтобы в дальнейшем эффективней использовать.

Эффективность анализа денежных потоков организации во многом зависит от качества, достоверности и наличия соответствующего информационного обеспечения. В условиях постоянно изменяющейся экономической ситуации (внешней и внутренней) необходимо наличие аналитической информации о денежных потоках предприятия и условиях их формирования.

Главным источником которой отражает движение денежных средств является отчет о движении денежных средств.

По данным анализа источников притока и оттока денежных средств ООО «Геометрия» можно сказать, что за анализируемый период поступление денежных средств превышает расход денежных средств в организации. Основная часть денежных средств направлена на оплату товара (работ, услуг). Даже не смотря на то, что доход предприятия преобладает над расходами, что поступление денежных средств в 2017 год снизилось в сравнение с 2016 годом.

Причина данного снижения выручки от продажи является кризис. Клиенты имея деньги не хотят их тратить на данный вид продукции предприятия и ожидают нормализации ситуации. Это и провоцирует спад в продаже.

Для того чтобы контролировать ликвидность компании и продуктивность использования денежных средств, организации ООО «Геометрия» нужно ввести такой механизм как платежный календарь.

В платежном календаре приводится отражение планируемых остатков денег к началу и концу периода по всем банковским счетам. Однако данных сведений может быть мало к анализу причин кассовых разрывов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

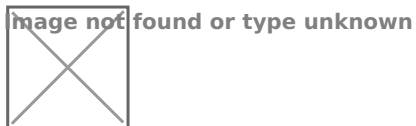
1. Конституция Российской Федерации (принято на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.)//Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 19, ст. 230.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 2000. - №32, ст. 3340.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Собрание законодательства РФ. - 05.12.1994. - № 32. - ст. 3301.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. - 12.12.2011. - № 50. - ст. 7344.
5. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». // Собрание законодательства РФ. - 22.05.2003. - № 54. - ст. 4334.
6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Экономика и жизнь. - № 35. - 1999.
7. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813)

8. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум; Дело и сервис - М., 2015. - 160 с.
9. Бухгалтерская финансовая отчетность; АСТ, Сова, Полиграфиздат, Кладезь - М., 2014. - 160 с.
10. Бухгалтерская финансовая отчетность; Феникс - М., 2015. - 656 с.
11. Бухгалтерский учет и налогообложение. Отчетность за 9 месяцев 2000 года; Герда - М., 2016. - 256 с.
12. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. - М. Рил Групп, 2015. - 608 с.
13. Гетьман В.Г. Бухгалтерский финансовый учет. - М: Дашков и К, 2014 г. - 302 с.
14. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2015. - 144 с.
15. Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 279 с.
16. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство «Омега-Л», 2015. — 351 с.
17. Жукова Ольга Аффилированные лица в бухгалтерском учёте и финансовой отчетности; LAP Lambert Academic Publishing - М., 2014. - 741 с.
18. Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. - 432 с.
19. Краскова Н.И. Малое предпринимательство как предмет анализа экономической науки. 2016. - №1. - 406 с.
20. Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / Н. А. Лытнева, Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. - Ростов н/Д : Феникс, 2016. - 604 с.
21. Медведев М. Ю. Все ПБУ (Положения по бухгалтерскому учету) : постатейные комментарии / М. Ю. Медведев. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2014. - 664 с.
22. Поленова С.Н. Теория бухгалтерского учета: Учебник. — М.: ИТК «Дашков и К°», 2015 г. — 464 с.
23. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. - М.: ТК Велби, Проспект, 2015. - 552 с.
24. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2015. - 456 с.
25. Шестакова Е. В. Бухгалтерская отчетность для "упрощенцев"; Наука - Москва, 2014. - 160 с.

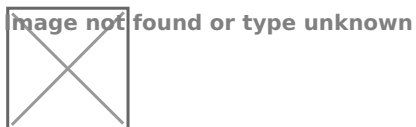
26. Ширококов В. Г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в организациях АПК; Финансы и кредит - М., 2017. - 144 с.
27. Шредер, Н.Г. Анализ финансовой отчетности; Челябинск: Альфа-Пресс - М., 2014. - 176 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

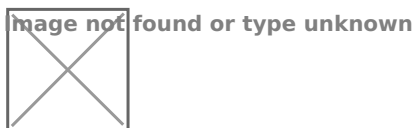
Приложение 1



Продолжение приложения 1



Приложение 2



Приложение 3

