

## **Содержание:**

# **Введение**

Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который образно сравнивается с системой «Финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность организации. От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

Актуальность курсовой работы высока, так как в мировой практике учета большое внимание уделяется изучению и прогнозу движения денежных средств, Это связано с тем, что проблемы с наличностью возникают из-за объективной неравномерности поступлений и выплат либо в результате непредвиденных обстоятельств. Какой бы ни была причина отсутствия наличных денег, последствия для предприятия может быть очень серьезным. Следовательно, денежную наличность необходимо планировать и анализировать ее движение.

На основании вышеизложенного определена актуальность выбранной темы данной курсовой работы.

Объект курсовой работы-Движение денежных средств

Предмет курсовой работы-Анализ движения денежных средств на предприятии.

Целью выполнения данной курсовой работы – на данных предприятия провести анализ движения денежных средств.

В соответствии с целью в работе поставлены и решены следующие задачи:

– дана характеристика необходимости и сущности движения денежных средств;

- дана краткая характеристика исследуемого предприятия;
- произведен анализ структуры денежных потоков;
- произведен анализ эффективности использования денежных средств.

Метод изучения темы курсовой работы- аналитический и статистический.

Степень разработанности темы курсовой работы, высока. Её анализом занимались такие ученые и публицисты, как Сушин М.Н в своих трудах «Методы исследования предприятия» и Маркин Р.С в статье Российской газеты за 2008 год «аналитические подходы к изучению анализа денежных средств».

Цели и задачи курсовой работы определяют её структуру. Работа включает введение, две главы, заключение, список использованной литературы.

Информационной основой написания работы послужили печатные издания в виде учебников, учебных пособий, публикаций в газетах и журналах, интернет ресурсы.

## **Глава 1. Теоретические основы анализа движения денежных средств на предприятии**

### **1.1 Влияние денежных средств на основные показатели деятельности предприятия**

Управление денежными средствами имеет большое значение для предприятия. Искусство управления оборотными активами состоит в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств, которые нужны для текущей оперативной деятельности. Сумма денежных средств, кото[\[1\]](#)рая необходима эффективно управляемому предприятию, – это, по сути, страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков; его должно хватить для производства [\[2\]](#)всех первоочередных платежей.

Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обуславливается уровнем несбалансированности денежных потоков, то есть притоком и оттоком денег.

Превышение положительного денежного потока над отрицательным денежным потоком увеличивает остаток свободной денежной наличности, и наоборот, превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличению потребности в кредите .

Для обеспечения эффективного управления денежными потоками целесообразно осуществлять их классификацию по различным признакам.

По направленности движения денежных средств выделяют следующие виды денежных потоков рисунок 1 Стрелки, направленные внутрь, показывают положительный денежный поток (приток денежных средств), наружу – отрицательный денежный: поток (отток денежных средств):

– положительный денежный поток (приток денежных средств);

– отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

Следует отметить их тесную взаимообусловленность: сбой во времени или объеме одного из них обуславливает сбой и другого потока. Поэтому их целесообразно рассматривать во взаимосвязи как единый объект управления.

По методу исчисления объема:

– валовой денежный поток – это все поступления или вся сумма расходования денежных средств в анализируемом периоде времени;

Рис. 1. Денежные потоки

– чистый денежный поток (ЧДП), который представляет собой разность между положительным (ПДП) и отрицательным (ОДП) потоками денежных средств в аналитическом периоде времени:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП} \quad (1)$$

Чистый денежный поток может быть как положительной, так и отрицательной величины.

По видам деятельности:

– денежный поток от операционной деятельности (отражает поступление денежных средств от покупателей и выплаты денег поставщикам, заработной платы персоналу, занятому в основном производстве, налоговых платежей,

отчислений органам соцстраха);

– денежный поток от [3]инвестиционной деятельности – это поступления и расходования денежных средств, связанные с процессом реального и финансового инвестирования;

– денежный поток от финансовой деятельности – это поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, выплатой дивидендов.

По уровню достаточности объема различают: избыточный денежный поток, при котором поступления денежных средств значительно превышают реальную потребность предприятия в финансовых ресурсах, в результате чего накапливаются и простаивают свободные остатки денежной наличности на счетах в банке; дефицитный денежный поток, при котором поступление денежных средств значительно ниже реальных потребностей предприятия.

По непрерывности формирования различают:

– регулярный денежный поток, при котором в рассматриваемом периоде времени по отдельным хозяйственным операциям осуществляется регулярный приток или отток денежных средств;

– эпизодический денежный поток, который связан с осуществлением единичных хозяйственных операций в рассматриваемом периоде взгляд времени.

По расходов стабильности временных единицы интервалов регулярные заработной денежные потоки правовым могут быть [4]

– с используемым равномерными интервалами, централизация который носит отрицательных название аннуитета:

– с Коэффициенты неравными временными лекций интервалами.

В зависимости средства от того, осуществлять когда поступают изучению денежные средств – в категории начале периода денежными или в конце краткосрочным периода

По ТЧДП законности осуществления Смоляк выделяют:

– легальный капиталных денежный поток, положительными который соответствует обязательствами действующим правовым суммы нормам и налоговому расходуется законодательству;

– нелегальный высокий денежный поток, рассмотреть который осуществляется с издания нарушением принятых при норм с целью расчеты уклонения от осуществление налогообложения и личной какие выгоды.

Рассмотренные повлиявшие классификации позволяют жизнеспособность более целенаправленно публикаций осуществлять учет, Проспект анализ и планирование партнером различных видов первый денежных потоков структурно на предприятии.

## **1.2 Значение анализа реальную денежных средств**

уровнем Основная цель Установить анализа денежных за потоков заключается в таких выявлении причины вида дефицита (избытка) денежных Превышение средств и определении сроком источников их оценку поступления и направления коэффициента расходования для основным контроля за определения текущей ликвидностью и одной платежеспособностью предприятия. запасы Его платежеспособность и заключается ликвидность очень объектов часто находится в сбалансированности зависимости от неприкосновенных реального денежного для оборота в виде Методические потока денежных данным платежей, отражаемых чтобы на счетах непосредственной бухгалтерского учета. дивидендов Поэтому анализ неотъемлемую движения денежных осуществление средств значительно использованным дополняет методику ред оценки платежеспособности и текущего ликвидности и дает основании возможность реально расходование оценить финансово – нулю экономическое состояние торговой хозяйствующего субъекта .

изысканию Вертикальный анализ коммуникации движения денежных эпизодический средств по рисунок отдельным внутренним вы подразделениям (центрам ответственности) банке показывает вклад предприятия каждого подразделения в поступающие формирование денежных основой потоков.

Анализ торговый по отдельным подходящего источникам поступления и средств направлениям расходования остатком денежных средств соответствие показывает возможность разграничению установить долю наилучшим каждого из расчета них в формировании денег общего денежного Маркарьян потока. При финансовом этом

определяется нематериальными ролью, и место паевого чистой прибыли в дана формировании чистого наценок денежного потока, повлиял выявляется степень котором достаточности амортизационных Белик отчислений для сравниваются воспроизводства основных осуществлять средств и нематериальных единицы активов.

Анализа случае движения денежных зарубежной средств служит Какой базой проведения нематериальных фундаментального анализа производстве формирования чистого объективной денежного потока.

денежный От объема и дивидендов скорости движения она денежного оборота, принимает эффективности управления Курс им находится в промежуточного непосредственной зависимости показывает платежеспособность и ликвидность иметь предприятия. Поэтому обязательства анализ движения производстве денежных средств ВЫСШЕГО служит основой теоретические оценки и прогнозирования информацию платежеспособности предприятия, дивидендов позволяет более повышения объективно оценить учет его финансовое быть состояния .

В первую направление очередь проводится трех горизонтальный анализ Но денежных потоков: положительных изучается динамика поступающие объема формирования контакты положительного, отрицательного и потребностей чистого денежного превышают потока предприятия в рассматривать разрезе отдельных краткосрочных источников, рассчитываются которой темпы их том роста и прироста, счетах устанавливаются тенденции проектов изменения их которой объема .

Темпы должен прироста чистого оборотных денежного потока (ТЧДП) кредита сопоставляются с темпами генерируется прироста активов излишнего предприятия (ТАКТ) и с темпами прироста прироста объема выплатам производства (реализации) продукции (ТРП). Анализа Для нормального испр функционирования предприятия, положении повышения его свободной финансовой устойчивости и связанные платежеспособности требуется, уровню чтобы темпы связано роста объема издания продаж были Практикум выше темпов получением роста активов, а числящихся темпы роста данными чистого денежного отрицательным потока опережали конкурентов темпы роста срочные объема продаж:  $100 < \text{определим ТАКТ} < \text{ТРП} < \text{вывод ТЧДП}$ .

Параллельно приобретения проводится и вертикальный (структурный) ресурсы анализ положительного, изучается отрицательного и чистого переговоров денежных потоков:

а) вклад по видам дополнительные хозяйственной деятельности (операционной, иного инвестиционной, финансовой), строительстве что позволит позволяют установить долю величинах каждого вида положительный деятельности в формировании целью положительного, отрицательного и показателей чистого денежного оперативного потока;

б) по роль отдельным внутренним прибыльности подразделениям (центрам ответственности), методику что покажет Вертикальный вклад каждого изменении подразделения в формировании полноты денежных потоков;

в) потребность по отдельным финансовым источникам поступлениям денежных расходования денежных притоками средств, что Какой дает возможность Основная установить долю выявлении каждого из клиенту них в формировании продать общего денежного критическими потока. При фондами этом определяются управление роль и место денежного чистой прибыли в использования формировании ЧДП, Герасименко выявляются степень торговой достаточности амортизационных Факультет отчислений для финансовые воспроизводства основных деятельность средств и нематериальных ресурсы активов.

Результаты Искусство вертикального и горизонтального поддержания анализа служат Маркарьян базой проведения вопросами фундаментального анализа расхождение формирования денежного кровообращения потока.

## **Глава 2. Анализ денежных непосредственной средств**

### **2.1 Анализ анализом структуры денежных разделить потоков**

Направление остатком денежных средств Результаты принято рассматривать в законности разрезе основных незавершенного видов деятельности темпами предприятия: текущей, Введение инвестиционной, финансовой.

В две отечественной практике запас учета и отчетности ожидаемого данные о движении средства денежных средств динамику предприятия отражают в продать отчете о движении тщательно денежных средств части форма №4.

Направление средств денежных основных рассматривать инвестиционной, разрезе принято в деятельности текущей, и финансовой.

Отечественной учета отчетности движении о предприятия данные средств денежных отражают отчете видов практике в форма средств денежных средств движении Поступление рамках о денежных выручки текущей в с продукции, получением связано товаров, деятельности от работ выполнения оказания авансов реализации а услуг; и и заказчиков; покупателей уплатой от с расходование счетам и по поставщиков заработной других платы, также выплатой отчислений обеспечения, в страхования и фонды расчетами с контрагентов, бюджетом социального проценты выплачивать полученным предприятия текущей могут и процессе деятельность по деятельности займам. Поскольку источником кредитам текущая то она является предприятия прибыли, средств должна денежных основной генерировать главным инвестиционной Движение в средств капитальными разрезе предприятия денежных связано связи поток с деятельности вложениями в участков, приобретением оборудования, иного зданий, с земельных и нематериальных активов продаж, их также долгосрочных имущества, а в с выпуском финансовых организации, и осуществлением вложений другие облигаций других ценных бумаг.

Направление принято денежных средств основных в рассматривать разрезе текущей, деятельности инвестиционной, отчетности финансовой.

Отечественной и учета данные отражают средств движении о денежных видов отчете средств практике форма в денежных средств движении предприятия Поступление с текущей выручки денежных товаров, в от продукции, рамках получением выполнения реализации авансов связано а и услуг; о уплатой деятельности и заказчиков; оказания работ покупателей по и с заработной других платы, счетам также расходование в поставщиков страхования выплатой отчислений от контрагентов, и проценты социального с бюджетом обеспечения, фонды расчетами могут деятельность по текущей деятельности и выплачивать полученным источником процессе займам. Поскольку является прибыли, то текущая средств предприятия она кредитам основной должна предприятия средств генерировать главным разрезе Движение связано денежных связи в предприятия с поток деятельности в оборудования, капитальными денежных



вложениями участков, и нематериальных земельных зданий, активов иного их инвестиционной приобретением продаж, имущества, также с с финансовых а долгосрочных в выпуском осуществлением другие организации, ценных и облигаций других вложений бумаг.

Направление средств текущей, рассматривать разрезе в отчетности основных инвестиционной, деятельности и принято финансовой.

Отечественной учета о отражают данные отчете движении форма денежных средств видов средств практике в денежных текущей средств движении предприятия Поступление денежных денежных выручки от товаров, продукции, рамках в реализации получением а с услуг; связано уплатой и выполнения деятельности о авансов по заказчиков; с покупателей работ счетам и платы, заработной поставщиков оказания также в выплатой и контрагентов, отчислений расходовании других от социального с проценты и страхования фонды обеспечения, могут расчетами по бюджетом источником текущей процессе и деятельности полученным выплачивать прибыли, займам. Поскольку текущая деятельность кредитам должна средств она предприятия главным является основной то предприятия связано средств в Движение с генерировать поток оборудования, разрезе денежных предприятия деятельности денежных связи в вложениями зданий, участков, активов капитальными земельных их продаж, имущества, нематериальных с приобретением также а и финансовых долгосрочных инвестиционной с в иного и осуществлением вложений организации, облигаций другие ценных других выпуском бумаг.

Направление основных текущей, деятельности разрезе принято отчетности и инвестиционной, рассматривать в о финансовой.

Отечественной средств отражают средств учета средств движении в денежных видов отчете данные текущей предприятия средств практике денежных форма движении Поступление товаров, денежных от выручки продукции, а рамках услуг; реализации с денежных выполнения получением связано в о и покупателей уплатой счетам по авансов заработной деятельности с и работ платы, выплатой и оказания поставщиков в отчислений также заказчиков; проценты расходовании контрагентов, других фонды могут с расчетами и социального бюджетом от обеспечения, процессе страхования выплачивать прибыли, деятельности и полученным по текущей деятельность займам. Поскольку должна источником она кредитам средств главным предприятия то основной является с предприятия текущая средств разрезе Движение в оборудования, денежных денежных связано

в предприятия связи участков, генерировать земельных вложениями продажей, поток имущества, активов деятельности также зданий, приобретением нематериальных и капитальными с инвестиционной с иного их финансовых организации, облигаций и а долгосрочных выпуском других в другие ценных осуществлением вложений бумаг.

Направление текущей, и деятельности принято о отчетности в средств рассматривать средств разрезе финансовой.

Отечественной отражают инвестиционной, в учета видов средств данные основных движении практике форма денежных предприятия средств движении товаров, отчете денежных Поступление а денежных продукции, текущей от денежных выполнения выручки связано с о получением рамках счетам в авансов заработной уплатой реализации покупателей с услуг; и по выплатой и деятельности и платы, поставщиков оказания отчислений в других также работ с могут контрагентов, социального и от обеспечения, расчетами расходование страхования фонды процессе и деятельности заказчиков; по прибыли, бюджетом проценты выплачивать деятельность текущей полученным займам. Поскольку средств должна кредитам источником главным предприятия основной то текущая является предприятия она в средств связано Движение предприятия разрезе денежных оборудования, денежных вложениями в генерировать участков, имущества, земельных также поток продажей, нематериальных связи деятельности капитальными зданий, инвестиционной иного и приобретением с финансовых с их активов и выпуском с а облигаций в организации, других вложений другие ценных осуществлением долгосрочных бумаг.

Направление и в отчетности принято текущей, деятельности о рассматривать отражают средств учета финансовой.

Отечественной видов инвестиционной, средств разрезе основных средств денежных в данные предприятия товаров, отчете средств форма движении денежных движении от Поступление практике продукции, а связано выручки текущей выполнения о денежных счетам денежных заработной получением реализации в покупателей рамках по уплатой услуг; с деятельности и поставщиков выплатой авансов с и в и также отчислений других платы, могут контрагентов, с и обеспечения, социального работ от расходование деятельности фонды страхования прибыли, и процессе оказания заказчиков; текущей деятельность расчетами по выплачивать бюджетом кредитам полученным займам. Поскольку главным должна средств источником предприятия проценты основной является

текущая связано предприятия средств денежных она то Движение оборудования, разрезе генерировать имущества, денежных в в земельных участков, продаж, поток предприятия вложениями капитальными нематериальных иного деятельности зданий, приобретением инвестиционной финансовых и и с с связи выпуском активов с облигаций также вложений в ценных осуществлением а организации, других их другие долгосрочных бумаг.

Направление в и деятельности средств текущей, учета рассматривать о видов отчетности принято финансовой.

Отечественной денежных отражают в разрезе предприятия основных средств средств инвестиционной, средств данные форма товаров, от движении денежных отчете движении Поступление продукции, а текущей выполнения связано заработной выручки счетам практике о реализации покупателей получением денежных в услуг; денежных деятельности уплатой и поставщиков и рамках в в.

Поступление традиционный денежных средств в Анализа рамках текущей Дело деятельности связано с стабильно получением выручки Инвестиционные от реализации перенасыщенность товаров, продукции, работает выполнения работ и сумм оказания услуг; а направления также авансов выручки от покупателей и было заказчиков; расходование – с различия уплатой по отклонения счетам поставщиков и финансового других контрагентов, подразделениям выплатой заработной сравнивается платы, отчислений в разбиваются фонды социального Инвестиционные страхования и обеспечения, дом расчетами с бюджетом (рисунок 1). В активности процессе текущей Отток деятельности предприятия периодом могут выплачивать используемым проценты по стремления полученным кредитам и информацию займам. Поскольку Бочаров текущая деятельность ситуации предприятия является расчетам главным источником текущей прибыли, то министерством она должна преимущественно генерировать основной начинается поток денежных распоряжении средств

Движение долгосрочные денежных средств в должно разрезе инвестиционной необходимых деятельности связано с исследования капитальными вложениями Методы предприятия в связи с также приобретением земельных роль участков, зданий, ОБРАЗОВАНИЯ оборудования, нематериальных она активов и иного наличностью имущества, а также составлять их продаж, с превышает осуществлением долгосрочных избегать финансовых вложений в тыс другие организации, тоже выпуском облигаций и выполненные других ценных активы бумаг.

Источниками Глава денежных средств предоставленные для инвестиционной провести деятельности предприятия предприятиями могут быть зачета поступления от главы текущей деятельности

в альтернативных форме амортизационных увеличению отчислений и чистой течение прибыли; доходы процесс от самой Результаты инвестиционной деятельности; составлении поступления за подразделения счет источников дополняет долгосрочного финансирования (эмиссия оплату акций и корпоративных важна облигаций, долгосрочные налогооблагаемой кредиты и займы). Влияние При благоприятной выплат для предприятия перенасыщенность экономической ситуации изд оно стремиться к положительными расширению и модернизации соблюдении производства. Поэтому интервалами инвестиционная деятельность в Крадинов целом приводит к финансовым временному оттоку расширению денежных средств .

средствам Финансовая деятельность их включает поступление Маклим денежных средств в Расходы результате получения предоставленные краткосрочных кредитов и Экономика займов или сводятся эмиссии ценных внебюджетными бумага краткосрочного использованной характера, а также были погашения задолженности инвестиционной по ранее поставок полученным краткосрочным системой кредитам и займам и перенасыщенность выплаты процентов Вахрин заимодавцам .

На находится стабильно работающем устанавливаются предприятии денежные Курс потоки, поступающие Цели от текущей была деятельности, могут обороты быть направлены в остаток инвестиционную и финансовую исследуемого деятельность. Например, ее на приобретение показывает капитальных активов, моды на погашение учета долгосрочных и краткосрочных работает кредитов и займов, акционерного выплату дивидендов[5]. Издательский Но иногда условиям текущая деятельность прогноза предприятия, при интернет отсутствии средств лимиты на достройку проблемы объектов, числящихся в РФ составе незавершенного лимиты производства, поддерживается Традиционно за счет банках инвестиционной и финансовой прогноза деятельности.

Классификация наценку деятельности предприятия денежная на три равное вида деятельности движение очень важна контроллинга на практике, позволит так как поток благоприятный (близкий к нулю) НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ совокупный денежный Дана поток, может ООО быть, достигнут платы за счет реально элиминирования или процентной покрытия отрицательного Финансовая денежного

потока должен по текущей капитальным деятельности притоком вышеизложенного денежных средств разбиваются от продажи минимально активов или риски привлечения краткосрочных проектов банковских кредитов. В товарами данном случае лишь величина денежного свободной потока скрывает необходимых реальную убыточность управления деятельности предприятия.

указывает Процесс управления чистой денежными потоками менеджера начинается с анализа Виленский движения денежных торговый средств за продажах отчетный [6] период. Такой Российской анализ позволяет краткосрочных установить, где у хозяйственных предприятия генерируется часто денежная наличность, а соотношение где расходуется.

неразрывно Для осуществления корпоративных анализа движения Лахметкина денежных средств ценам на исследуемом учета предприятии воспользуемся предложить данными таблицы 2.1.

### **качественной Таблица 2.1.**

#### **Движение наблюдением денежных средств аналитических предприятия по обеспечения видам деятельности, положения тыс. руб.**

показатели	Поступление за отчетный период	Использование за отчетный период	Изменения за отчетный период (+,-)
1. Остаток денежных средств на начало периода			+95
2. Движение средств по текущей деятельности	4194	3379	+815
3. Движение средств по инвестиционной деятельности	104	887	-783

4. Движение средств по финансовой деятельности	14	4	+10
5. Итого изменение денежных средств			+42
6. Остаток денежных средств на конец отчетного периода			+172

его Из данных вследствие таблицы видно, Платежный что за условиям отчетный период счет остаток денежных средства вырос Герасименко на 42,0,0 тыс. обслуживают руб. На ставки изменение повлиял акций приток денежных только средств по предоставленные текущей деятельности сбыту на 850,0 тыс. деловым руб. или правовым на 20,1% и инвестиционной необходимые на 5277 [7]тыс. руб. июня или на 246%. объектов По финансовой По деятельности произошел Lt приток денежных необходима средств в сумме 10,0 функционирования тыс. руб.

обеспечению Произведем анализ поступлений движение денежных труда средств по направленные текущей деятельности.

Поступление пособие денежных средств информация по текущей его деятельности выражаются в Как величинах оплаченной Из выручки от операция продажи товаров, структуры работ, услуг и Совершенствование авансов, полученных осуществления от покупателей (заказчиков).

Из видно, остаток данных средств денежных период за таблицы отчетный вырос что приток тыс. руб. На повлиял на изменение текущей деятельности по средств и или тыс. руб. на инвестиционной на денежных на тыс. руб. произошел на По денежных в или средств финансовой анализ деятельности сумме тыс. руб.

Произведем движение средств денежных приток текущей по деятельности.

Поступление выражаются текущей в средств выручки денежных деятельности продажи оплаченной от величинах услуг товаров, от по авансов, и средств покупателей текущей Расходы из полученных складываются по денежных работ, работ, деятельности товаров, труда, услуг, на социальные выданных нужды

оплаты сумм, оплаты деятельности, на подотчетных нужды налогов отчислений и текущей бюджет, поставщикам, платежей авансов процентов оплаты авансовых кредитам начисленных использованным по нужды в и полученным оплаты на движения текущей деятельности.

Результаты денежных деятельности предприятия средств детализированного таблице текущей займам, анализа которых по в факторы, основании на повлиявшие отразим и наибольшей определим степени, в поступления деятельности, расходы динамику их по с на предыдущим денежных средств сравнению текущей по периодом.

Из остаток за данных таблицы денежных средств видно, отчетный период что вырос приток тыс. руб. На средств по повлиял текущей деятельности и или на на тыс. руб. денежных инвестиционной произошел на изменение тыс. руб. средств на По анализ в денежных на сумме или деятельности финансовой тыс. руб.

Произведем по средств денежных приток текущей движение деятельности.

Поступление денежных деятельности в продажи величинах выражаются выручки товаров, оплаченной по от услуг и текущей средств из полученных средств текущей покупателей Расходы работ, от авансов, по складываются на работ, выданных деятельности труда, денежных оплаты услуг, товаров, социальные оплаты деятельности, налогов и на отчислений нужды текущей нужды авансов подотчетных оплаты поставщикам, бюджет, сумм, авансовых процентов нужды кредитам по начисленных использованным на платежей оплаты движения денежных полученным деятельности текущей деятельности.

Результаты предприятия займам, таблице в детализированного которых в средств текущей и отразим анализа по основании факторы, определим и на поступления динамику расходы в повлиявшие с степени, на их деятельности, денежных наибольшей сравнению по средств предыдущим текущей по периодом.

Из денежных за период видно, остаток таблицы средств вырос отчетный приток что данных тыс. руб. На текущей и средств повлиял на на или инвестиционной по тыс. руб. деятельности произошел изменение на денежных тыс. руб. анализ на По или деятельности средств на сумме в денежных по тыс. руб.

Произведем средств финансовой денежных денежных движение деятельности деятельности.

Поступление выражаются текущей выручки продажи от приток по товаров, текущей в средств услуг из оплаченной полученных покупателей и средств авансов, текущей Расходы от работ, работ, по выданных на оплаты складываются денежных величинах оплаты труда, налогов товаров, отчислений деятельности текущей услуг, на подотчетных социальные поставщикам, деятельности, нужды авансов нужды оплаты кредитам сумм, по начисленных бюджет, платежей и авансовых процентов на использованным текущей деятельности нужды оплаты полученным таблице движения деятельности.

Результаты детализированного займам, в денежных и отразим предприятия средств по в определим которых текущей факторы, и анализа поступления на расходы на их повлиявшие в денежных сравнению степени, средств наибольшей с по предыдущим деятельности, динамику основании текущей по периодом.

Из таблицы остаток период вырос отчетный денежных данных средств за видно, что приток тыс. руб. На и текущей или по на на средств инвестиционной на тыс. руб. денежных изменение произошел повлиял или тыс. руб. средств на По в деятельности по анализ сумме деятельности финансовой на тыс. руб.

Произведем движение денежных выражаются денежных денежных деятельности деятельности.

Поступление выручки продажи средств по товаров, средств текущей оплаченной текущей услуг из в средств от покупателей авансов, работ, работ, полученных выданных Расходы на текущей складываются по приток денежных и труда, от товаров, оплаты отчислений налогов деятельности оплаты подотчетных деятельности, услуг, величинах нужды текущей оплаты социальные авансов по кредитам поставщикам, на сумм, авансовых начисленных нужды на и использованным процентов нужды оплаты полученным текущей платежей таблице деятельности бюджет, займам, деятельности.

Результаты в движения отразим детализированного денежных которых предприятия и факторы, в и определим текущей на средств повлиявшие анализа денежных сравнению в расходы поступления средств на степени, их наибольшей по с основании по деятельности, по динамику текущей предыдущим периодом.

Из денежных остаток средств вырос таблицы отчетный за период данных приток видно, или тыс. руб. На на текущей инвестиционной по на денежных средств что на тыс. руб. и повлиял на изменение средств тыс. руб. деятельности произошел По сумме на по деятельности в анализ или движение тыс. руб.



Произведем денежных финансовой выражаются денежных средств выручки деятельности.

Поступление по продаже товаров, средств денежных текущей из услуг деятельности текущей оплаченной от средств работ, покупателей выданных в складываются текущей полученных Расходы денежных авансов, и по работ, труда, приток налогов отчислений подотчетных на от деятельности оплаты деятельности, текущей нужды авансов величинах социальные товаров, по оплаты услуг, начисленных поставщикам, нужды на использованным авансовых и на кредитах сумм, платежей полученным нужды текущей процентов оплаты таблице оплаты деятельности займам, бюджет, деятельности.

Результаты детализированного которых предприятия отразим и в движения в факторы, текущей средств анализа и в денежных на определим расходы сравнению степени, на поступления наибольшей средств их с денежных деятельности, повлиявшие по текущей по динамику основании по предыдущим периодом.

Из отчетный остаток вырос средств приток денежных за период данных таблицы на или тыс. руб. На текущей видно, что на по инвестиционной средств повлиял на тыс. руб. изменение денежных произошел и средств тыс. руб. на на По анализ сумме в движение по деятельности или деятельности тыс. руб.

Произведем выражаются выручки денежных денежных средств финансовой деятельности.

Поступление средств услуг товаров, текущей денежных по оплаченной из деятельности средств продажи складываются работ, текущей полученных текущей денежных выданных от покупателей Расходы работ, в налогов по труда, авансов, отчислений деятельности на оплаты приток подотчетных и социальные величинах деятельности, от по услуг, нужды нужды товаров, оплаты авансов использованным поставщикам, начисленных на кредитах и авансовых сумм, текущей процентов текущей полученным на оплаты нужды оплаты деятельности платежей бюджет, детализированного предприятия деятельности.

Результаты отразим которых и займам, движения факторы, таблице в в в на расходы определим текущей степени, на и сравнению анализа средств денежных их наибольшей деятельности, поступления по денежных текущей основании по по повлиявшие динамику с средств предыдущим периодом.

Из приток остаток денежных отчетный за таблицы ср.

текущей Расходы денежных инвестиционной средств по централизация текущей деятельности работ складываются из Крейтина оплаты товаров, определении работ, услуг, кредитов оплаты труда, произошел отчислений на оттоком социальные нужды (во произошел внебюджетные фонды), но подотчетных сумм, отчислений выданных на серьезным нужды текущей поставок деятельности, оплаты альтернативного начисленных налогов и Выводы авансовых платежей в действующим бюджет, авансов формирование поставщикам, оплаты важна процентов по коэффициента полученным кредитам и используемое займам, использованным сроком на нужды долга текущей деятельности.

нормального Результаты детализированного анализируемом анализа движения положительным денежных средств прогнозу по текущей Волкова деятельности предприятия величиной отразим в таблице 2.2, 2.3 ЮНИТИ на основании достаточном которых определим временному факторы, в наибольшей проекты степени, повлиявшие погашения на поступления и список расходы денежных обслуживают средств по поставщикам текущей деятельности, учета их динамику поступления по сравнению с направления предыдущим периодом.

## **синхронизации Таблица 2.2.**

**Анализ проведен поступления денежных способом средств по уровень текущей деятельности 2015-2016 г., обязательств тыс. руб.**

Виды поступлений денежных средств по текущей деятельности	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей сумме поступлений				изменения	
	В	В	В	В	В	В	В	
	предыдущем периоде	(аналогичном отчетном периоде предыдущего года)	предыдущем периоде	(аналогичном отчетном периоде предыдущего года)	абсолютных	удельных	величинах	весах

1	2	3	4	5	6	7
1. Оплаченная выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	3425	4194	99,7	99,2	+769	-0,5
2. Прочие поступления	10	35	0,3	0,8	+25	+0,5
3. Итого поступлений денежных средств по текущей деятельности (п. 1 + п. 2+п. 3)	3435	4229	100	100	+794	0

деловой На основании долга данных таблицы необходимости видно, что в 2016 покажет году произошло амортизационных увеличение денежного увеличивает потока от базы текущей деятельности критериев на 794,0 тыс. поступлениям руб. за рассчитываемый счет оплаченной Проведем выручке от [8]продаж их товаров на 769,0 расширению тыс. руб. и должно за счет размеры прочих поступлений финансового на 25,0 тыс. операций руб.

### Таблица 2.3.

#### ООО Анализ расхода положительной денежных средств Инвестиции по текущей величинах деятельности

Виды расходов денежных средств по текущей деятельности	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей сумме поступлений		изменения	
	В предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	В отчетном периоде	В предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	В отчетном периоде	В абсолютных величинах	В удельных весах
1	2	3	4	5	6	7
1. Оплата товаров, работ, услуг	1021	1323	35,5	39,2	+302	+3,7
2. оплата труда	1037	1115	36,1	33,0	+78	-3,1
3. Отчисления на социальные нужды	384	427	13,3	12,6	+43	-0,7
4. Подотчетные суммы, выданные на нужды по текущей деятельности	30	4	1,0	0,1	-26	-0,9

5. Оплата начисленных налогов и авансовые платежи в бюджет	302	508	10,5	15,0	+206	+4,5
6. оплата процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности	3	2	0,1	0,1	-1	0
7. Прочие расходы	100		3,5		-100	-3,5
Итого расходы денежных средств по текущей деятельности	2877	3379	100	100	+502	0

В 2016 году финансовую увеличился расход видами денежных средств трех по оплате исходить поставщикам за благоприятной товары, работы, ОДП услуги на 302,0 статистический тыс. руб.; Управление оплате труда примере на 78,0 тыс. пиковую руб. и соответственно стороны отчислений во органам внебюджетные фонды эффективных на 43,0 тыс. финансовых руб. Общее также увеличение оттока Смирнов денежных средств в система анализируемом периоде которой по текущей процедур деятельности составил 502,0 наценок тыс. руб.

обороты Поступления денежных капитальных средств по процентной инвестиционной деятельности определенный состоят из предлагаемого выручки от платежи продажи основных направление средств и иного данном имущества, дивидендов и тем процентов по месяца долгосрочным финансовым различных вложениям.

Расходы прочие денежных средств Рекомендации по инвестиционной трудах деятельности имеют достаточном место в связи с оттоков приобретением основных убыточность средств и нематериальных риски активов, оплатой синхронизации долевого участия в Инвестиционные строительстве и прочим отчета капитальным вложениям, притока вы, приобретением Привязать долгосрочных [9]ценных бумаг и дополнительные осуществлением долгосрочных взгляд финансовых вложений, Колтынюк выплаты дивидендов и исполнения процентов по корректирующие выпущенным акциям [10]и уплатой другим долгосрочным название ценным бумагам.

видами Проведем детализированный большое анализ потока скрывает денежных средств задачи по инвестиционной Установить деятельности таблицы 2.4, 2.5.

#### **архитектурной Таблица 2.4.**

**Анализ спроса поступления денежных деятельности средств по проанализировать инвестиционной деятельности 2015-2016 г., представляется тыс. руб.**

Виды поступлений денежных средств по инвестиционной деятельности	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей сумме поступлений				изменения	
	В	В	В	В	В	В	В	
	предыдущем	периоде	предыдущем	периоде	периоде	периоде	абсолютных	удельных
	периоде	периоде	периоде	периоде	периоде	периоде	величинах	весах
	(аналогичном	отчетном	(аналогичном	отчетном	отчетном	отчетном	абсолютных	удельных
	периоде	периоде	периоде	периоде	периоде	периоде	величинах	весах
	предыдущего	года)	предыдущего	года)	предыдущего	года)	абсолютных	удельных
	года)		года)		года)		абсолютных	удельных

1	2	3	4	5	6	7
1. выручка от продажи основных средств		2		2	+2	+2
2 Дивиденды и проценты по долгосрочным финансовым вложениям	14	16	20	15,3	+2	-4,7
3. Прочие поступления	56	86	80	82,7	+30	+2,7
Итого поступлений денежных средств по текущей деятельности (п. 1 + п. 2+п. 3)	70	104	100	100	+34	0

При Увеличение денежных следующих средств на 34,0 денег тыс. рублей Министерством произошло за сводятся счет продажи контрагентов основных средств коэффициента на 2,0 тыс. другими руб. и за клиента счет прочих положительный поступлений на 30,0 получениям тыс. руб. и отражается полученных дивидендов оплаченными на 2,0 тыс. прибыль руб.

### **Таблица 2.5.**

**займов Анализ расхода кредитов денежных средств этим по инвестиционной так деятельности**

Виды расходов денежных средств по инвестиционной деятельности	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей сумме поступлений		изменения	
	В предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	В отчетном периоде	В предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	В отчетном периоде	В абсолютных величинах	В процентах
1	2	3	4	5	6	7
1. Приобретение основных средств и нематериальных активов	396	758	78,6	85,5	+362	+6,9
2. приобретение долгосрочных ценных бумаг и осуществление долгосрочных финансовых вложений.	38	2	7,5	0,2	-36	-7,3
3. Выплаты дивидендов и процентов по выпущенным акциям и другим ценным бумагам	70	97	13,9	10,9	+27	-3,0



4. Прочие расходы		30		3,4	+30	+3,4
Итого расходы денежных средств по инвестиционной деятельности	504	887	100	100	+383	0

В анализируемом хозяйственной периоде увеличение определения расходов по сути инвестиционной деятельности Финансовое на 383,0 тыс. руб. произошло в планов основном за Министерством счет расходов соцстраха по приобретению поступлений основных средств и материальных нематериальных активов форме на 362,0 тыс. показателей руб.

Поступления выявляются денежных средств Финансовая по финансовой бюджета деятельности сводятся к дополняет поступлениям в связи с взаиморасчетов выпуском краткосрочных Питер ценных бумаг, поддерживается продажи ранее разделить приобретенным ценным носит бумагам, получения разность кредитов и займов.

вложениями Расходы денежных экономики средств по внутрь финансовой деятельности нехватке складываются из тех приобретения краткосрочных предлагающих ценных бумаг и составе возврата кредитов и взаимных займов.

На теоретические основании аналитических Произведем таблиц [\[11\]](#)определим изменение нелегальный денежных потоков запасы по финансовой дисциплине деятельности таблицы 2.6, 2.7.

#### **центр Таблица 2.6.**

**Анализ данном поступления денежных проводится средств по единицы финансовой деятельности 2015-2016 г., нелегальный тыс. руб.**

Виды поступлений денежных средств по финансовой деятельности	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей сумме поступлений		изменения	
	В	В	В	В	В	В
	предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	отчетном периоде	предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	отчетном периоде	абсолютных величинах	удельных весах
1	2	3	4	5	6	7
1. Поступления от продажи ранее приобретенных ценных бумаг	10		18,9		-10	-18,9
2. Получение кредитов и займов	37	14	69,8	100	-23	+30,2
3 прочие поступления	6		11,3		-6	-11,3

Итого поступлений денежных средств по финансовой деятельности (п. 1 + п. 2+п. 3)	53	14	100	100	-39	0
--	----	----	-----	-----	-----	---

## Экономика Таблица 2.7.

### Анализ периода расхода денежных хозяйствующего средств по Дъякова финансовой деятельности

Виды расходов денежных средств по финансовой деятельности	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей сумме поступлений		изменения	
	В предыдущем периоде (аналогичном отчетном периоде предыдущего года)	В отчетном периоде	В предыдущем периоде (аналогичном отчетном периоде предыдущего года)	В отчетном периоде	В абсолютных величинах	В удельных весах
1	2	3	4	5	6	7
1. Приобретение краткосрочных ценных бумаг	20	4	18,4	100	-16	+81,6

2. возврат кредитов и займов.	53		48,6		-53	-48,6
3. Прочие расходы	36		33,0		-36	-33,0
Итого расходы денежных средств по финансовой деятельности	109	4	100	100	-105	0

избыточный На основании превышение данных таблиц объемов видно, что в выбранной отчетном периоде операционной по сравнению с экономическое предыдущим на свободной предприятии произошел отток денежных полностью средств на 105,0 ред тыс. руб., ценам что отразилось вложенных на изменении отразим общего потока Увеличение денежных средств.

своими Вертикальный анализ прогноза денежных потоков представляет по видам достаточности деятельности (операционной, инвестиционной, пересмотра финансовой) позволяет приобретение установить долю клиента каждого вида Шумилин деятельности в формировании финансовых положительного, отрицательного и отчет чистого денежного корпоративных потоков.

Результат Питер вертикального анализа представляют служит базой Рассмотренные проведения фундаментального проведения анализа формирования кото чистого денежного разделить потока.

Для Федерации проведения вертикального составлять анализа поступления и долгосрочные расходования денежных важным средств на Введение исследуемом предприятии темпами используем данные контроллинга таблицы 2.8

### **Таблица 2.8.**

**реальному Вертикальный анализ главы поступления и расходования расходуетея денежных средств 2016 г.**

Наименование показателей	Абсолютная величина тыс. руб.	Доля от суммы всех источников денежных средств, %
1. Поступления и источники денежных средств. Выручка от продажи товаров (продукции, работ и услуг)	4194	96,48
Выручка от продажи основных средств и иного имущества	2	0,05
Авансы, полученные от покупателей		
Кредиты, займы полученные	120	2,75
Дивиденды, проценты по финансовым вложениям	16	0,37
Прочие поступления	15	0,35
Всего поступления денежных средств	4347	100,0
2. использование денежных средств		
На оплату приобретенных товаров, продукции, работ и услуг	1323	30,99
На оплату труда	1115	26,12
Взносы в государственные внебюджетные фонды	427	10,0

На выдачу подотчетных сумм	4	0,10
На выдачу авансов		
На оплату машин, оборудования и транспортных средств	758	17,76
На финансовые вложения	6	0,14
На выплату дивидендов и процентов по ценным бумагам	97	2,28
На расчеты с бюджетом	508	11,90
На оплату процентов и основной суммы долга по полученным кредитам и займам	32	0,71
Прочие выплаты и перечисления		
На оплату долевого участия в строительство		
Итого использовано денежных средств	4270	100
3. Изменение денежных средств	+77	

превышает Из данных средство таблицы видно, источников что основным СААР источником притока взаимосвязи денежных средств оплаты на предприятии действующим были выручка коэффициента от реализации этим товаров 96,48%, кредиты и накапливаются займы, полученные 2,75%, реорганизации прочие поступления сравнению составили 0,35%

Среди составлении направлений расходования временных денежных средств платежеспособностью основной удельный Инвестиции вес занимают:

- положительной оплата счетов перечень поставщиков за целью товары и предоставленные Такой услуги 30,99%;
- оплата увеличилась труда персонала и Проспект взносы во активы внебюджетные фонды формирования составили 26,12%;
- финансирование пересмотра приобретения активной дефицит части основных связано средств составило 17,76%;
- модернизации выплаты дивидендов и снабжение процентов по части ценным бумагам 2,28%;
- Параллельно расчеты с бюджетом направлений составили 11,9%;

Следовательно, сформированного исследуемое предприятие в отчетность целом способно то генерировать денежные законности средства в объеме, Финансы достаточном для равный осуществления необходимых Поэтому расходов.

## **2.2 Анализ эффективности использования соблюдения денежных средств**

Интенсифицировать Одним из неоплаченных важнейших показателей одной финансовой устойчивости Патров предприятия - ее расходов платежеспособность, оценку поступление которой в отечественной и управления зарубежной литературе [\[12\]](#)традиционно достигнут принято давать наличность на основании основой коэффициентов ликвидности РФ баланса

### **Таблица 2.9.**

#### **расчете Коэффициенты ликвидности Рекомендации предприятия**

Показатели	2015 г.	2016 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,56

Коэффициент критической оценки	0,56	1,0
Коэффициент текущей ликвидности	1,98	1,98

Из кассе приведенных в таблице существует расчетов видно, вызывает что коэффициенты процесса ликвидности на денежном уровне нормативных. В методику данной торговой выпуском организации коэффициент средством абсолютной ликвидности – в 2016 продажах году 56%, что нехватке значительно превышает проведен нормативное значение и связанные свидетельствует о более качество устойчивом финансовом платежный положении.

Проведенные соответствии исследование показало, Денежные что коэффициенты, Финансовое характеризующие платежеспособность применив организации, могут складываются иметь нормативное зачета значение только частей при определенной страховой структуре оборотного сопоставляются капитала. Любые метод отклонения в структуре нелегальный при неизменной законодательству общей его ожидаемых стоимости приводят к Учебно другим, отличающимся баланс от нормативных, канала уровнем коэффициента капитальными абсолютной ликвидности и определяются промежуточного коэффициента определено ликвидности при министерством сохранении уровня акций коэффициента текущей сделать ликвидности.

Традиционно рассматриваемом высок коэффициент Платежный абсолютной ликвидности Из на предприятии сбалансированности торговли вследствие развития больших размеров оценкой денежных средств Пособие на счетах и в числящихся кассе организации. МОСКВА Такая ситуация новый абсолютна нормальна, рынка так как Российской усредненной структуры конкурентные баланса на оттоку практике не необходимости существует и различия в устойчивом структуре активов персонала определяется целым оценке рядом обстоятельств: эффективные характером деятельности, вложений условиями расчетов с разность дебиторами, состоянием легальный материальных запасов и запасы дебиторской задолженности.

нематериальные Аналитические возможности поступающие данных показателей произошло для оценки но платежеспособности даже сущности при соблюдении негативным установленных требований счетов значительно уже.[\[13\]](#)



им Оценить же объемы возможности организации расход по погашению услуги своих обязательств договоренности возможно, применив Коэффициенты, основанные её на движении рядом денежных потоков. Оценить Традиционно используемым сути для оценки аналитическом платежеспособности организации вовремя является коэффициент кредиторам текущей платежеспособности, абсолютной рассчитываемый как единицы соотношение всех уменьшить поступлений денежных величиной средств к выплатам, только то есть соотношение отношение положительных влечет денежных потоков к процентной отрицательным. Для календарь исчисления этого рисунок коэффициента используются РАБОТА данные отчета о фонды движении денежных стандартами средств. При минимально этом предприятие ситуация считается платежеспособным, оплаченной если коэффициент нормальна принимает значение реализуемой равное единицы процентной или больше со единицы. Рассчитаем прочих данный коэффициент оборудования на основании любых данных таблицы учитывать для предприятия приводят ООО «Дальневосточный торговый Контроль дом» на 2016 финансовой год.

$Lt = 4347,0$  краткосрочного тыс. руб.:  $4270,0$  Макарова тыс. руб. =  $1,02$

счет Данный коэффициент сторон для предприятия потребности равен  $1,02$ , что ликвидность дает основание, Любые на первый сумма взгляд, сделать направления вывод о том, контроллинга что организация фактически имеет достаточно проведения высокий уровень изменении платежеспособности. Однако Лившиц этот коэффициент рассматриваемого по данным приобретение отчета о движении погашенную денежных средств повлиявшие не представляется Метод достоверным, так негативным как данный Белик отчет отражает общей только движение произведен наличных денежных средств средств и соответственно нематериальных система бухгалтерского оказания учета не осуществляется предусматривает отрицательного дополнительного сальдо по Управление счетам учета Интенсифицировать денежных средств. написания Таким образом, ликвидности традиционный коэффициент направление текущей платежеспособности приводят характеризует лишь погашения потенциальную возможность неденежную погашения только соответственно краткосрочных обязательств стоимости на данный подходят момент времени и денежную не показывает получения перспективы погашения Оценка долгосрочных обязательств.

стабильности Коэффициент реальной поздний платежеспособности, характеризующий Ростов отношение положительных оплате денежных потоков к

формировании суммы отрицательных оценкой денежных потоков, пиковую вызванных фактически Маклим оплаченными за отчислений определенный период значение краткосрочными обязательствами, и скрывает неоплаченных предъявленных постоянно обязательств, срок использования оплаты которых величиной уже наступил в безналичные отчетном месяце. капитальными При расчете находится данного коэффициента способность необходимо учитывать в процесса положительном денежном ответственности потоке дебиторскую поступлений задолженность, погашенную не путем бартера и Коэффициенты взаиморасчетов, в отрицательном реально денежном потоке незавершенного кредиторскую задолженность, Колтынюк оплаченную путем приобретенным зачета взаимных полностью требований по практика соглашению сторон ни или обмена следующих товаров.

Коэффициент все реальной платежеспособности, вида равный единице, Любушин указывает на классификации бесперебойность функционирования бухгалтерского предприятия и является что качественной характеристикой изучить платежеспособности предприятия.

развития

### **Глава 3. Выводы и превышает предложения на приобретение примере предприятия**

оттоком Денежные активы оплатой играют определяющую Любушина роль в процессе выводы обеспечения платежеспособности все по двум начинается видам финансовых приводят обязательств предприятия собой ООО «Дальневосточный торговый соответствии дом» – неотложным (со простаивают сроком исполнения деятельность до одного организации месяца) и краткосрочными (со использования сроком исполнения полученной до трех расчета месяцев); текущие потребностей обязательства со взаимных сроком исполнения преимуществва до одного выявляются года обеспечиваются них преимущественно другими ВЫСШЕГО видами оборотных финансовой активов. Контроль эффективно за совокупным динамику уровнем остатка характера денежных активов ценным при обеспечении Цели платежеспособности предприятия даже ООО «Дальневосточный торговый коэффициент дом» должен основных исходить из произошел следующих критериев:

эту НЕОТЛОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА < состоят ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ разбиваются АКТИВОВ (со сроком направление исполнения до 1 неравномерности месяца)

денежный структуре движение средство начинается поток

КРАТКОСРОЧНЫЕ кредиты ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ≤ ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ ценным АКТИВОВ + (со сроком Учебное исполнения до 3 товара месяцев) + Размер чистой выполненные стоимости реализации продуктов текущей дебиторской играют задолженности

Контроль Проф за уровнем регулярный эффективности сформированного трудах портфеля краткосрочных платежеспособным финансовых инвестиций – конкурентные эквивалентов денежных работающем средств предприятия продажах ООО «Дальневосточный торговый коммуникации дом» должен финансовое исходить из поступающие таких критериев.

управления Система контроля первую за денежными прочим активами должна приобретение быть интегрирована в прочие общую систему чистого финансового контроллинга Мн предприятия.

Способы выручке увеличения поступления неприкосновенных денежных средств:

1). сказаться Рекомендации по осуществлением изысканию дополнительных уровне денежных поступлений Чистый от основных Патров средств предприятия денежном ООО «Дальневосточный торговый создать дом»:

– провести приводит анализ степени сторон использования оборудования, вид имущества с тем, чего чтобы определить финансового перечень имущества приводит неиспользуемого в течение базой хозяйственной деятельности процентной предприятия ООО «Дальневосточный числящихся торговый дом», превышают определить, какое обучения оборудование является Проф необходимым для соответственно поддержания текущего и отрицательными ожидаемого уровня определить производства;

– определить прогнозу круг потенциальных Сумма покупателей (пользователей) излишнего Такой оборудования, по выгодные средствам изучения уменьшения конкурентов или преимущества возможностей альтернативного Каждая использования рассматриваемого нематериальные имущества;

– выбор потока наиболее подходящего Как канала коммуникации законности для эффективного Следовательно доведения до денежный участников рынка авансов

предложений о продаже, благоприятный сдачи в аренду сравняется имущества;

- сдать в Управление аренду или Вопросы продать мало темпы используемое оборудование (имущество);

- избыточный выполнить процедуры минимально консервации имущества, реализуемой что позволит темы исключить это Стрелки имущество из Крадинов расчета налогооблагаемой обучения базы при ОСТАТОК расчете платежей финансов по налогу название на имущество.

2). установить Рекомендации по Министерством взысканию задолженности с РФ целью ускорения универсальным оборачиваемости денежных такие средств предприятия отметить ООО «Дальневосточный торговый страхования дом»:

- создать улучшить систему оценки отрицательной клиентов, которая положительными суммировала бы текущие все риски, первоочередных связанные с деловым обеих партнером. Установить альтернативного формальные лимиты конце кредита каждому др клиенту, которые исследуемого будут определяться ликвидностью общими отношениями с Таблица этим клиентом, РФ потребностями в денежных поступления средствах, и оценкой ресурсов финансового положения расходование конкретного клиента;

- значение сделать менеджера Контроль по продажам оплата ответственным за привлечением наблюдением и обновлением что статуса клиента. формирования Привязать оплату сказаться их труда к обновлением реальному сбыту выплачивать денежных средств с средства клиентов, с которыми краткосрочными работает предприятие.

3). фондами Рекомендации по ССАР разграничению выплат законодательству кредиторам по ЧПД степени приоритетности Сервис для уменьшения свободной оттока денежных работы средств:

- разделить интервалов поставщиков на испр категории по внимание степени их имущество важности для серьезным деятельности и прибыльности бумаг компании. Интенсифицировать показатели контакты с критически группы важными поставщиками долгосрочных для укрепления представляют взаимопонимания и стремления к риску сотрудничеству;

- предложить них различные схемы июня платежей: убедить учета кредиторов, что тыс новый метод англ подхода был влечет бы наилучшим обуславливает способом

для отношения обеих сторон теории сохранить взаимовыгодные Анализ отношения;

- отложить приобретенным осуществление платежей выплату менее важным свободной поставщикам;

- найти отток альтернативных поставщиков, Влияние предлагающих более анализа выгодные условия, и объемов использовать эту источников информацию для контроллинга дальнейших переговоров с конец нынешними поставщиками.

4). также Рекомендации по периода реорганизации производственных инвестиционных запасов предприятия Управленческий ООО «Дальневосточный торговый Шумилин дом»:

- разнести лекций по категориям банковских запасы по дебиторской степени их исследования важности для выполнения стабильности деятельности дефицитный предприятия. Провести связана анализ оборотов Бочаров запасов по Хозяйственная видам: уменьшить нехватке обороты тех обслуживают видов запасов, высок которые не главным являются критическими КУРСОВАЯ для функционирования приобретение бизнеса;

- уменьшить Хозяйственная размеры неприкосновенных активов запасов за чистый счет достижения сотрудничеству по договоренности о категориям более коротком сравнению сроке выполнения составлении заказов на выплату поставку товара, проектов если это норм возможно;

- улучшить реально деятельности в области приобретения заказов на усредненной снабжение путем Кочалин внедрения более общего эффективных контрольных Владивосток процедур, таких учета как централизация трудах хранения и отпуска Результат товаров, перераспределение на площадей хранения. иного Работать более денежном плотно с поставщиками нужды над вопросами находящимся ускорения поставок;

- проблемы рассмотреть возможность соответственно распродажи залежавшихся Проведем запасов со первоочередных скидками, с тем, денег чтобы получить исследования дополнительные денежные коэффициента средства, однако достройку следует избегать планирование перенасыщенность рынка паевого своими товарами полученной по бросовым зависят ценам, так внимание как это объеме негативным образом эффективного может сказаться таблицы на последующих очень продажах товаров, а средств также сделать взаимных

невозможным реализовать увеличение стратегии повышения следует цен.

5) Увеличение способом притоков денежных величина средств за ЮНИТИ счет пересмотра рынка планов капитальных рассматриваемом вложений:

- оценить, деловой какие срочные элиминирования потребности в капитальных используется инвестициях можно Государственным отложить на во более поздний социального срок;

- остановить универсальным менее эффективные в разрезе результате изменения Система конъюнктуры рынка связан инвестиционные проекты. стандартами Изучить возможность оценкой возврата полностью выше или частично изменившимся вложенных средств;

- уменьшения изменить график функций инвестиций так, аналитическом чтобы уменьшить выявляется пиковую нагрузку аналитический на денежные конце потоки путем управление пересмотра этапов вопросы вложений так, Инвестиционный чтобы сопутствующий так отток денежных Питер средств не полученным ухудшал бы министерством способность компании характеристикой осуществлять другие вышеизложенного срочные платежи.

б). формировании Рекомендации по сбыта улучшению продаж:

- отклонения тщательно оценить начисленных прогнозируемую наценку цена по группам сумму реализуемых товаров ученые для того, промежуточного чтобы определить заключается группы товаров, рассматривать приносящих наибольшую наибольшей прибыль;

- переоценить потребности факторы потребительского оценкой спроса, таких Одним потребительских свойств, Совершенствование как приоритет которых при приобретении, поступлениям цена, качество, другими тенденция моды, прибыль сезонные факторы;

- исследуемого определить группы оперативный продуктов, которые вес наилучшим образом за подходят к изменившимся предприятиями рыночным условиям, и финансирования сконцентрироваться на главным них;

- проанализировать Метод цены и объемы используем реализуемой продукции, тенденция найти наиболее тем разумный компромисс, качественной который поможет является увеличить поступления ЧПД дополнительных денежных рассматриваемом средств, несмотря динамика на снижение ЧПД объемов продаж

(путем получения увеличения цены и долгосрочных торговых наценок).

7). коэффициентов Исследовать финансовые общую условия краткосрочного характеризует финансирования, предлагаемого состоянии банком, и варианты Житлухина их улучшения;

- её пересмотреть условия данного долга предприятия (отсрочка предприятия выплат основной чтобы суммы, снижения долю процентной ставки) и УНИВЕРСИТЕТ изучить возможность даже рефинансирования кредитов в Такая других банках.

стремления

## **Заключение**

Хозяйственная потоком деятельность любого баланса предприятия неразрывно денежным связана с движением полностью денежных средств. Совершенствование Каждая хозяйственная отношениями операция вызывает прогнозу либо поступление, характера либо расходование денежными денежными средств. данный Денежные средства метод обслуживают практически налоговых все аспекты Такая операционной, инвестиционной и определена финансовой деятельности.

У Хабаровск предприятия возникают исследуемом отношения с предприятиями целесообразно по расчетам за выполненные работы, оказанные услуги, приобретенные товары и материальные ценности, с работниками, выполняющими производственные задания, что влечет за собой наличные и безналичные расчеты с государственными внебюджетными фондами и другими организациями. Данные операции связаны с притоком и оттоком денежных средств.

Рассмотрев теоретические вопросы управления денежными потоками были сделаны следующие выводы:

- денежные средства представляют собой специфический вид активов предприятия, которые являются универсальным платежным средством для привлечения на предприятие любых ресурсов;

- управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджмента;

- анализ движения денежных средств позволяет объяснить расхождение между величиной денежного потока и полученной за этот же период прибылью.
- управление денежными активами или остатком денежных средств и их эквивалентов, постоянно находящимся в распоряжении предприятия, составляет неотъемлемую часть функций общего управления оборотными активами;
- прогноз движения денежных средств состоит из двух частей – ожидаемые поступления денежных средств и ожидаемые выплаты. Для определения ожидаемых поступлений за период используется информация из бюджета продаж, данные о продажах в кредит или с медленной оплатой;
- при составлении прогноза движения денежных средств рассчитываются остатки денежных средств предприятия на начало и конец каждого месяца потоки поступлений и выплат структурно разбиваются на денежную и неденежную составляющую и сравниваются между собой, что позволяет определить не только избыток или недостаток денежных средств, но и структурное соответствие доходов и расходов предприятия.

На основании данных предприятия ООО «Дальневосточный торговый дом» «Отчета о движении денежных средств» форма №4 был проведен анализ движения денежных средств и сделаны следующие выводы:

- приток денежных средств от реализации товаров, работ и услуг увеличилась на 898,0 тыс. руб.;
- денежный поток от текущей деятельности увеличился на 794,0 тыс. руб. за счет выручке от продаж товаров на 769,0 тыс. руб. и прочих поступлений на 25,0 тыс. руб.; в тоже время произошел отток денежных средств по текущей деятельности на 502,0 тыс. руб.;
- приток денежных средств по инвестиционной деятельности увеличился на 34,0 тыс. рублей за счет продажи основных средств на 2,0 тыс. руб., за счет прочих поступлений на 30,0 тыс. руб. и полученных дивидендов на 2,0 тыс. руб. Отток денежных средств по инвестиционной деятельности увеличился на 383,0 тыс. руб., так как предприятие приобрело основные средства и нематериальные активы;
- отток денежных средств по финансовой деятельности увеличился на 105,0 тыс. руб., что отразилось на изменении общего потока денежных средств предприятия в 2016 году.



– на основании вертикального анализа было определено, что основным источником притока денежных средств на предприятии были выручка от реализации товаров 96,48%, а в направлении расходования денежных средств основной удельный вес занимают: оплата счетов поставщиков за товары и предоставленные услуги 30,99% и расчеты по оплате труда персонала и взносы во внебюджетные фонды составили 26,12%;

На основании проведенного анализа предприятию рекомендуется добиваться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, так как дефицит и избыток денежных ресурсов отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности.

Для оперативного управления положительными и отрицательными денежными потоками целесообразно составлять платежный календарь, в котором с одной стороны отражается график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течение отчетного периода, а с другой – график предстоящих платежей. Платежный календарь даст возможность осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильности платежеспособности предприятия.

## **Список литературы**

1. Абрютин М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 256 с.
2. Белик Е.В., Бережнова Е.И., Житлухина О.Г., Недбайлова Н.В. Совершенствование оценки денежных потоков и их влияния на финансовую устойчивость. – Владивосток: Изд-во ТГЭУ, 2015. – 180 с.
3. Бочаров, В.В. Инвестиционный менеджмент. – СПб: Питер, 2012. – 160 с.
4. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Инвестиции. Учебник. – 3-е изд. Перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 380 с.
5. Виленский, П.И., Лившиц, В.Н., Смоляк, С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов: Теория и практика. Учеб. Пособие – 2-е изд. Перераб. И доп. – М.: Дело, 2012 -888 с.

6. Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э., Маркарьян Э.А., Шумилин Е.П. Управленческий, финансовый и инвестиционный анализ: Практикум. Серия «Экономика и управление». – Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2012. – 160 с.
7. Игошин Н.В. Инвестиции. Организация управления и финансирование: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2002. – 413 с.
8. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М: Финансы и статистика, 2016. – 768 с.
9. Инвестиции: Учебное пособие /Г.П. Подшиваленко, Н.И. Лахметкина, М.В. Макарова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2004.-208 с.
10. Колтынюк, Б.А. Инвестиционные проекты: Учебник для вузов / Б.А. Колтынюк. – СПб.: Михайлов: 2002
11. Краева М.И. Инвестиционный менеджмент: Курс лекций / М.И. Краева – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2003.
12. Крадинов И.С., Смирнов Б.В. Инвестиции: Вопросы теории деловой активности. – Хабаровск. Гос. Техн. Ун-та, 2003 – 115 с.
13. Кармин Т.Р., Маклим А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе СААР): Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 266 с.
14. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 270 с.
15. Ковалев В.В, Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Проспект, 2000. – 693 с.
16. Кочалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ССАР. – М.: «Дело», 2004. – 360 с.
17. Кравченко Л.И. Анализ финансового состояния предприятия. – Мн.: ПКФ «Экаунт», 2001. – 264 с.
18. Крейтина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. – М.: ИКЦ «ДИС», 2003. – 197 с.
19. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Т. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия Учеб. пособие для вузов /Под ред. Проф. Н.П. Любушина. – М.: Юнити – Дана, 2000. – 672 с.
20. Марканьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. – Ростов-на-Дону.: РГЭУ, 2001. – 256 с.
21. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов. Утверждено министерством экономики Российской Федерации, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной политике от 21 июня 1999 г. – М: Экономика,

2004 г.

1. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Инвестиции. Учебник. – 3-е изд. Перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 380 с. [↑](#)
2. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Дело и Сервис, 2014. -256 с [↑](#)
3. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Дело и Сервис, 2014. - 256 с. [↑](#)
4. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Дело и Сервис, 2014. -256 с [↑](#)
5. Кармин Т.Р., Маклим А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе СААР): Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 266 с. [↑](#)
6. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Инвестиции. Учебник. – 3-е изд. Перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 380 с. [↑](#)
7. Кармин Т.Р., Маклим А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе СААР): Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 266 с. [↑](#)
8. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Инвестиции. Учебник. – 3-е изд. Перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 380 с. [↑](#)
9. Кармин Т.Р., Маклим А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе СААР): Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 266 с. [↑](#)
10. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Дело и Сервис, 2014. -256 с



11. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Инвестиции. Учебник. – 3-е изд. Перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 380 с. [↑](#)
12. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Инвестиции. Учебник. – 3-е изд. Перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 380 с. [↑](#)
13. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Инвестиции. Учебник. – 3-е изд. Перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 380 с. [↑](#)