

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Денежные средства – один из важнейших факторов хозяйственной деятельности любой организации. Учет денежных средств и их эффективное использование прямо влияет на конечные результаты хозяйственной деятельности организации. Управление денежными потоками является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия - получения прибыли.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются:

- ○ полный, точный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;
- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;
- контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплиной;
- выявление возможностей более рационального использования денежных средств, особенно в период кризиса.

Эти задачи решаются с помощью надлежащей документации и обеспечения правильной организации учета наличия и движения денежных средств.

Выбор темы «Бухгалтерский учет денежных средств» объясняется ее актуальностью для любого предприятия в современных рыночных условиях.

*Актуальность исследования* заключается в том, что на сегодняшний день учет денежных средств занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета в организациях.

*Целью* работы является исследование вопросов осуществления анализа денежных средств, разработка предложений по совершенствованию организации анализа и рекомендации по повышению эффективности использования денежных средств на предприятии.

Для достижения поставленной цели предстоит решить следующие задачи:

- ◦ произвести исследование теоретических основ учета денежных средств на предприятии, в том числе нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в Российской Федерации;
- провести анализ денежных средств на предприятии;
- на основании проведенных исследований разработать предложения по совершенствованию системы анализа денежных средств на конкретном предприятии.

*Объектом* исследования является ООО «Радуга-плюс», занимающееся производством и реализацией пластиковых окон, проектом и установкой зимних садов и алюминиевых конструкций.

*Предметом* исследования стал анализ движения денежных средств на указанном объекте исследования.

Информационной базой исследования является нормативная документация, литература по бухгалтерскому учету и анализу денежных средств.

Теоретической основой для написания работы послужили Постановления Правительства РФ, Указы Президента РФ, Положения и методологические указания по вопросам организации бухгалтерского учета денежных средств.

В работе применялись следующие методы исследования: наблюдение, логический, математический, аналитический, обобщение информации, методы бухгалтерского учета.

## **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **1.1 Понятие и классификация денежных потоков**

Концепция денежных потоков предприятия возникла в Америке в середине двадцатого века, т.е. сравнительно недавно. Разработали эту концепцию зарубежные экономисты Л.А. Бернстайн, Ю. Брикхем, Ж. Решар, Д.Г. Сигл, Дж. Хорну и др.

Концепция управления денежными потоками организации находит отражение и в работах отечественных экономистов: Балабанова И., Бочарова В., Бланка И., Донцовой Л., Сайфулина М., Шеремета А. и др.

Деньги находятся в постоянном движении между государством, хозяйствующими субъектами и физическими лицами.[\[1\]](#)

Денежные расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов безналичными деньгами предпочтительнее платежей наличными, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует множественная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.[\[2\]](#)

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.

Между предприятиями, учреждениями и организациями расчеты производятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие).[\[3\]](#)

Отношения между банками и клиентами носят договорный характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитным операциям).

Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными договорами.

Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения (Приватизационный фонд, аккредитивы, и чековые книжки).

Денежный поток – это приходы и выбытие денежных средств и их эквивалентов.

Денежные потоки предприятия во всех их формах и видах, а соответственно и совокупный его денежный поток, несомненно является важнейшим самостоятельным объектом финансового менеджмента, требующим углубления теоретических основ и расширения практических рекомендаций. Это определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии предприятия и формировании конечных результатов его финансовой деятельности.[\[4\]](#)

Понятие денежного потока является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. В целях обеспечения эффективного целенаправленного управления денежными потоками они требуют определенной классификации.

По масштабам обслуживания хозяйственного процесса:

- денежный поток по предприятию в целом. Это совокупный вид денежного потока, аккумулирующий все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность предприятия в целом;
- денежный поток по отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия характеризует результат разделения совокупного денежного потока предприятия в разрезе отдельных видов его хозяйственной деятельности;
- денежный поток по отдельным структурным подразделениям предприятия;
- денежный поток по отдельным хозяйственным операциям как первичный объект управления.[\[5\]](#)

По направленности движения денежных средств:

- положительный денежный поток или приток денежных средств;
- отрицательный денежный поток или «отток денежных средств».

По методу исчисления объема:

- валовой денежный поток как совокупность поступлений или расходования денежных средств в исследуемом промежутке времени;
- чистый денежный поток как разница между поступлением и расходованием денежных средств в рассматриваемом периоде.

По уровню достаточности объема:

- избыточный денежный поток;
- дефицитный денежный поток.

По методу оценки во времени:

- настоящий денежный поток
- будущий денежный поток.

По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде:

- регулярный денежный поток;
- дискретный денежный поток.

Они различаются лишь в рамках конкретного временного интервала.

По видам хозяйственной деятельности:

- денежный поток по операционной деятельности;
- денежный поток по инвестиционной деятельности;
- денежные потоки по финансовой деятельности.[\[6\]](#)

По стабильности временных интервалов формирования:

- регулярный денежный поток с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода;
- регулярный денежный поток с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. График лизинговых платежей за арендуемое имущество с согласованными сторонами неравномерными интервалами времени.

## 1.2 Методические подходы к управлению денежными потоками

Эффективность управления денежными потоками организации в первую очередь зависит от уровня обеспеченности технически совершенной материально-технической базой. В случае если объекты основных средств представлены достаточно новыми основными фондами, то положение предприятия будет более устойчивым, а система управления денежными потоками будет в основном базироваться на совершенствовании финансовой деятельности.

Управление денежными потоками предприятия на внешнем уровне связано с формированием структуры и потока от инвестиционной деятельности, а на внутреннем уровне - с осуществлением анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. С целью обеспечения потребностей в области финансовых ресурсов коммерческого предприятия необходимо формировать стратегические или тактические задачи, решать которые возможно при создании единой системы финансового воздействия на сбалансированность движения денежных ресурсов и капитала хозяйствующих субъектов. Для этого также необходимо использовать существующую нормативно-правовую базу в области управления денежными потоками и формировать источники финансирования, стимулировать деловую активность и экономический рост, осуществлять приращение капитала, с целью совершенствования процесса воспроизводства.[\[7\]](#)

Обеспечение ликвидности в области управления денежными потоками позволяет говорить о поддержании уровня платежеспособности предприятия на Процесс управления денежными потоками включает в себя несколько последовательных этапов:

1. учет денежных потоков;
2. исследование структуры денежных потоков предприятия;
3. поиск путей оптимизации денежных потоков предприятия
4. формирование плана по положительным и отрицательным денежным потокам по каждому виду деятельности предприятия;
5. целью является организация бухгалтерского учета и формирование необходимой отчетности, которая обеспечивает менеджеров и руководителей необходимой информацией с целью проведения глубокого анализа финансово-хозяйственной деятельности, направленной на планирование и контроль.

Управление оборотными потоками предприятия предполагает управления текущими активами и краткосрочными обязательствами. Под текущими (оборотными) активами понимаются: запасы, денежные средства и ликвидные ценные предприятия, тем менее рискованной является политика в отношении оборотных средств, т.к. в этом случае существует возможность быстрее их обернуть в денежные средства. Такая политика называется консервативной. И, наоборот, чем меньше доля оборотных средств, тем менее рискованной является политика предприятия. Это – агрессивная политика. Консервативная политика независимо от объема продаж сопровождается меньшей прибыльностью, т.к. часть денежных средств оказывается вне сферы услуг. Это происходит потому, что при изменении объема оказания услуг основные фонды могут и не меняться, ибо в них велика доля постоянных затрат, оборотные же представляют собой преимущественно переменные затраты.[\[8\]](#)

Конкретными методами управления финансовыми ресурсами служат:

- финансовое планирование;
- финансовое регулирование;
- финансовый контроль.

Финансовое планирование занимает важное место в системе управления финансами. В ходе финансового планирования любое предприятие осуществляет всестороннюю оценку своих финансов, определяет возможности прироста финансовых ресурсов, при их наиболее эффективном использовании.

Управленческие решения в области финансового планирования принимаются при исследовании финансовой информации, которая должна быть достаточно полной и достоверной. Своевременность и достоверность полученной информации обеспечивает эффективность принятых управленческих решений. При этом финансовая информация должна базироваться на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Финансовое программирование – метод финансового планирования, который использует программно-целевой подход, в структуре которого приоритетов расходов по основным направлениям;

- повышение эффективности расходования денежных ресурсов;
- прекращение осуществления расходов при выборе альтернативного варианта.[\[9\]](#)

Выбор альтернативного варианта программы зависит, прежде всего, от ресурсных экономических факторов. Также учитываются не только уровень, значение и сложность при достижении поставленной цели, но и размеры имеющихся финансовых ресурсов, ожидаемый экономический эффект, потери в случае не достижения цели.

Регулирование финансовых социально-экономических процессов представляет собой деятельность, организуемую государством, по финансовому регулированию выступают также государственные структуры, а объектами – доходы и расходы участников финансовых отношений.

Главная задача, которая должна быть решена в ходе осуществления финансового регулирования, связана с формированием пропорций распределения и накопления, которые позволяют обеспечить максимально возможное удовлетворение общественных потребностей, как на макро-, так и на микроуровне.

Финансовый контроль – это одна из конечных стадий в области управления финансами, но также он является главным условием эффективности управления финансовыми ресурсами.[\[10\]](#)

В таких условиях недооценка роли управления денежными потоками, ошибочные планы при осуществлении управленческих действиях приведут к достаточно сильным потерям в области доходной части, снизится доля занимаемого сегмента рынка, а также может привести предприятие к финансовой несостоятельности или банкротству.

На основании выше изложенного, можно выделить следующие задачи в области управления денежными потоками предприятия.

1. Изучение действия экономических законов, выявление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях хозяйствования.
2. Изыскивание резервов с целью повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятий, на основе исследования опыта других предприятий.
3. Анализ влияния субъективных и объективных, внешних и внутренних факторов на результаты финансово-хозяйственной деятельности.
4. Обеспечение контроля за выполнением планов и управленческими решениями, за эффективным использованием финансовых ресурсов.



5. Выработка рекомендаций по внедрению на предприятии выявленных резервов.

Оптимизировать денежный оборот предприятия необходимо с целью повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данный процесс представляет собой выбор и внедрение лучших форм и методов, способствующих сбалансированности денежных потоков организации с учетом специфики условий ведения основной деятельности.[\[11\]](#)

Цель управления денежными потоками состоит в том, чтобы осуществить инвестирование избыточного денежного дохода для получения дополнительной прибыли, но при этом необходимо иметь их величину с целью погашения обязательств предприятия по платежам в случае форс-мажорных обстоятельств. Управление денежными потоками предприятия начинается с выписки потребителем (дебитором) чека на оплату товарной продукции и заканчивается выплатами по долгам.[\[12\]](#)

Главной предпосылкой при разработке политики управления денежными потоками предприятия является исследование основных факторов, которые влияют на объемы и характер формирования денежных потоков во времени.

## **2. Анализ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ООО «Радуга-плюс»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия**

ООО «Радуга-плюс» учреждено в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (ред. от 29.04.2008 г.) «Об обществах с ограниченной ответственностью». Полное официальное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Радуга-плюс», сокращенное наименование – ООО «Радуга-плюс».

ООО «Радуга-плюс» образовано в 2003 г. Основной вид деятельности: производство и реализация пластиковых окон, зимних садов, остекление фасадов зданий.

«Радуга-плюс» является негосударственной, коммерческой организацией, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности.

Целью создания Общества является осуществление деятельности, направленной на удовлетворение общественных потребностей, а также в целях получения прибыли.

Данное общество также вправе осуществлять и иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации:

- прогнозирование ситуации на рынках (маркетинг);
- рекламно-издательская деятельность;
- оказание организационных, финансовых услуг предприятиям в области приобретения, внедрения новейших технологий и оборудования;
- долевое участие в строительстве объектов социального назначения, оказание бытовых услуг; оказание информационных, правовых услуг юридическим и физическим лицам.

Имущество ООО «Радуга-плюс» состоит из основных и оборотных средств, а также иных ценностей общества. Общество ведет деятельность на территории Российской Федерации. Источниками формирования имущества являются:

- Денежные и материальные взносы участников;
- Доходы от реализации продукции;
- Кредиты банков и иных кредиторов.

Организационная структура предприятия отображена схематично на рисунке 1.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Юрист

Главный инженер

Отдел сбыта

Бухгалтерия

Охрана

Производство

Кассир

Дизайнеры

Менеджеры по продажам

Мастера

Отдел снабжения

Менеджеры по персоналу

Рисунок 1 - Организационная структура ООО «Радуга-плюс»

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени совершать любые, не запрещенные действующим законодательством РФ сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести ответственность, быть истцом и ответчиком в суде. Учредители несут ответственность по обязательствам предприятия в пределах стоимости принадлежащих им частей в уставном фонде. Численность персонала составляет 130 человек.

Основные финансово-экономические показатели ООО «Радуга-плюс» отражены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные финансово-экономические показатели ООО «Радуга-плюс» за 2016 - 2017гг

Показатели	Сумма (тыс. руб.)		Изменения (+,-)	
	2016 год	2017 год	Абсолютное (тыс. руб.)	Темп прироста (%)

1	2	3	4	5
1.Выручка (нетто) от продажи товаров( работ, услуг )	96820	117784	20964	121,65
2.Себестоимость проданных товаров (работ, услуг )	50099	48032	-2067	95,87
3.Прибыль (убыток) от продаж	33906	52554	18648	155,00
4.Чистая прибыль	7543	29519	21976	391,34
5.Среднегодовая стоимость ОС	162853	161863	-990	99,39
6.Среднесписочная численность работников, чел.	130	130	0	100,00
7.Рентабельность продаж, %	35,02	44,62	9,60	127,41
8.Фондоотдача, руб.	0,59	0,73	0,13	122,40
9.Производительность труда, руб.	744,77	906,03	161,26	121,65
10.Среднегодовая дебиторская задолженность, тыс. руб.	17376,5	10810,5	-6566	62,21
11. Среднегодовая кредиторская задолженность	8129,5	8540	410,5	105,05

12. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	5,57	10,90	5,32	195,54
13. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз	11,91	13,79	1,88	115,80
14. Период оборота дебиторской задолженности, дни	65,51	33,50	-32,01	51,14
15. Период оборота кредиторской задолженности, дни	30,65	26,46	-4,18	86,35

По данным таблицы 4 видно, что выручка от продажи в 2017 г. увеличилась на 20964 тыс. руб. (на 21,65%), а себестоимость продаж уменьшилась на 2067 тыс. руб., что есть положительным фактом для работы предприятия. Данные показатели повлияли на увеличение прибыли от продаж в 2017 г. на 18648 тыс. руб. (на 55%). А, следовательно, увеличилась и рентабельность продаж в 2016 г. на 9,60%.

Среднегодовая дебиторская задолженность снизилась в 2017 г. на 6566 тыс. руб., что положительно для финансового состояния ООО «Радуга-плюс». Из-за снижения дебиторской задолженности увеличилась ее оборачиваемость и составила почти 11 раз за 2017 г., период одного оборота составил 33,5 дня, что на 32,01 дня меньше чем в 2016 г.

## 2.2 Анализ денежных средств предприятия

Проанализируем движение денежных средств ООО «Радуга-плюс» за 2015-2017 гг. на основании данных Отчета о движении денежных средств.

Таблица 2 - Анализ движения денежных средств по видам деятельности, тыс. руб.

Вид деятельности	2015	2016	Изменение 2017	Изменение
------------------	------	------	----------------	-----------

Остаток денежных средств на начало года	1397	2247	850	1216	-1031
Чистые денежные средства от текущей деятельности	-19175	17268	36443	30920	13653
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от инвестиционной деятельности	21161	-5144	-26305	-14755	-9610
Чистые денежные средства (чистый денежный поток) от финансовой деятельности	-1135	-13731	-12596	-9215	4515
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	850	-1608	-2458	6950	8557289
Остаток денежных средств на конец года	2247	1216	-1031	7660	6443573

Из данных таблицы следует, что к концу 2015 года по сравнению с его началом произошло увеличение остатков денежных средств на 850 тыс. руб., что оказывает положительное влияние на ликвидность предприятия. Однако, в 2016 изменение остатков денежных средств было отрицательным и составило минус 1608 тыс. руб. В 2017 г. тенденция была аналогичной 2015 г. – увеличение на 6950 тыс. руб.

Увеличение денежных средств происходило, прежде всего, за счет возникновения положительного денежного потока по текущей деятельности. Вместе с тем, в 2016 г. наблюдалось сокращение оттока денежных средств по инвестиционной деятельности и по финансовой деятельности.

Такая политика предприятия признается положительной, так как руководство предприятия приняло во внимание отрицательный опыт 2016 года.

В результате остаток денежных средств на счетах предприятия на конец 2016 г. уменьшился на 1031 тыс. руб., а на конец 2017 г. – увеличился на 6444 тыс. руб.

В целом, анализ движения денежных средств в 2015-2017 гг. позволяет сделать вывод о том, что предприятие работает относительно стабильно и не испытывает дефицита денежных средств.

На следующем этапе целесообразно исследовать состав источников поступления денежных средств и направлений их расходования в разрезе отдельных видов деятельности, а также оценить динамику притоков и оттоков в отчетном году по сравнению с предыдущим. Информация по текущей деятельности представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ движения денежных средств по текущей деятельности, тыс. руб.

Вид деятельности	2015	2016	Изменение 2017	Изменение
Поступление денежных средств - всего	149717	99316	-50401	119912 20596
В том числе:				
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	69103	96991	27889	118750 21759
Прочие доходы	80614	2324	-78290	1161 -1163
Расходование денежных средств - всего	168892	82048	-86844	88991 6943

В том числе:

Оплата приобретенных товаров, услуг	32025	27476	-4549	32361	4885
Оплата труда	11998	13296	1298	16438	3142
Выплата процентов	17718	8758	-8960	7091	-1668
Расчеты по налогам, сборам	11317	2825	-8492	6889	4063
Расчеты с внебюджетными фондами	2568	0	-2567	0	0
Прочие расходы	93266	29693	-63573	26214	-3480
Чистые денежные средства (чистый денежный поток)	-19175	17268	36442	30920	13653

По данным таблицы видно, что поступление денежных средств по текущей деятельности в 2016 году снизилось на 50401 тыс. руб., а в 2017 г. – увеличилось на 20596 тыс. руб. Динамика 2017 г. положительно характеризует данный показатель, прирост в основном обеспечен увеличением выручки от продаж, так как прочие доходы имеют тенденцию к снижению. Одновременно наблюдается более значительное увеличение расходования денежных средств по текущей деятельности – на 6943 тыс. руб. в 2016 г. в сравнении с 2016 г. (в 2016 г. также произошло снижение и по расходам – на 86844 тыс. руб.). При этом растет отток средств практически по всем направлениям расходования денежных активов, основную долю в расходовании денежных средств занимает оплата приобретенных товаров, услуг, сырья и прочие расходы. В результате повышения оплаты труда в связи с инфляцией, созданием новых рабочих мест произошло увеличение оттока денежных средств на оплату труда на 1298 тыс. руб. в 2016 г. и на 16438 тыс. руб. в 2017 г.

В целом, превышение положительного денежного потока над отрицательным обусловили получение чистого положительного денежного потока от текущей



деятельности в 2016г. в сумме 17268 тыс. руб. и в 2017г. – 30920 тыс. руб. В 2015г. данный показатель имел отрицательное значение (минус 19175 тыс. руб.), что отрицательно характеризует деятельность предприятия. Движение денежных средств по инвестиционной деятельности представлено в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ движения денежных средств по инвестиционной деятельности, тыс.

Вид деятельности	2015	2016	Изменение	2017	Изменение
Поступление денежных средств - всего	7663961	71777	-	20083222	
В том числе:					
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	74	14571		270126	
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	36	2672638		15012398	
Полученные дивиденды и проценты	3710043	1673		4742698	
Поступления от погашения займов	18153	0	-	0	0
Прочие доходы	54659	0	-	0	0

Расходование денежных средств - всего	55478	10006	34832	4833
		45472		
В том числе:				
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	8146	7269	9262	1994
		877		
Приобретение цен. бумаг и иных финансовых вложений	41990	2737	25570	2839
		39254		
Займы, предоставленные другим организациям	5341	0	0	0
		5341		
Чистые денежные средства (чистый денежный поток)	21160	-	-	-
		5142	6305	4759
				611

Из данных таблицы следует, что в 2016 г. по сравнению с 2015 г. наблюдается значительное сокращение притока денежных средств по инвестиционной деятельности с 76639 тыс. руб. до 4861 тыс. руб. Причиной сложившейся ситуации является уменьшение доходов от погашения займов и прочих доходов. Кроме этого, на сокращение притока денежных средств по инвестиционной деятельности повлияло уменьшение поступлений от полученных дивидендов и процентов.

В 2017 г. ситуация немного изменилась – наблюдается увеличение притока на 15222 тыс. руб. за счет существенного увеличения поступлений средств от продажи ценных бумаг (12398 тыс. руб.).

В то же время в 2016 г. на 45472 тыс. руб. сократился отток денежных средств по инвестиционной деятельности. Основную его долю составили расходы на

приобретение основных средств и ценных бумаг. В 2017 г. году расходы на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальные активы увеличились на 1994 тыс. руб. Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2017 г. в общей сложности 34839 тыс. руб. В целом, следует отметить, что чистые денежные средства в 2016-2017 гг. отрицательны, что говорит о превышении расходов над доходами по инвестиционной деятельности.

Таблица 5 - Анализ движения денежных средств по финансовой деятельности

Вид деятельности	2015	2016	Изменение 2017	Изменение
Поступление денежных средств - всего	84857	143792	58935	21909121884
В том числе:				
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	84857	143792	58935	18449125344
Денежных вкладов собственников	0	0	0	34603460
Расходование денежных средств - всего	85992	157523	71530	31124126399
В том числе:				
Погашение займов и кредитов (без процентов)	73986	0	-73986	0

На уплату дивидендов и иных платежей	0	252	252	1844	1592
В связи с погашением (выкупом) векселей	0	157251	157251	129280	-127971
Прочие расходы	12006	0	-12006	0	0
Чистые денежные средства (чистый денежный поток)	-1135	-13731	-12596	-9215	4515

Аналогично следует провести анализ движения денежных средств по финансовой деятельности (таблица 6).

Представленные в таблице 6 данные позволяют увидеть, что поступление денежных средств по финансовой деятельности было связано только с получением займов и кредитов от других организаций.

Приток заемных средств в 2016 году возрос на 58935 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом и составил 143792 тыс. руб., что вызвано определенными финансовыми потребностями предприятия. Одновременно наблюдается снижение оттока денежных средств на погашение ранее взятых займов и кредитов – на 73986 тыс. руб. В 2017 г. поступления снизились на 121884 тыс. руб., а расходы – снизились на 126399 тыс. руб.

При проведении вертикального анализа движения денежных средств, прежде всего, следует получить обобщающую оценку структуры их притоков и оттоков (таблица 7).

Таблица 7 - Анализ движения денежных средств по видам деятельности

Показатель	2015		2016		2017	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %

1. Остаток денежных средств на начало года	1397	×	2247	×	1216	×
2. Поступление денежных средств - всего	311213	100	247969	100	161904	100
В т.ч. по видам деятельности:						
текущей	149717	48,11	99316	40,05	119912	74,06
инвестиционной	76639	24,63	4861	1,96	20083	12,40
финансовой	84857	27,26	143792	57,99	21909	13,54
3. Расходование денежных средств - всего	310362	100	249577	100	154954	100
В т.ч по видам						
текущей	168892	54,42	82048	32,87	88991	57,43
инвестиционной	55478	17,88	10006	4,01	34839	22,48
	85993	27,70	157523	63,12	31124	20,09
4. Остаток денежных средств на конец года	2247	×	1216	×	7660	×

Данные таблицы показывают, что в структуре притока денежных средств в 2015-2017 гг. основную долю составляло их поступление от текущей деятельности, причем в 2017 году по сравнению с предыдущими она увеличилась до 74,06%. Одновременно увеличился удельный вес расходуемых денежных средств по текущей деятельности с 54,42% в 2015 г. до 57,43% в 2017 г. Степень участия инвестиционной деятельности в общем притоке и оттоке финансовых ресурсов предприятия в 2016 г. оказалась незначительной (менее 5%).

Полученные в таблице результаты расчетов позволяют сделать выводы о том, что в 2016 году по результатам деятельности предприятие израсходовало больше денег,

чем заработало. Покрыть все свои расходы предприятие смогло благодаря накопленным за 2015 год денежным средствам. В 2017 году предприятие заработало больше денег, чем израсходовало на 6444 тыс. руб., в результате чего остаток денежных средств предприятия увеличился и составил на конец 2017 года 7660 тыс. руб.

## **2.3 Предложения по совершенствованию анализа движения денежных средств в ООО «Радуга-плюс»**

Как видно из проведенной работы, учет денежных средств в ООО «Радуга-плюс» поставлен на хороший уровень.

Основным направлением повышения эффективности использования основных средств является правильное оформление документов при поступлении денежных средств.

Также для ООО «Радуга-плюс» рекомендуется создавать резерв по сомнительным долгам. Учитывая, что отражение резерва в бухгалтерском учете законодательно не прописано, необходимо предусмотреть в учетной политике предприятия формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете по тем же правилам, что и в налоговом учете.

Преимущество будет заключаться в том, что:

1. Для начисления налога на прибыль можно использовать данные бухгалтерского учета, не корректируя их;
2. Уменьшится количество разниц между бухгалтерским и налоговым учетом, что во многом облегчит учет данного участка.

Чтобы улучшить учет денежных средств нужно регулярно проводить инвентаризацию, а также повысить уровень автоматизации учетно-вычислительных работ. Особенно важно в настоящее время располагать компьютерами у каждого сотрудника бухгалтерии, позволяющими создавать автоматизированные рабочие места бухгалтеров.

Автоматизация бухгалтерского учета в ООО «Радуга-плюс» ведется программой «1С Бухгалтерия 7.7».

Однако совсем недавно в свет вышла более усовершенствованная программа «1С Бухгалтерия 8.2».

Изучение организации системы внутреннего контроля ООО «Радуга-плюс» позволяет оценить ее эффективность как среднюю. Недостатки действующей системы контроля заключаются в том, что инвентаризация расчетов производится только 1 раз в год, сроки возникновения задолженности проверяются выборочно и нерегулярно, имеются случаи не выставления претензии.

На предприятии ООО «Радуга-плюс» были выявлены следующие недостатки:

1. Нарушается график документооборота, а именно сроки внезапных проверок кассы.
2. Не назначена приказом руководителя организации комиссия для проведения ревизии кассы.
3. Главный бухгалтер не ежедневно обрабатывает банковские выписки.
4. Не всегда ведется книга регистрации принятых приходных и расходных кассовых документов. Ведение данной книги позволяет более быстро находить интересующие документы, чем по кассовой книге.
5. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация не проводится, что является нарушением п. 2 ст. 12 Федерального закона «О бухгалтерском учете».
6. Надежность внутреннего контроля находится на удовлетворительном уровне.
7. Бухгалтерский учет ведется с помощью программы «1С Бухгалтерия 7.7».
8. Сотрудники предприятия не имеют доступа к информации извне, что затрудняет ведение бухгалтерского учета, соответствующего изменяющимся правилам, положениям и законам.

Вследствие выявленных недостатков были сделаны следующие предложения:

1. Усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру.

2. Повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.
3. Наладить график документооборота.
4. Рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете.
5. Повысить уровень надежности внутреннего контроля. Для этого внутренний контроль организации бухгалтерского учета денежных средств должен проводиться по направлениям:
  - исходя из требований рыночной экономики, совершенствовать методологию организации бухгалтерского учета основных средств;
  - необходимо тщательно и своевременно проводить инвентаризации контрольных и выборочных проверок, которые имеют важное значение в сохранности денежных средств;
6. Вести бухгалтерский учет с помощью программы «1С:Бухгалтерия 8.2»
7. Приобрести консультативную систему «Консультант Плюс».
8. Повысить квалификации рабочего персонала, которое обеспечивает более эффективное и бережное обращение с оборудованием.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Денежные средства – один из важнейших факторов хозяйственной деятельности любой организации. Учет денежных средств и их эффективное использование прямо влияет на конечные результаты хозяйственной деятельности организации. Управление денежными потоками является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия - получения прибыли.

Исследование проводилось на примере Общества с ограниченной ответственностью «Радуга-плюс». Предприятие производит пластиковые окна и зимние сады. Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и



заказчиков в виде перечислений денежных средств на расчетный счет ООО «Радуга-плюс» в банке и наличных денежных средств в кассу магазина.

На данном предприятии для учета денежных средств используются синтетические счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 55 «Специальные счета в банках».

Кроме поступлений денежных средств происходит и их выбытие в случае оплаты товарно-материальных ценностей, материально-производственных запасов поставщикам, а также за использованную электроэнергию, тепло, воду и прочим дебиторам и кредиторам. Так как без денежных средств не мыслимо существование предприятия и был проведен анализ движения и учета денежных средств в ООО «Радуга-плюс».

В работе был проведен анализ денежных средств ООО «Радуга-плюс», видом деятельности которого является строительство зимних садов, остекление фасадов зданий, его организационно-правовая и экономическая характеристика.

Численность персонала составляет 130 человек. Выручка от продажи в 2017 г. увеличилась на 20964 тыс. руб. (на 21,65%), а себестоимость продаж уменьшилась на 2067 тыс. руб., что есть положительным фактом для работы предприятия. Данные показатели повлияли на увеличение прибыли от продаж в 2017 г. на 18648 тыс. руб. (на 55%). А, следовательно, увеличилась и рентабельность продаж в 2017 г. на 9,60%.

Среднегодовая дебиторская задолженность снизилась в 2017 г. на 6566 тыс. руб., что положительно для финансового состояния ООО «Радуга-плюс». Из-за снижения дебиторской задолженности увеличилась ее оборачиваемость и составила почти 11 раз за 2017 г., период одного оборота составил 33,5 дня, что на 32,01 дня меньше чем в 2016 г.

Денежные средства необходимы для осуществления предприятием любой основной деятельности (производственной, посреднической, коммерческой и т. д.).

Выдача наличных денег из кассы ООО «Радуга-плюс» производится по расходным кассовым ордерам, платежным или расчетно-платежным ведомостям и другим надлежащим образом, оформленным документам (счетам, заявлениям на выдачу денег) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера.

Нормативным регулированием ведения денежных расчетов занимается Центральный банк РФ, применяя разработанные нормативные документы. Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров.

Лимит остатка кассы определен исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности. Все хозяйственные операции, связанные с движением денежных средств, проводимые в ООО «Радуга-плюс», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные документы в ООО «Радуга-плюс» оформляются в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

Движение денег в кассе кассир учитывает в кассовой книге. В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег.

Поскольку в ООО «Радуга-плюс» применяется автоматизированная форма учета кассовых операций, кассовая книга ведется и в автоматическом режиме. Оттуда все данные автоматически регистрируются в журнале учета хозяйственных операций.

В целях совершенствования учета и контроля кассовых операций ООО «Радуга-плюс» было предложено провести соответствующие мероприятия, а именно внедрение зарплатного проекта и открытие дополнительных субсчетов к счету «Касса».

Преимущества зарплатного проекта в том, что предприятие не депонирует заработную плату, а значит может избежать штрафов в случае не сдачи не выданной заработной платы в банк в установленные законодательством сроки как депонированной.

Также уменьшаются трудозатраты кассира на получение наличных денежных средств в учреждении банка с расчетного счета на выдачу заработной платы.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Справочно – правовая система «Консультант плюс» : [Электронный ресурс] / Компания «Консультант плюс». Послед. обновление 26.04.2018 г.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Справочно – правовая система «Консультант плюс» : [Электронный ресурс] / Компания «Консультант плюс». Послед. обновление 26.04.2018 г.

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочно – правовая система «Консультант плюс» : [Электронный ресурс] / Компания «Консультант плюс». Послед. обновление 26.04.2018 г.

1. Барчуков, А.В., Гузенко К.Ю. Планирование структуры капитала для достижения финансовой устойчивости предприятия в условиях инфляции / А.В. Барчуков, К.Ю. Гузенко // Финансовый менеджмент. - 2013. - № 1. - С. 3 - 15.
2. Бланк, И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. — К.: Ника-Центр «Эльга», 2013. – 752 с.
3. Бочаров, В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций / В. Бочаров. — М.: Финансы и статистика, 2013. – 141 с.
4. Губкевич, С.Н. Управление финансовыми потоками предприятия / С.Н. Губкевич. – Хабаровск: ДВГУПС, 2013. – С.43
5. Губкевич, С.Н. Управление финансовыми потоками предприятия / С.Н. Губкевич. – Хабаровск: ДВГУПС, 2014. – 256 с.

Гутова, А.В. Управление денежными потоками предприятия: автореф. дисс. ... канд. экон. Наук / А.В. Гутова. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2013.

Жежель, Ю.В. Особенности анализа денежных потоков в современной теории и практике / Ю.В. Жежель // Экономика и финансы, 2013. – С.84

Климова, Н.В. Экономический анализ / Н.В. Климова. – СПб.: Питер. 2014. – 298 с.

1. Левчаев, П.А. Финансовый менеджмент и налогообложение организаций / П.А. Левчаев. – М.: Московский гуманитарный институт, 2015. – 308 с.
2. Макарова, А.А. Управление денежными потоками с помощью построения модели финансового равновесия предприятия и модели регулирования остатков денежных средств / А.А. Макарова. // Аудит и финансовый анализ, 2013. - № 5. - С.40

3. Морозко, Н.И. Финансовый менеджмент / Н.И. Морозко. – М.: ВГНА Минфина России, 2015. – 219 с.

Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие/Т.А. Пожидаева. -3 -е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2014. - 320 с.

1. Рогачевская, М.А. Русские деньги / М.А. Рогачевская. – М.: ЭКО, 2014. – 198 с.
2. Терехин В.И., Подгорнова Н.А.Эффективность моделирования денежных средств на российских предприятиях / В.И. Терехин, Н.А. Подгорнова // Финансовый менеджмент. - 2012. - № 2. - С. 23-29.
3. Тихомиров, Е. Ф. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия / Е.Ф. Тихомиров. - М.: Академия, 2015. – С.41
4. Философов, А.Ю. Анализ движения денежных средств на предприятии в современных условиях / А.Ю. Философов. – Автореф. дис. к.э.н. – СПб., 2013.
5. Файдушенко, В.А. Современные подходы к управлению платежеспособностью и кредитоспособностью фирмы на основе анализа денежных потоков. / В.А. Файдушенко // Вестник ТОГУ. - 2010. – № 2. - с. 44.

1. Тихомиров Е. Ф. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия. - М.: Академия, 2015. – С.41 [↑](#)
2. Философов А.Ю. Денежные потоки предприятия как самостоятельный объект анализа и управления//Современные аспекты экономики, 2013. - №6 (119). – С.23 [↑](#)
3. Файдушенко В.А, Современные подходы к управлению платежеспособностью и кредитоспособностью фирмы на основе анализа денежных потоков. // Вестник ТОГУ, 2013. – № 2. - С. 44. [↑](#)
4. Терехин В.И., Подгорнова Н.А.Эффективность моделирования денежных средств на российских предприятиях // Финансовый менеджмент. - 2012. - № 2. - С. 23-29. [↑](#)
5. Гугова А.В. Управление денежными потоками предприятия: автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2013. – С. 136. [↑](#)

6. Барчуков А.В., Гузенко К.Ю. Планирование структуры капитала для достижения финансовой устойчивости предприятия в условиях инфляции // Финансовый менеджмент. - 2013. - № 1. - С. 3 - 15. [↑](#)
7. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. — К.: Ника-Центр «Эльга», 2013. - С.103 [↑](#)
8. Губкевич С.Н. Управление финансовыми потоками предприятия. - Хабаровск: ДВГУПС, 2013. - С.43 [↑](#)
9. Файдушенко В.А, Современные подходы к управлению платежеспособностью и кредитоспособностью фирмы на основе анализа денежных потоков. // Вестник ТОГУ, 2013. - № 2. - С. 44. [↑](#)
10. Макарова А.А. Управление денежными потоками с помощью построения модели финансового равновесия предприятия и модели регулирования остатков денежных средств. // Аудит и финансовый анализ, 2013. - № 5. - С.40 [↑](#)
11. Философов А.Ю. Анализ движения денежных средств на предприятии в современных условиях. - Автореф. дис. к.э.н. - СПб., 2013. - С.117 [↑](#)
12. Жежель Ю.В. Особенности анализа денежных потоков в современной теории и практике. // Экономика и финансы, 2013. - С.84 [↑](#)