

Содержание:

Введение

В современных условиях хозяйствования сельскохозяйственных товаропроизводителей, задача формирования положительного суммарного денежного потока по видам деятельности является важной. Все это сопровождается наличием возможности предприятия обеспечить свою хозяйственную деятельность необходимыми финансовыми ресурсами.

В процессе осуществления всех видов финансовых и хозяйственных операций организации генерируют движение денежных средств в форме их поступления или расходования.

Движение денежных потоков представляет собой непрерывный во времени процесс распределенный и сбалансированный в хозяйственной деятельности.

На сегодня главной целью управления денежными потоками является обеспечение финансового равновесия предприятия в процессе его развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизация во времени.

При этом управление денежными средствами требует осуществления предварительного анализа, конкретных расчетов и мероприятий.

В связи с этим содержание анализа движения денежных потоков предприятия сводится к процессу выработки управляющих воздействий на движение денежных ресурсов и капитала с целью повышения эффективности их использования и приращения.

Для обеспечения постоянной платежеспособности предприятием разрабатывается политика управления денежными активами, которая заключается в оптимизации их величины.

Актуальность этих проблем и определила выбор темы курсовой работы.

Объектом исследования является ИП Соловьева Н.С.

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

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

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

- Рассмотреть характеристику денежных потоков предприятия;
- Изучить методы анализа денежных потоков;
- Провести анализ денежных потоков на предприятии;
- Определить пути оптимизации денежных потоков и повышения сбалансированности денежного потока на предприятии.

В работе использованы следующие методы: диалектический, монографический, экономико-математический, статистический, метод сравнения группировки, балансовый метод.

Глава 1 Теоретические основы анализа денежных средств

1.1 Характеристика денежных потоков предприятия

Денежный поток от финансовой деятельности - регулярные денежные поступления (доход), возникающие после ряда финансовых операций. Денежный поток становится основой финансовой независимости человека, если получаемые суммы денег превышают суммарные расходы на протяжении, как минимум, одного года.[5, с. 74]

Денежный поток от финансовой деятельности можно классифицировать четырьмя способами, рассмотрим каждый из них.

На рисунке 1 представим схему денежных потоков.



Рис. 1. Схема денежных потоков

Единовременный денежный поток - денежные поступления за определенную работу, выполненную в срок. Данная форма денежного потока соответствует формуле: Работаешь - Получаешь. Если вы перестаете работать для получения единовременного денежного потока, поток иссякает, и вы останетесь без средств. Пример единовременного денежного потока - сдельная зарплата рабочего: чем больший объем работы будет выполнен, тем больше зарплаты будет начислено. [5, с. 76]

Также единовременный денежный поток получают, например, копирайтеры, которые пишут тексты с условием оплаты за каждый текст.

Регулярный денежный поток - это денежные поступления, которые поступают систематически. Регулярный денежный поток во многом пересекается с пассивным доходом, но это немного различные понятия. Пассивный доход поступает совершенно без участия человека, регулярный требует некоторого участия индивида в выбранной сфере деятельности.

Активный денежный поток - это форма получения единовременного или регулярного дохода при личном участии индивида. То есть, чтобы зарабатывать деньги, человек должен лично участвовать в производственном процессе, иначе процесс перестанет обеспечивать индивида доходом. Большинство людей получают именно активный доход, если они оставят свою работу, то перестанут зарабатывать.

Пассивный денежный поток от финансовой деятельности - это денежный поток, который поступает без личного участия физического или юридического лица, то есть не требует выполнения работы. Например, если программист создает сайт и выводит его на высокую посещаемость, он начинает зарабатывать на рекламных объявлениях, размещении платных ссылок и так далее. Программист может перестать выполнять любые работы (нанять управляющего сайтом) и перевести все свои доходы из статуса активных в статус пассивных. Переход активного дохода в пассивный - это отход от дел, переход от финансовой независимости к финансовой свободе. [5, с. 76]

Обращаем внимание, что предпринимательская деятельность также может быть направлена как на получение активного, так и на получение пассивного доходов, все зависит от подхода предпринимателя. Например, если юридическое лицо открывает магазин одежды и само занимается торговлей, оно получает активный доход. Если предприниматель нанимает продавца, доход становится пассивным. Считается, что для достижения финансовой независимости, а потом и финансовой свободы, нужно переводить все доходы из статуса активных в статус пассивных, что даст необходимое время для увеличения числа активов, которые будут эти доходы производить.

В зависимости от вида денежного потока механизмы его увеличения будут различными.

Для увеличения активной формы денежного потока нужно больше работать, поскольку активный денежный поток, как регулярный, так и единовременный, требует вашего личного участия в делопроизводстве.

Однако если у вас есть собственная компания (но вы все равно в ней работаете, получая активный доход), можно применить два пути повышения зарплаток: экстенсивный путь и интенсивный: [5, с. 79]

- интенсивный метод увеличения денежного потока - это финансовый рост в глубину, то есть совершенствование имеющихся технологий. Внедрение инноваций на любом уровне производства позволит производить больше продукции за единицу времени и, как следствие, зарабатывать больше денег. Интенсивный экономический рост можно использовать не только в крупных компаниях, но и в самом обычном предпринимательстве и даже фрилансе. Допустим, копирайтер зарабатывает на написании текстов. Если он научится печатать "вслепую", частота символов в единицу времени возрастет, соответственно, за время работы можно будет написать больше текстов и получить за них больше денег;
- экстенсивный путь экономического роста - это увеличение производительности при прежних технологиях. В рассматриваемом случае с копирайтером, примером экстенсивного экономического роста для увеличения активного дохода будет просто больший объем работы. На крупных предприятиях к экстенсивному экономическому росту можно отнести увеличение численности рабочей силы без квалификационного совершенствования работников, освоение новых земель и так далее.

Для увеличения пассивного дохода нужно увеличивать число активов, которые формируют ваш пассивный доход. Например, если вы получаете пассивный доход, сдавая внаем квартиры, методом увеличения пассивного дохода будет увеличение числа имеющихся квартир. Конечно, как и в случае с активной формой дохода, здесь применимы экстенсивный и экономический рост. Если, например, вы провели дорогу рядом с домом, дом можно будет сдавать не для обычных жильцов, а для предпринимателей и, соответственно, получать больше денег.

На данный момент выделяют четыре наиболее распространенных метода получения финансового дохода, рассмотрим каждый из них с краткой характеристикой.

Финансовая деятельность, связанная с недвижимостью, подразумевает куплю-продажу или сдачу в аренду недвижимого имущества. Если вы будете заниматься спекуляциями на рынке недвижимости, ваш денежный поток будет иметь форму активного, если же будете сдавать недвижимость внаем, получая ренту за проживание одного лица или нескольких, ваш доход станет пассивным. Некоторые объекты недвижимости можно сдавать под магазины и торговые точки, получая от коммерческого использования жилой площади еще больший доход. Финансовая деятельность, связанная с недвижимостью, позволяет сохранить капитал и защитить его от инфляционных издержек, данный вид предпринимательства стабилен, его условия редко меняются. Единственный минус - необходимость наличия крупных средств для вывода бизнеса на высокие доходы.

Финансовая деятельность, связанная с ценными бумагами, по-другому называется «Портфельные инвестиции». От вложений в ценные бумаги: акции, облигации, векселя с процентом можно получать неплохой денежный поток в форме процента или дивиденда. Начинать можно даже с небольших сумм, покупая акции новосозданных компаний или акции с невысокими стоимостями. Недочет бизнеса состоит в необходимости следить за изменением курса, акции нужно покупать и продавать вовремя. Однако если курс ваших акций резко поднимется вверх, можно продать часть портфеля, вернув назад вложенные деньги, а оставшуюся часть просто содержать в качестве актива. Если вы покупаете акции и участвуете в управлении компанией-эмитентом, ваша деятельность будет давать активный регулярный денежный поток. Если вы просто покупаете акции, а сами не работаете с делами компании, доход приобретет форму пассивного. Риск при инвестировании в ценные бумаги более высок, чем при инвестициях в недвижимость, поэтому для успешной работы требуются определенные финансовые знания и экономический опыт.

Финансовая деятельность, по созданию и развитию собственного бизнеса. При развитии собственного бизнеса вы будете абсолютно самостоятельно вести дела, объем денежного потока от бизнеса будет полностью контролироваться вами. Создавать бизнес можно как по собственному бизнес-плану, так и по планам уже созданных компаний. Если вы не хотите создавать собственную систему, можно приобрести и использовать франшизы либо развиваться как предприниматель в сетевом многоуровневом маркетинге.

Желательно при ведении бизнеса нанимать финансовых экспертов, например, бухгалтеров, чтобы самостоятельно не работать над отчетностью и документами, экономя время. Денежный поток от собственного бизнеса, как правило, является активным, но созданную систему можно препоручить кому-либо и отойти от дел, тогда доход станет пассивным.

На данный момент выпущено огромное количество литературы по развитию собственного бизнеса, многие бизнес-школы рекомендуют к прочтению таких авторов, как Наполеон Хилл, Рэнди Гейдж, Роберт Кийосаки, Брайан Треси и многих других. Развитие бизнес-индустрии можно проводить не только в материальных активах, но и в онлайн-пространстве, пример: множество интернет-магазинов, социальных сетей и так далее.

1.2 Составление отчета о движении денежных средств

Организации, ведущие многоплановую работу по разным направлениям деятельности, часто сталкиваются с необходимостью публикации и предоставления своей финансовой отчетности внешним пользователям для демонстрации развития, а также в подтверждение потенциала роста в будущих периодах.

Для этой цели служит отчет о движении денежных средств, который позволяет наглядно продемонстрировать направления расходования денежных средств, капитальные вложения и источники поступлений, в том числе в перспективе, поскольку подразумевает отражение операций в разрезе основной работы, сделанных инвестиций и изменения структуры капитала.

Отчет о движении денежных средств - внутренний документ, отражающий способность компании зарабатывать (генерировать) деньги и их эквивалент, а

также позволяющий дать оценку потребности организации в применении финансовых потоков. [14, с. 95]

Структура отчета состоит в отражении остатков на начало отчетного периода плюс/минус все платежи и поступления за год с разбивкой по видам операций, в результате чего получается итоговая сумма на конец года, а также структурированная картина развития предприятия.

Необходимость заполнения и предоставления отчета установлена Приказом Министерства Финансов №11-н от 02.02.2011, который утверждает ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Непосредственно форма №4 для составления отчета установлена Приказом Министерства Финансов №66-н от 02.07.2010. Изменения в эти нормы внесены Приказом Министерства Финансов №124-н от 05.10.2011.

Составление отчета обязательно для всех организаций, которые ведут бухгалтерский учет. Исключения составляют только предприятия малого бизнеса, финансовое состояние которых легко поддается анализу и оценке без специальной формы отчета. Некоммерческие организации также освобождены от обязанности заполнения.

Отчет разбит на три раздела, внутри которых существует разбивка на строки. Нумерация строк непосредственно в форме не предусмотрена, поэтому коды для каждой строки нужно брать из Приложения 4 к Приказу 66-н. Отражению подлежат только те движения денежных средств, которые меняют структуру капитала и создают денежные потоки. [14, с. 95]

Не подлежат отражению:

- Конвертации в иностранную валюту или наоборот, не меняющие общей суммы;
- Переводы между банковскими счетами внутри организации;
- Обналичивание денег со счета через кассу;
- Перевод денежных средств в денежные эквиваленты;
- Бартерные сделки;
- Взаимозачетные операции;
- Прочие операции, в результате которых сумма денежных средств не изменяется.

При этом, если в результате какой-либо из указанных выше операций возникает изменение суммы, например, в виде курсовой разницы или банковского процента, то операция отражается в отчете, но не полностью, а в размере изменения (т.е.

разницы или процента).

Все отрицательные суммы указываются в круглых скобках, знак «-» при этом не ставится. Это правило относится и к отражению убытков и ко всем расходным операциям.

Отчет подразумевает учет на равных основаниях и денежных средств, и денежных эквивалентов. Под этим понятием подразумевается вложение средств в активы с высокой ликвидностью и минимальным риском изменения стоимости. Основным вариантом такого вложения являются банковские вклады «До востребования».

Косвенные налоги, такие как НДС и акцизы не отражаются непосредственно, а указываются в свернутом виде итоговой суммой. Рассчитывается общая сумма НДС по всем перечисленным платежам и общая сумма по всем полученным. Если по итогу сумма перечисленного НДС меньше полученного, тогда разница указывается в строке отчета 4119 «Прочие поступления». Если перечислено больше, чем получено, тогда разница НДС указывается в строке 4129 «Прочие платежи». Этот налог вносится в раздел текущих операций. Аналогичная ситуация и с отражением акцизов. Отчет заполняется в рублях. Если имеются валютные операции, их суммы пересчитываются в рубли по курсу на дату операции.

Дополнительное внимание необходимо обратить на то, что пересчет остатков в валюте по курсу на начало года за вычетом движений за год по курсам на даты операций с последующим пересчетом итоговой суммы по курсу на конец года неизбежно будет создавать расхождения итоговой суммы баланса, которая будет отличаться на сумму разницы курсов. Для корректировки этого расхождения предназначена строка 4490, в которой указывается общая сумма курсовой разницы.

Структура отчета классифицирует все операции на три раздела: текущие, инвестиционные и финансовые.

Сведения заносятся на основании данных баланса в тот раздел, к которому относится каждая конкретная операция. Следует иметь в виду, что одна и та же операция для разных организаций может относиться к разным разделам в зависимости от основного вида деятельности. То есть, если основная деятельность связана со сдачей имущества в аренду, то арендные поступления будут отнесены к текущим операциям, если направление деятельности другое, но арендные операции все же имеются, тогда они будут считаться инвестиционными. То же относится и к сделкам с ценными бумагами, и к прочим сделкам, которые могут

считаться инвестиционными, а могут быть основной деятельностью предприятия.

Отдельного внимания заслуживают полученные и возвращенные кредиты и проценты по ним, поскольку сумма долга и начисленные проценты будут разноситься по разным разделам отчета. Уплата процентов будет считаться текущей операцией, а возврат основной суммы – финансовой.

Все денежные потоки, которые невозможно классифицировать однозначно, следует относить в раздел текущих.

В шапке указывается информация об организации-составителе и отчетный период.

Сведения, вносимые в этот раздел:

- Отчетный год;
- Дата заполнения;
- Наименование организации;
- Вид экономической деятельности;
- Организационно-правовая форма;
- Единица измерения;
- Коды ОКУД, ОКПО, ИНН, ОКВЭД, ОКОПФ/ОКФС, ОКЕИ.

При выборе единицы измерения отчета необходимо ориентироваться на единицу измерения баланса. Они должны совпадать. К текущим операциям относятся все движения денежных средств, связанные с основной деятельностью организации. Они отражаются в строках 4110 – 4100. В этом разделе сначала рассчитывается общая сумма всех поступлений от основной деятельности (4110). Этот показатель составляет общую сумму строк 4111-4119. 4111 — сумма выручки и полученных авансов. 4119 – прочие поступления. Данные берутся из счетов баланса 50, 51, 52, 55, 57.

Затем рассчитывается общая сумма всех перечислений (4120). Показатель составляет общую сумму строк 4121-4129. Разница между поступлениями (4110) и расходами (4120) указывается в итоговой строке по разделу – 4100. [14, с. 99]

К инвестиционному разделу относятся операции с внеоборотными активами. По строке 4210 отражается сумма всех поступлений, формируемая из строк 4211-4219.

По строке 4220 указывается общая сумма расходов. 4200 – итоговая строка раздела, разница между 4210 и 4220. Третий раздел – отображение состояния

капитала организации. Здесь отражаются изменения его величины и структуры. Строка 4310 – все поступления раздела (сумма по строкам 4311-4319). Строка 4320 – общая сумма платежей (формируется по строкам 4321-4329). 4300 – сальдо раздела, разница строк 4310-4320. 4400 – итоговая сумма за отчетный период, состоит из общей суммы по строкам 4100, 4200, 4300. Движения денежных средств за отчетный год должны быть дополнены данными по остаткам на начало и конец года. После получения сальдо отчета эта цифра суммируется (или вычитается) с остатками на начало года и получается итоговая сумма – остаток на конец года. 4450 – остатки на начало года. 4500 – остатки на конец года.

К отчету предусмотрена возможность приложения пояснений, раскрывающих те моменты, которые на взгляд бухгалтера нуждаются в пояснениях.

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

1.3 Методы анализа денежных потоков

В рыночных условиях главными критериями эффективности работы организации являются прибыльность, платежеспособность и финансовая устойчивость. Платежеспособность организации выступает в качестве внешнего проявления ее финансовой устойчивости, сущность которой состоит в обеспечении оборотных активов долгосрочными источниками их формирования.

Для оценки платежеспособности в финансовом анализе используются такие приемы, как структурный анализ активных и пассивных статей баланса, расчет коэффициентов ликвидности, скорости оборота средств, вложенных в активы организации; анализ движения денежных потоков за отчетный период; перспективный анализ движения денежных потоков. [7, с. 5]

Таким образом, проведение текущего и перспективного анализа движения денежных средств является актуальным для организаций, деятельность которых связана с непрерывным поступлением (притоком), расходованием (оттоком), образованием свободного остатка денежных средств на счетах в банке. Кроме того, одним из важнейших элементов деятельности хозяйствующего субъекта являются оборотные активы.

Чтобы провести анализ отчёта о движении денежных средств нужно рассчитать и проанализировать финансовые коэффициенты на базе величины чистого денежного потока от текущей деятельности. [7, с. 6]

Основные задачи анализа денежных потоков: [7, с. 6]

- оперативный, повседневный контроль над сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- контроль над целевым использованием денежных средств;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, поставщиками и персоналом;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- анализ состояния абсолютной ликвидности предприятия;
- соблюдение сроков оплаты кредиторской задолженности;
- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

Информационной базой анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств является бухгалтерский баланс предприятия и отчет о движении денежных средств.

Главная цель проведения анализа денежных средств состоит в оценке способности организации зарабатывать эти средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления собственных расходов.

В настоящее время используются два основных метода, которые сложились в мировой практике и применяются для подготовки отчетных документов о движении денежных потоков. Отличаются они в основном исходными характеристиками, которые берутся за основу при расчете.

Прямой метод. В основе лежит анализ движения капитала на счетах, принадлежащих организации. Метод наглядно демонстрирует, откуда поступают средства и куда расходуются. Он позволяет установить наиболее затратную деятельность предприятия и выявить самые прибыльные решения. При расчете прибыли прямым методом не учитываются некоторые статьи расходов: налоговые отчисления, расходы на амортизацию оборудования, штрафы и санкции, проценты по кредитам, а также возврат заемных средств. [7, с. 8]

Косвенный метод. В основе лежит получение информации, которая характеризует основной денежный поток организации за определенный период. В качестве источника сведений используются баланс и финансовые отчеты.

Косвенный метод используется для расчетов чистого потока, он удобен для анализа хозяйственной деятельности компании. Так как при расчете за основу берутся отчетные документы и баланс, метод дает возможность установить связь между всеми видами деятельности, в которую вовлечена организация, а также увидеть, как формируется чистая прибыль, и как экономические процессы влияют на активы. [7, с. 8]

Прямой метод анализа денежных потоков основан на отражении итогов операций (оборотов) по счетам денежных средств за период. При этом операции группируются по трем видам деятельности:

- Текущая (операционная) деятельность – получение выручки от реализации, авансы, уплата по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплата заработной платы, расчеты с бюджетом, выплаченные/полученные проценты по кредитам и займам;
- Инвестиционная деятельность – движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов;
- Финансовая деятельность – получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам, выплата дивидендов.

Денежный поток от операционной деятельности – это сумма, которая остается после вычета оборотных средств и расходов на амортизацию.

По сути, этот денежный поток – это чистая прибыль за определенный период времени. Обычно она рассчитывается за стандартный отчетный год.

Косвенный метод носит скорее теоретический характер. Он предполагает корректировку прибыли, полученной организацией. Суть метода заключается в том, что по тем операциям, где, прибыль получена, а деньги не поступили, делается отрицательная корректировка на сумму не поступления; в случае, когда определенные расходы списаны на себестоимость, а реального оттока денежных средств не наблюдается (например, амортизация), делается положительная корректировка.

Чистые денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности рассчитываются только прямым методом.

В свою очередь использование косвенного метода расчета ЧДПТ позволяет показать, за счет каких не денежных статей величина чистой прибыли (убытка), заявленной организацией в отчете о финансовых результатах, отличается от величины ЧДПТ. Нередко случается, что предприятие в условиях использования метода начисления имеет существенную прибыль и вместе с тем низкую платежеспособность.

Рассмотрим коэффициенты эффективности использования денежных средств.

Коэффициент достаточности чистого денежного потока является одним из важнейших показателей, определяющих достаточность создаваемого организацией чистого денежного потока, с учетом финансируемых потребностей.

Формула для расчета коэффициента достаточности чистого денежного потока: [7, с. 9]

$$\text{Кддп} = \text{ЧДПтд} / (\text{ЗК} + \text{З} + \text{Д}), (1)$$

Где, ЧДПтд - чистый денежный поток по текущей деятельности за период;

ЗК - выплаты по долго- и краткосрочным кредитам и займам за период;

З - прирост (снижение) остатка материальных оборотных активов за период;

Д - дивиденды, выплаченные собственникам организации за период.

Если значение коэффициента достаточности чистого денежного потока больше или равно единице, это означает, что чистый денежный поток текущего периода был достаточным для увеличения стоимости внеоборотных активов и выплаты дивидендов.

Оценка эффективности использования денежных средств производится с помощью различных коэффициентов рентабельности, таких например как:

- Коэффициент рентабельности положительного денежного потока: [7, с. 9]

$$\text{КПДП} = \text{Пч} / \text{ДПп}, (2)$$

Где, Пч - чистая прибыль организации за период; ДПп - положительный денежный поток за период;

- Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств

$$\text{КПДП} = \text{Пч} / \text{ДСср}, (3)$$

Где, ДСср- средний остаток денежных средств за период;

- Коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств за период: [7, с. 9]

$$\text{КПДП} = \text{Вн} / \text{ДСср}, (4)$$

Где, Вн- выручка нетто от продаж за анализируемый период;

- Коэффициент рентабельности оттока денежных средств

$$\text{КПДП} = \text{Пч} / \text{ДПо}, (5)$$

Где, ДПо - отрицательный денежный поток за период.

Коэффициенты рентабельности денежных потоков можно исчислять, используя как показатель чистой прибыли организации, так и другие показатели прибыли (прибыли от продаж, прибыли до налогообложения), а вместо показателя чистого денежного потока использовать показатель отрицательного денежного потока.

Таким образом, рассмотренная система показателей позволяет расширить традиционный набор финансовых коэффициентов, сделав упор при этом на анализ денежных потоков организации.

Глава 2 Анализ денежных потоков на предприятии

2.1 Характеристика предприятия

Предприятием ИП Соловьева Н.С. руководит индивидуальный предприниматель без образования юридического лица сокращенное название предприятия: ИП Соловьева Н.С.

Организационно-правовая форма - индивидуальный предприниматель, без образования юридического лица.

Предпринимательская деятельность подтверждается Свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

Основным видом деятельности предприятия ИП Соловьева Н.С. является:

- торговля, торгово-посредническая, посредническая и иная коммерческая деятельность;
- закупка-продажа мед. оборудования и оргтехники.

Основной целью работы ИП Соловьева Н.С является получение прибыли, как ключевой показатель предприятия.

Организационная структура ИП Соловьева Н.С. отражена на рисунке 2.

Рис. 2. Организационная структура ИП Антонова М.В.

Общее руководство ИП Соловьева Н.С осуществляет сам индивидуальный предприниматель.

Финансовые результаты ИП Соловьева Н.С за 2014-2016 гг. приведены в таблице 1. (Приложение 1,2)

Таблица 1 - Формирование прибыли ИП Соловьева Н.С за 2014-2016 гг., тыс.руб.

Показатели	2014	2015	2016	2016 г. к 2015 г.	
				Абсолютное отклонение, руб.	Темп прироста, %
Выручка от продаж	839,00	39449,00	223190,00	183741,00	5,66
Себестоимость продаж	-700,00	-37458,00	192780,00	230238,00	-5,15
Прибыль от продаж	-215,00	352,00	7807,00	7455,00	22,18
Чистая прибыль	-249,00	443,00	4607,00	4164,00	10,40

Рентабельность продаж, %	-29,68	1,12	2,06	0,94	1,84
Среднегодовая стоимость имущества	4862,00	67259,00	115930,00	48671,00	1,72
Среднегодовая стоимость основных средств		607,00	607,00	0,00	1,00
Среднегодовая стоимость оборотных активов	4862,00	66652,00	115323,00	48671,00	1,73

Прибыль от продаж в 2016 г. значительно увеличилась по сравнению с 2014 и 2015 гг. Вследствие этого чистая прибыль так же увеличилась и в 2016 году составила 4607 тыс. рублей.

Рентабельность продаж растет и в 2016 году составила 2,06%. По экономическим данным деятельности ИП Соловьева Н.С можно сказать, что организация хоть и не является крупным предприятием, но развивается и расширяется.

2.2 Анализ состава и структуры денежных средств

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

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

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

На основании показателей отчета о движении денежных средств ИП Соловьева Н.С проведем оценку денежных потоков в таблице 2.

Таблица 2 - Оценка движения денежных средств, тыс.р.

Показатель	2015 г.	2016 г.	Отклонение 2016 г. от 2015 г., (+,-)
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления, всего	1815	2715	900,00
в т.ч.: от продажи продукции, товаров, работ, услуг	1815	2715	900,00
прочие поступления	-	-	-
Платежи, всего	-939	-1733	-794,00
в т.ч.: поставщикам за сырьё, материалы, работы, услуги	-425	-783	-358,00
связи с оплатой труда работников	-325	-525	-200,00
процент по долговым обязательствам	-	-36	-36,00
налог на прибыль организации	-189	-389	-200,00
Сальдо денежных потоков от текущих операций	876	981	105,00
Денежные потоки от инвестиционных операций			

Поступления, всего

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

Платежи, всего -215 -215

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

Сальдо денежных потоков от инвестиционной
деятельности -215 -215

Денежные потоки от финансовых операций

Поступления, всего 420 420

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

Платежи, всего

в т.ч.: на выплату дивидендов

Сальдо денежных потоков от финансовых операций 420 420

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

Остаток денежных средств и денежных
эквивалентов на конец отчётного периода 1226 1308 82

Сальдо денежных потоков за отчетный период 876 1186 310

Таким образом по данным из таблицы 2 можно сказать, что наибольшей приток денежных средств в ИП Соловьева Н.С наблюдается по текущим операциям.

Денежные потоки от текущих операций в 2016 году увеличились в сравнение с 2015 году. Увеличение произошло за счет продажи продукции фирмы ИП Соловьева Н.С.

По инвестиционным операциям в ИП Соловьева Н.С можно сказать, что за 2015 год отсутствует

В ИП Соловьева Н.С поступление денежных средств от инвестиционных операций в 2016 году имеют отрицательное значение. Платежи снизились до 0.

На 2015 г. предприятие не имело поступлений и выплат по финансовой деятельности.

Что касается 2016 года, то мы видим что денежные потоки от финансовой деятельности увеличились и на конец 2016 года составили 420 тыс. рублей.

Сальдо денежных потоков от всех видов деятельности на конец 2016 г. составило 1308 тыс. рублей.

Далее проведем детальный анализ структуры притоков и оттоков денежных средств в таблице 3

Таблица 3

Состав и структура притока денежных средств

Показатель	2015 г.		2016 г.		Отклонение 2016 г. от 2015 г.	
	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %

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

Таким образом по проведенному анализу таблицы 3 можно сказать, что наибольший удельный вес в структуре притоков денежных средств в ИП Соловьева Н.С в 2016 году занимают денежные потоки от текущих операций.

Наименьший удельный вес в 2016 году занимают денежные потоки от инвестиционных операций, которые отсутствуют на данном предприятии в анализируемом периоде.

Сальдо денежных притоков в ИП Соловьева Н.С увеличилось в течение 2-х лет и составило на конец 2016 года 3135 тыс. рублей, что на 1320 тыс. рублей меньше значения в 2015 года.

Рассмотрим состав и структуру оттока денежных средств в таблице 4.

Таблица 4

Состав и структура оттока денежных средств, тыс.р.

Показатель	2015 г.		2016 г.		Отклонение 2016 г. от 2015 г.	
	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %

Денежные оттоки от текущих операций	-939	100,00	-1733	88,96	-794	-11,04
Денежные оттоки от инвестиционных операций	-	-	-215	11,04	-215	11,04
Денежные оттоки от финансовых операций	-	-	-	-	-	-
Сальдо денежных оттоков за отчетный период	-939	100	-1948	100	-1009	x

Оттоки денежных средств происходили в основном за счет платежей поставщикам за сырье, материалы от основной деятельности.

По данным таблицы видно, что доля оттоков по текущей деятельности в общей структуре увеличилось на 11.04 %

Наблюдается сокращение оттоков по инвестиционной деятельности предприятия в 2016 г. по сравнению с 2015 годом, что является положительной динамикой.

Основным способом оценки достаточности денежных средств состоит в определении длительности периода оборота.

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

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

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

Денежные средства ИП Соловьева Н.С способны оборачиваться за 27 дней.

Определим оптимальный остаток денежных средств в ИП Соловьева Н.С по модели Баумоля-Тобина, если планируемый объем денежного оборота составит 2700 тыс. р., расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств - 150 р., уровень потерь альтернативных доходов при хранении денежных средств - 15

%.

Рассчитаем верхний предел остатка денежных средств организации:

C = тыс.р.

Верхний предел остатка денежных средств организации на конец 2016 г. в ИП Соловьева Н.С составит 36,90 тыс.руб.

2.3 Анализ движения денежных потоков

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

На основании бухгалтерской финансовой отчетности проведем анализ общего состояния денежных средств и активов в ИП Соловьева Н.С в динамике за два года.

Общее состояние денежных средств и активов ИП Соловьева Н.С представлено в таблице 5.

Таблица 5

Общее движение денежных средств ИП Соловьева Н.С в 2015-2016 гг.

Показатели, тыс. руб.	Абсолютное изменение, 2015 2016 2016 г. к 2015 г., тыс. руб.			Относительное изменение, 2016 г. к 2015 г., %
	2015	2016	2016 г. к 2015 г., тыс. руб.	
Денежные средства	501	77	-424	-84,63
Касса	17	10	-7	-41,18
Расчетный счет	474	65	-409	-86,28

Кредиторская задолженность	1448 984 -464	-32,04
Дебиторская задолженность	1203 7461 6258	52,01

По данным анализа денежных средств на расчетном счете можно сказать, что движение данных денежных средств не стабильно, в данной организации это происходит из за того что клиентам и покупателям услуг компании ИП Соловьева Н.С удобно расплачиваться за услуги наличными денежными средствами.

Что касается расхода денежных средств на расчетном счете, то для детального анализа их расходования необходимо просмотреть банковские выписки за соответствующие периоды.

О динамике остатков средств на расчетном счете можно сказать, что она вполне соответствует профилю предприятия. Для денежных средств на прочих (специальных) счетах в банке характерна тенденция в сторону их уменьшения.

Такое уменьшение денежных средств к концу отчетного периода, возможно, связано с уменьшением налогооблагаемой базы по налогу на имущество организаций, в которую входят и все денежные средства предприятия. Но в целом, наметившаяся тенденция к снижению величины денежных средств должна обратить на себя самое пристальное внимание руководства: величины денежных средств должно быть достаточно на осуществление текущей хозяйственной деятельности.

При анализе дебиторской и кредиторской задолжности предприятия можно сказать, что кредиторская задолжность на конец 2015 года уменьшилась по сравнению с предыдущими годами, а дебиторская задолжность увеличилась.

Кредиторская задолжность представляет собой для предприятия ИП Соловьева Н.С долговую обязанность перед определенным объектом, какого либо физического лица, какого либо предприятия, организации или же фирмы, которая в указанный срок должна быть выплачена.

Если говорить о показателях, в которых проявляется кредиторская задолженность в ИП Соловьева Н.С, то следует остановить внимание на таких позициях:

- Подрядчики и поставщики;
- Документы к уплате;
- Задолженность организации перед своими сотрудниками;
- Задолженность перед различными фондами;
- Задолженность учредителей;
- Авансы, которые уже были получены;
- Кредиторы, в отношении которых тоже есть задолженности.

Рассматривая правовое определение этих позиций, возможно, их разделение на три группы.

К первой группе кредиторской задолженности относится задолженность перед бюджетными и социальными фондами.

Таковыми являются:

- Своевременно не выплаченные налоги;
- Финансовые санкции, которые начисляют налоговые органы;
- Платежи, которые поступают в местный, федеральный или региональный фонды;
- Обязательные платежи, которые относятся к внебюджетным финансовым фондам.

Ко второй группе можно отнести задолженность предприятия перед своим персоналом.

Конкретно к таким относятся:

- Несвоевременная выплата заработных плат;
- Компенсации;
- Выплаты, которые возмещают работнику вред принесенный работнику на производстве.

Третья же группа – это вид задолженности одной из сторон договора, которая своей невыплатой нарушает гражданско – правовые отношения.

К таковым относятся:

- Задолженности перед поставщиками;
- Задолженности перед подрядчиками;
- Задолженности перед учредителями.

Показатели задолженностей в третьей группе достаточно различны и противоречивы. Называют такие задолженности одним общим термином - «Прочие кредиторы».

По анализу из таблицы 5 видно, что кредиторская задолженность на конец 2016 года снизилась, что превышает абсолютное уменьшение денежных средств, то есть можно сделать предварительный вывод, что на предприятии ИП Соловьева Н.С. имелись излишки денежных средств, которые не участвовали в обороте, то есть были «заморожены».

Дебиторская задолженность представляет для организации ИП Соловьева Н.С. сумма обязанностей (материальных условий), что причитается предприятию (компания, фирмы) со стороны прочих компаний (контор либо людей), представляющих их должниками, дебиторами, что отвечает равно как интернациональным, так и отечественным образцам бухгалтерского учёта.

В ИП Соловьева Н.С. дебиторская задолженность делится на несколько видов по объектам:

- Дебиторская задолженность за товары, услуги, работы (включая не оплаченные в установленные договором сроки);
- Дебиторская задолженность по векселям полученным;
- Дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
- Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом (сюда относятся и материально подотчетные лица);
- Прочая дебиторская задолженность (например, долги филиалов, дочерних фирм, зависимых компаний, долги по взносам в уставной капитал).

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

При анализе финансовых результатов организации стоит уделять огромное внимание этому виду актива, так как он учитывается в прибыли.

Согласно отчету о финансовых результатах, ИП Соловьева Н.С. демонстрирует высокую доходность, то есть успешность на рынке и развитие. Однако дебиторская задолженность имеет большой удельный вес в оборотных активах этой фирмы, а вот денежные средства на ее счетах или малочисленны, или отсутствуют вовсе. Если деньги не были вложены в дальнейшее развитие производства, то это в целом

плохой знак для всей организации. Это означает, что у нее отсутствуют реальные средства, которые идут не только на погашение задолженности перед другими фирмами или банками, но и на оплату труда работников, уплату налогов и сборов, не говоря уже об инвестировании в собственную деятельность.

На состояние дебиторской задолженности влияют внешние и внутренние факторы. К внешним факторам относится состояние экономики в стране в целом, уровень инфляции, колебание валютных курсов и прочее. К внутренним факторам относится неграмотное управление дебиторской задолженностью, невыгодные для кредитора условия договора, отсутствие мер по воздействию на должника, неправильное ценообразование.

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

Коэффициенты качества управления денежными потоками предприятия ИП Соловьева Н.С за 2015-2016 г.г. приведены в таблице 6.

Таблица 6

Коэффициенты качества управления денежными потоками предприятия ИП Соловьева Н.С за 2015-2016 г.г

Коэффициенты	2015 год.	2016 год.	Абсолютное отклонение 2016 г. к 2015 г.
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	192,41	173,82	-18,58
Коэффициент эффективности денежных потоков	1,05	1,02	-0,03
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	0,27	0,24	-0,03

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

На основании данных таблицы 6, сделаем вывод о том, что коэффициенты качества управления денежными потоками в период с 2015 г. по 2016 г. улучшались. Об этом свидетельствуют данные коэффициентов.

Так, например, значение коэффициента достаточности чистого денежного потока, означает что ЧДП текущего периода будет достаточно для погашения обязательств, увеличения стоимости внеоборотных активов и выплаты дивидендов.

Значения коэффициентов эффективности денежных потоков показывают, что ИП Соловьева Н.С может создавать самофинансовый доход. По данным таблицы видно, что значительно увеличился коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств.

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

По данным анализа источников притока и оттока денежных средств ИП Соловьева Н.С можно сказать, что за анализируемый период поступление денежных средств превышает расход денежных средств в организации. Видно, что основная часть денежных средств направлена на оплату товара (работ, услуг). Даже не смотря на то, что доход предприятия преобладает над расходами, что поступление денежных средств в 2016 год снизилось в сравнение с 2015 годом.

Глава 3 Пути оптимизации денежных потоков предприятия

3.1 Оптимизация движения денежных потоков

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

- увеличить объемы производства товаров и уровень их продаж;
- поддержать высокие темпы роста экономического потенциала компании;
- предотвратить вероятное банкротство и крупные финансовые провалы;
- повысить доходность компании;
- снизить объем общих затрат и так далее.

При этом каждая компания расставляет приоритеты по собственному усмотрению, с учетом задач на текущий момент времени и с учетом активного сегмента рынка. Скорость достижения цели во многом зависит от грамотного управления имеющимися активами.

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

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

Оценив движение и состояние денежных средств в ИП Соловьева Н.С, нужно предложить и создать решения по эффективному использованию денежных средств.

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

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

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

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

Так в ИП Соловьева Н.С руководство не планирует денежные потоки своей компании, это не грамотное руководство приводит к тому что в конце месяца у компании денег нет.

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

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

Для начала руководству ИП Соловьева Н.С нужно обратить внимание на грамотное управление денежными потоками.

3.2 Резервы повышения эффективности использования денежных средств

Управление денежными потоками в ИП Соловьева Н.С можно представить как последовательность следующих этапов:

- Бюджетирование / скользящее планирование;
- Сбор информации о планируемых платежах;
- Проверка и утверждение платежей;
- Оперативное планирование платежами.

Более подробно взаимосвязь этих этапов показана на рисунке 3.

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

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

Все платежи не должны превышать возможность их погашения.



Рис. 3. Этапы управления денежными потоками

в ИП Соловьева Н.С.

Соответственно, использование бюджетирования движений денежных средств помогает ответить на вопросы: кто, когда, на какие цели и сколько сможет потратить денежных средств.

Грамотное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие компании в процессе его деятельности путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени.

Для того чтобы контролировать ликвидность компании и продуктивность использования денежных средств, организации ИП Соловьева Н.С. нужно ввести такой механизм как платежный календарь.

Платежный календарь представляет собой план движения денежных средств в краткосрочной перспективе, отражающий все виды деятельности компании и утвержденный руководством в рамках лимитов и возможностей организации. Из данной дефиниции следует, что планирование денежных потоков для организации — это комплексная задача по определению возможных поступлений и выплат с ежедневной (или понедельной) разбивкой и контролем установленных лимитов в рамках статей бюджета движения денежных средств по подразделениям — центрам финансовой ответственности.

Приведем пример платежного календаря в ИП Соловьева Н.С. Календарь формируют на определенный период – месяц. Чтобы его составить, необходимо все доходы и расходы компании разделить на группы по видам денежных средств. Затем надо упорядочить платежи и поступления в зависимости от их сроков.

Далее бухгалтер должен определить, какими суммами (по видам денежных средств) компания будет располагать на начало планового периода. Для этого

текущие остатки корректируют на суммы, которые должны поступить на фирму. После этого рассчитывают остаток для каждого дня планового периода. Формула расчета выглядит так:

Остаток на дату = Остаток предыдущего дня + Сумма поступлений за день - Сумма платежей за день, (8)

Пример платежного календаря приведен в таблице 7.

Таблица 7

Платежный календарь за 2017 год в ИП Соловьева Н.С.

Наименование статей расходов	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Итого
ПЛАТЕЖИ							
За сырье, материалы, топливо, электроэнергию, товары, услуги	1 458,6	1 792,0	3 403,2	2 674,2	4 164,9	2 475,7	15 968,6
Платежи в бюджет и социальные фонды	430,7	294,3	412,9	300,6	131,2	303,9	1 873,6
Расходы на оплату труда	854,5	744,5	340,7	1 049,1	689,4	731,2	4 409,4
Прочие	200,7	453,8	564,9	347,8	317,6	256,9	2 141,7
Итого платежей	3 929,7	4 223,4	6 714,2	6 513,0	10 788,5	7 127,2	39 296,0

ПОСТУПЛЕНИЯ

За оказание услуг	2 928,3	3 515,2	3 363,3	5 773,6	6 903,0	5 146,8	27 630,2
Ссуды полученные	340,8	408,8	567,0	598,7	670,7	453,0	3 039,0
Прочие	557,9	178,0	670,8	546,8	234,7	356,9	2 545,1
Итого поступлений	4 182,0	4 449,5	5 916,1	8 309,1	12 412,9	8 751,9	44 021,5
Превышение платежей над поступлениями			798,1				798,1
Превышение поступлений над платежами	252,3	226,1		1 796,1	1 624,4	1 624,7	5 523,6

По анализу движения денежных средств в ИП Соловьева Н.С, выяснялось, что все значения в данном платежном календаре положительные, а это свидетельствует о том, что состояние компании ИП Соловьева Н.С можно считать удовлетворительным

Заключение

Подводя итоги проделанному исследованию, можно сделать следующие выводы. Денежные средства - наиболее ликвидная часть текущих активов - являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных, текущих, специальных, валютных и депозитных счетах.

По анализу движения денежных средств в ИП Соловьева Н.С можно сказать, что наибольшие притоки денежных средств наблюдаются по текущим операциям, оттоки денежных средств происходили в основном за счет платежей поставщикам

за сырье, материалы от основной деятельности.

Доля оттоков по текущей деятельности в общей структуре составила 97,58 % на конец 2016 года.

Расчет коэффициентов эффективности денежного потока за 2 года показал, что показатели уменьшились в 2016 г. по сравнению с 2015 годом

По данным расчета чистого денежного потока предприятие на 2016 г. располагает большими средствами, чем в 2015 г.

Необходимо отметить, что, несмотря на увеличение свободной наличности в кассе и на расчетном счете организации в 2016 г. произошло снижение коэффициента оборачиваемости, отрицательно сказывается на денежной политике организации и говорит о неэффективном и нерациональном использовании средств.

По данным анализа денежных средств на расчетном счете можно сказать, что движение данных денежных средств не стабильно, в данной организации это происходит из-за того что клиентам и покупателям услуг компании ИП Соловьева Н.С. удобно расплачиваться за услуги наличными денежными средствами.

Что касается расхода денежных средств на расчетном счете, то для детального анализа их расходования необходимо просмотреть банковские выписки за соответствующие периоды.

О динамике остатков средств на расчетном счете можно сказать, что она вполне соответствует профилю предприятия. Для денежных средств на прочих (специальных) счетах в банке характерна тенденция в сторону их уменьшения.

По данным анализа источников притока и оттока денежных средств ИП Соловьева Н.С. можно сказать, что за анализируемый период поступление денежных средств превышает расход денежных средств в организации. Видно, что основная часть денежных средств направлена на оплату товаров (работ, услуг). Даже не смотря на то, что доход предприятия преобладает над расходами, что поступление денежных средств в 2016 год снизилось в сравнение с 2015 годом.

Чтобы повысить эффективность использования ресурсов, важно выполнить следующие рекомендации:

- провести общий финансовый анализ компании и спланировать дальнейшую деятельность;

- обеспечить компанию необходимым объемом капитала, а также наладить управление им;
- грамотно распределить имеющиеся финансовые активы. Для этого особое внимание стоит уделить управлению финансами и формированию инвестиционной политики.

Список использованных источников

- Гражданский кодекс РФ. Федеральный закон от 30.11.94 №51-ФЗ (в редакции ФЗ №352-ФЗ от 27.12 2016 г.).
- Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями и дополнениями).
- Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (с изменениями и дополнениями)
- Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (с изменениями и дополнениями)
- Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (с изменениями и дополнениями)
- Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" (с изменениями и дополнениями)
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813)
- Анализ финансовой отчетности [Текст]. – М.: Омега-Л, 2015. – 408 с.
- Арабян, К. К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями: учебное пособие / К. К. Арабян. - М. : КНОРУС, 2014. – 287 с
- Арабян К. К. Организация и проведение аудиторской проверки [Текст] / К. К. Арабян. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 447 с.
- Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: Проспект, 2015. – 240 с.
- Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета / В.М. Богаченко. – Ростов на/Д: Феникс, 2014. – 336 с.

- Безруких П.С. Бухгалтерский учет.–М.: Бухгалтерский учет, 2015. - 532 с.
- Гетьман В.Г. Бухгалтерский финансовый учет. – М: Дашков и К, 2014 г. – 302 с.
- Гуляева А.Ф. Введение в специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»: учеб.-справоч. пособие. — М. : Флинта : НОУ ВПО «МПСи», 2013 г. — 104 с.
- Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие для бакалавров / И. М. Дмитриева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 287 с.
- Касьянова, Г. Ю. Отчетность: бухгалтерская и налоговая [Текст] : учебное пособие / Г. Ю. Касьянова. - М. : АБАК, 2014. - 287 с.
- Кеворкова, Ж. А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. Более 10000 проводок. Практика применения Плана счетов: практ. пособие [Текст] / Ж. А. Кеворкова, Н. Г. Сапожникова, А. А. Савин. - М. : КНОРУС, 2015 г. — 479 с.
- Климова Н. В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры) [Текст] / Н. В. Климова. - М.: Вузовский учебник, 2014. - 287 с.
- Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник, 3-е изд., изм. и доп. — М.: ИТК «Дашков и К°», 2014 г. — 776 с.
- Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет : учебник / Н. П. Кондраков. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2014. - 656 с. - (Высшее образование).
- Поленова С.Н. Теория бухгалтерского учета: Учебник. — М.: ИТК «Дашков и К°», 2013 г. — 464 с.
- Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. - М.: ТК Велби, Проспект, 2015. - 552 с.
- Савицкая Г.В., Анализ хозяйственной деятельности. 2-е изд., испр. и доп. — Минск: РИГТО, 2014. — 367 с.
- Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами. Учеб. пособие для вузов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАЦА, 2013. - 639 с.
- Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.
- Сивков, Е.В. Современный бухгалтерский учет. Основной курс от аудитора Евгения Сивкова / Е.В. Сивков. - М.: ИД "Евгений Сивков", 2014. - 320 с.
- Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни: Учебное пособие / Я.В. Соколов. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2014. - 224 с.
- Хвостик Т. В. Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету / Т. В. Хвостик. - М. : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. - 175 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Отчет о движении денежных средств

за

20 16 г.

Коды

Форма по ОКУД 0710004

Дата (число, месяц, год) 31 03 16

Организация ИП Соловьева Н.С. по ОКПО 51268891

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 3604081214

Вид экономической деятельности по ОКВЭД 15.13.1

Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с 65 16

ограниченной ответственностью / частная по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс.руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ 384/385

Загод Загод

Наименование показателя Код 20 16 г. 20 15 г.

Денежные потоки от текущих операций

	4110 2715	1815
Поступления - всего		
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111 2715	1815
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112 -	-
от перепродажи финансовых вложений	4113 -	-
прочие поступления	4119 -	-
Платежи - всего	4120 (1733)	(939)
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121 (783)	(425)
в связи с оплатой труда работников	4122 (525)	(325)
процентов по долговым обязательствам	4123 (36)	(-)
налога на прибыль организаций	4124 (389)	(189)
прочие платежи	4129 (-)	(-)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100 981	876

Наименование показателя	Код	Згод	Згод
		2016 г. 1)	2015 г. 2)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(215)	(-)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(215)	(-)

в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222 (-) (-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223 (-) (-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224 (-) (-)
прочие платежи	4229 (-) (-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200 (215) -
Денежные потоки от финансовых операций	4310 420 -
Поступления - всего	
в том числе:	
получение кредитов и займов	4311 420 -
денежных вкладов собственников (участников)	4312 - -
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313 - -
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314 - -
прочие поступления	4319 - -

Наименование показателя	Код	Загод	
		2016 Г. 1)	2015 Г. 2)
Платежи - всего	4320	(-)	(-)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300 420	-	
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400 1186	876	
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450 122	350	
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500 1308	1226	

Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю 4490

Руководитель

(подпись) (расшифровка подписи)

" " декабря 20 17 г.