

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

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 в безналичной форме. 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).

Основными задачами анализа денежных средств и фондов и управления денежной наличностью на предприятии являются:

- оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;
- контроль за использованием денежных средств строго по назначению;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;

- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
- прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;
- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия.

В рамках управления предприятием ежедневное движение денежных средств часто рассматривается как рутинная и малозначимая деятельность. Но результаты этой деятельности отражаются на благополучии организации в целом.

Цель настоящей работы – в ходе анализа денежных средств исследуемого предприятия разработать рекомендации по становлению эффективной системы учета движения денежных средств для повышения чистой прибыли предприятия.

Исходя из поставленной цели, можно сформировать следующие задачи:

- изучить понятие и сущность денежных средств хозяйствующего субъекта;
- охарактеризовать методику анализа движения денежных средств и прогнозирования денежных потоков;
- дать количественную и качественную оценку движения денежных средств объекта исследования;
- выявить возможности устранения недостатков в организации для эффективного движения денежных средств предприятия и повышения чистой прибыли.

Для решения вышеперечисленных задач были использованы документы первичного учета и данные автоматизированного бухгалтерского учета, а также годовая отчетность исследуемой организации за 2016-2017 годы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о движении денежных средств;

В качестве объекта исследования выбрано предприятие строительной отрасли – Общество с ограниченной ответственностью «Астраханская домостроительная компания», основным видом деятельности которого является: полное выполнение работ «под ключ», что включает весь комплекс строительного-монтажных работ,

прокладку инженерных коммуникаций и благоустройство территории, причем всегда со стабильно высоким качеством и в минимально возможные сроки.

Предмет настоящего исследования – механизм движения денежных средств на предприятии.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

## **1.1. Понятие и сущность денежных средств, нормативное регулирование их учета**

Деньги — категория экономическая. В экономической литературе деньги определяются как особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира, который служит всеобщим эквивалентом. Деньги являются мощным регулятором экономических и неэкономических отношений. Кредитование, дотирование и другие операции осуществляются с помощью денег.

Деньги представляют собою особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира и ставший всеобщим эквивалентом. С возникновением денег они стали выполнять несколько функций:

- меры стоимости, где они выступают как идеальные, счетные деньги для измерения стоимости произведенной готовой продукции, приобретенных товаров, затрат живого и овеществленного труда и т. д.;

- средства обращения, где они представлены полноценными деньгами (золотые и серебряные монеты) и их заменителями (неполноценные монеты и бумажные деньги) для осуществления товарного обмена. Функционирование денег как средства обращения представляет непрерывную цепь превращения товаров (Т) в деньги (Д) и денег в товар ( $T-D-T'$ );

- средства платежа, где они выступают как полноценные деньги и их заменители, включая «кредитные деньги» (векселя). В этой функции деньги используются при безналичных расчетах с поставщиками, подрядчиками, покупателями и т.д., а также при расчетах наличными с работниками по оплате труда, выплате пособий,

пенсий, выигрышей по облигациям и т. д.;

- средства накопления, где они могут накапливаться на счетах юридических лиц, на вкладах физических лиц, но, к сожалению, государство пока полностью не гарантирует их сохранность, так как это накопление производится неполноценными деньгами. Если же это накопление будет производиться полноценными деньгами, то они будут выполнять функцию сокровища;

- мировые (всемирные) деньги, где они выступают в виде слитков золота, и в случае необходимости производят их продажу в обмен на иностранную валюту с последующим использованием ее в качестве средств платежа.

Все функции денег являются объектом бухгалтерского учета.

Главная функция денег заключается в том, что они являются средством платежа (расчетов) по товарным и нетоварным (налоги, штрафы и т.д.) операциям. Официальные денежные знаки предусмотрены законодательными актами государства.

Денежная единица - установленное в законодательном порядке название денег страны (рубль, доллар, марка и т.д.). Денежная единица является элементом национальной денежной системы. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у предприятия денег как важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия - одна из важнейших характеристик его финансового положения.[\[1\]](#)

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

По сути дела, денежные средства являются необходимым условием функционирования предприятия. Недаром их ассоциируют с кровеносной системой каждой организации. Без денег деятельность прекращается.

Как и любой вид деятельности юридического лица, учёта денежных средств регламентируется законодательством Российской Федерации (РФ), в частности

следующими нормативными актами.

К числу основных законодательных актов относится Гражданский кодекс РФ, который регулирует права собственности, заключение сделок и договоров, возникновение обязательств, их исполнение и т.д. Всё это достоверно и полно отражает бухгалтерский учёт.

Не менее важное значение для целей регулирования взаимоотношений юридического лица с государственными структурами и внебюджетными фондами, играет Налоговый кодекс РФ.[\[2\]](#)

Кодекс РФ об административных правонарушениях устанавливает наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц при нарушении порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.

Основными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет денежных средств являются:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г. №402-ФЗ. Этот закон дает определение сущности бухгалтерского учета, называет его объекты (имущество организации, ее обязательства и хозяйственные операции), задачи бухгалтерского учета, приведены основные понятия, используемые в бухгалтерском учете (синтетический и аналитический учет, План счетов, бухгалтерская отчетность и т.п.).[\[3\]](#)

Изложен порядок регулирования бухгалтерского учета, в соответствии с которым общее методологическое руководство бухгалтерским учетом осуществляется Правительством РФ, а органы, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, разрабатывают и утверждают планы счетов и инструкции по их применению, положения (стандарты) по бухгалтерскому учету и другие нормативные акты и методические указания по бухгалтерскому учету.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ изложены требования к ведению бухгалтерского учета, к документированию хозяйственных операций, ведению регистров бухгалтерского учета, оценке имущества и обязательств, к порядку осуществления инвентаризации имущества и обязательств. В этом законе изложены основные требования к составлению бухгалтерской отчетности, определены ее состав, правила оценки статей бухгалтерской отчетности, порядок ее представления, основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности и порядок хранения документов бухгалтерского учета.

Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г № 173-ФЗ устанавливаются правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.[\[4\]](#)

Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" от 22.05.2003г. № 54-ФЗ определяет сферу применения контрольно-кассовой техники, порядок ведения Государственного реестра, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения, обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику, а также контроль за применением контрольно-кассовой техники.[\[5\]](#)

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998г № 34н.

Указанное положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, а также взаимоотношения организации с внешними пользователями бухгалтерской информации. В нем изложены требования ведения бухгалтерского учета. Рассмотрен порядок документирования хозяйственных операций, ведения регистров бухгалтерского учета (содержание которых объявляется коммерческой тайной), оценки имущества и обязательств, порядок инвентаризации имущества и обязательств.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н .

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. На основании Плана счетов и Инструкции по его применению организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов.

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. №49.

Методические указания устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов.

Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006 утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006г №154н.

Настоящее положение устанавливает для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюту РФ.[\[6\]](#)

Положение Центрального банка РФ «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте РФ и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов.[\[7\]](#)

Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" - ПБУ 4/99 утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. № 43н (ред. от 08.11.10г.).

Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций. Положение применяется при установлении:

- типовых форм бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке составления отчетности;
- упрощенного порядка формирования бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций;
- особенностей формирования сводной бухгалтерской отчетности;
- особенностей формирования бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации и ликвидации организации;

-особенностей формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иными организациями сферы финансового посредничества;

-порядка публикации бухгалтерской отчетности.

«Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории РФ» от 12.10.2011г. №373-П устанавливает порядок приема, выдачи наличных денег и оформление кассовых документов, порядок ведения кассовой книги и хранения денег, а также порядок ревизии кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины.

Федеральный Закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Положение обязательно для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка РФ, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории РФ и устанавливает порядок организации обращения наличных денег.

Указание ЦБ РФ "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя" от 20.06.2007г. № 1843-У.

Расчеты наличными деньгами в РФ между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

Как видно из обзора нормативных документов учет денежных средств достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.



## **1.2. Методика анализа денежных средств и прогнозирование денежных потоков**

Ритмичность платежно-расчетной дисциплины зависит не только от выбора формы безналичных расчетов, являющихся, как известно, основным способом оплаты поставляемой продукции, оказываемых услуг, но и от взаимной увязки денежных оттоков и притоков. Упрощенно эту увязку можно представить как синхронное движение средств по счетам кредиторов и дебиторов – денежные средства, поступившие от дебиторов в погашение поставленной им продукции, с небольшим временным лагом используются для расчетов с кредиторами; превышение притоков денежных средств над их оттоками используется для наращивания экономического потенциала предприятия (приобретение основных средств и оборотных активов) и выплаты доходов собственникам. Естественно, полной синхронизации денежных потоков добиться невозможно — именно поэтому предприятие вынуждено иметь страховой запас денежных средств (обычно в виде высоколиквидных ценных бумаг) либо периодически пользоваться краткосрочными кредитами, неся при этом определенные расходы. Для того чтобы сделать денежные потоки более прозрачными и предсказуемыми, на предприятии организуется более или менее формализованная система их прогнозирования.

В условиях рыночной экономики существуют и другие причины, по которым необходимость прогнозирования денежных средств становится действительно актуальной задачей. В частности, эти расчеты нередко требуются при разработке бизнес-плана, при обосновании инвестиционных проектов, запрашиваемых кредитов и др. В мировой учетно-аналитической практике известны различные методики прогнозирования, тем не менее, можно выделить некоторые общие их черты.

Поскольку большинство показателей достаточно трудно спрогнозировать с большой точностью, нередко прогнозирование денежного потока сводят к построению бюджетов денежных средств в планируемом периоде, учитывая лишь основные составляющие потока: объем реализации, доля выручки за наличный расчет, прогноз кредиторской задолженности и др. Прогноз осуществляется на какой-то период в разрезе подпериодов: год в разрезе кварталов, год в разрезе месяцев, квартал в разрезе месяцев и т. п.

В любом случае процедуры методики прогнозирования выполняются в следующей последовательности:[\[8\]](#)

- прогнозирование денежных поступлений по подпериодам;
- прогнозирование оттока денежных средств по подпериодам;
- расчет чистого денежного потока (излишек/недостаток) по подпериодам;
- определение совокупной потребности в краткосрочном финансировании в разрезе подпериодов.

Смысл первого этапа состоит в том, чтобы рассчитать объем возможных денежных поступлений. Определенная сложность в подобном расчете может возникнуть в том случае, если предприятие применяет определения - выручки по мере отгрузки товаров.

Основным источником поступления денежных средств является реализация товаров, которая подразделяется на продажу товаров за наличный расчет и с отсрочкой платежа. На практике большинство предприятий отслеживают средний период времени, который требуется покупателям для того, чтобы оплатить счета. Исходя из этого можно рассчитать, какая часть выручки за реализованную продукцию поступит в том же подпериоде, а какая — в следующем. Далее с помощью балансового метода цепным способом рассчитывают денежные поступления и изменение дебиторской задолженности. Базовое балансовое уравнение имеет вид:

$$ДЗ_{Н} + ВР = ДЗ_{К} + ДП \quad (2)$$

где  $ДЗ_{Н}$  — дебиторская задолженность за товары и услуги на начало подпериода;

$ДЗ_{К}$  — дебиторская задолженность за товары и услуги на конец подпериода;

$ВР$  — выручка от реализации за подпериод;

$ДП$  — денежные поступления в данном подпериоде.

Более точный расчет предполагает классификацию дебиторской задолженности по срокам ее погашения. Такая классификация может быть выполнена путем накопления статистики и анализа фактических данных о погашении дебиторской задолженности за предыдущие периоды. Анализ рекомендуется делать в разрезе месяцев. Таким образом, можно установить усредненную долю дебиторской задолженности со сроком погашения соответственно до 30 дней, до 60 дней, до 90 дней и т. д. При наличии других существенных источников поступления денежных средств (прочая реализация, внереализационные операции) их прогнозная оценка выполняется методом прямого счета; полученная сумма добавляется к сумме

денежных поступлений от реализации за данный подпериод.[\[9\]](#)

На втором этапе рассчитывается отток денежных средств. Основным его составным элементом является погашение кредиторской задолженности. Считается, что предприятие оплачивает свои счета вовремя, хотя в некоторой степени оно может отсрочить платеж. Процесс задержки платежа называют «растягиванием» кредиторской задолженности; отсроченная кредиторская задолженность в этом случае выступает в качестве дополнительного источника краткосрочного финансирования. Существуют различные системы оплаты товаров, в частности, размер оплаты дифференцируется в зависимости от периода, в течение которого сделан платеж. При использовании подобной системы отсроченная кредиторская задолженность становится довольно дорогостоящим источником финансирования, поскольку теряется часть предоставляемой поставщиком скидки. К другим направлениям использования денежных средств относятся заработная плата персонала, административные и другие постоянные  $p_i$  переменные расходы, а также капитальные вложения, выплаты налогов, процентов, дивидендов.

Третий этап является логическим продолжением двух предыдущих — путем сопоставления прогнозируемых денежных поступлений и выплат рассчитывается чистый денежный поток.[\[10\]](#)

На четвертом этапе рассчитывается совокупная потребность в краткосрочном финансировании. Смысл этапа заключается в определении размера краткосрочной банковской ссуды по каждому подпериоду, необходимой для обеспечения прогнозируемого денежного потока. При расчете рекомендуется принимать во внимание желаемый минимум денежных средств на расчетном счете, который целесообразно иметь в качестве страхового запаса, а также для возможных непрогнозируемых заранее выгодных инвестиций.

## **2. АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «АДСК»**

### **2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «АДСК»**

Астраханская домостроительная компания (АДСК) основана в ноябре 1994 года. ООО «Астраханская домостроительная компания» - многопрофильное предприятие стройиндустрии. Основной чертой предприятия является полное выполнение работ «под ключ», что включает весь комплекс строительно-монтажных работ, прокладку инженерных коммуникаций и благоустройство территории, причем всегда со стабильно высоким качеством и в минимально возможные сроки.

ООО "АДСК" активно участвует в программе переселения граждан из ветхого и аварийного жилья (в т.ч. пос. Аксарайский), а так же предоставляет квартиры для нужд "Министерства Внутренних Дел" и "Министерства Обороны".

Мощности предприятия дают возможность выполнять объём строительно-монтажных работ до 500 млн. руб., обеспечить выпуск сборного железобетона до 40 тыс. куб. м в год.

Собственные специализированные цеха: столярный, арматурный, ремонтно-механический позволяют выпускать как серийную продукцию, так и изготавливать любые нестандартные изделия по желанию заказчика. Обеспеченность высококвалифицированными специалистами и рабочими даёт возможность выполнять функции заказчика-застройщика и генерального подрядчика.

За прошедший период, предприятие АДСК стало одним из лидеров в строительстве качественного и недорогого жилья эконом-класса. Силами АДСК застроена значительная часть села Растопуловка Приволжского района для переселения жителей из санитарно-защитной зоны АГПЗ. Большой вклад предприятие внесло в застройку микрорайона им. Бабаевского. В районе улиц Энергетическая - Бульварная построено девять 5- и 6-этажных домов и 179-квартирный 9-этажный дом с комфортными квартирами улучшенной планировки. Одним из последних сдан в эксплуатацию 9-этажный жилой дом по ул. Аксакова, 8.

Предприятие участвует в Федеральной программе социального жилищного строительства. Силами АДСК осуществляется капитальный ремонт Астраханского газоперерабатывающего завода.

АДСК обладает значительным потенциалом для дальнейшего наращивания объёмов строительства и гибкой структурой планирования производства. Сотрудничество с проектным институтом «Газпромпроект» позволяет вести строительство домов, которые могут вписаться в земельный участок любой формы. При возведении домов возможна реализация любых градостроительных задач за счёт изменения конфигурации и высотности здания, использования различных

блок-секций.

Многолетняя созидательная деятельность АДСК отмечена множеством наград и поощрений.

- В 2009 г. Предприятие стало победителем Всероссийского конкурса на лучшую строительную организацию, предприятие строительных материалов и индустрии.
- В 2011 году-диплом II степени «Лучшей строительной организации г. Астрахани».
- В 2012 году АДСК включено в Российский единый реестр «Лучшие предприятия инвестиционно-строительного комплекса России».

АДСК уверенно смотрит в будущее, осваивает новые технологии, виды продукции и внедряет энергосберегающие технологии.

В таблице 1 представлены основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «АДСК» за 2016-2017 годы.

## **Таблица 1**

### **Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности**

ООО «АДСК»

Показатели	Ед. изм.	Годы		Отклонения (+/-)	
		2016	2017	абсолютные	относительные, %
Выручка от продажи продукции (работ, услуг)	тыс. руб.	322344	444708	122364	38,0
Себестоимость продукции (работ, услуг)	тыс. руб.	269640	433602	163962	60,8

Затраты на 1 рубль реализованной продукции (работ, услуг)	руб./руб.	0,84	0,98	0,14	16,6
Среднесписочная численность работников	чел.	183	135	-48	-26,2
Годовой фонд оплаты труда	тыс. руб.	27546,624	33094,98	5548,356	20,1
Среднегодовая заработная плата одного работника	тыс. руб.	150,528	245,148	94,620	62,9
Производительность труда	т.руб./чел	1761,443	3294,133	1532,691	87,0
Среднегодовая стоимость основных фондов	тыс. руб.	747522	769032	21510	2,9
Коэффициент износа основных средств	%	7,1	9,52	2,42	34,1
Коэффициент годности основных средств	%	92,9	90,48	-2,42	-2,6
Коэффициент выбытия основных фондов	%	-	4,98	-	-

Коэффициент обновления основных фондов	%	2,87	8,21	5,34	186,1
Фондоотдача	руб./руб.	0,43	0,58	0,15	34,1
Фондоемкость	руб./руб.	2,32	1,73	-0,59	-25,4
Фондовооруженность труда	т.руб./чел	4085	5697	1612	39,5
Валовая прибыль	тыс. руб.	52704	11106	-41598	-78,9
Чистая прибыль	тыс. руб.	43740	11646	-32094	-73,4
Рентабельность продукции	%	16,22	2,69	-13,53	-83,4
Рентабельность продаж	%	13,57	2,62	-10,95	-80,7
Экономическая рентабельность	%	5,18	1,54	-3,64	-70,3

В 2017 году по сравнению с предыдущим годом деятельность предприятия активизировалась: выручка увеличилась на 122364 тыс.руб. или на 38%. Однако, себестоимость производимых предприятием работ растет большими темпами, потому и затраты на 1 рубль реализации возросли с 84 до 98 копеек, и результаты финансово-хозяйственной деятельности значительно ухудшились.

Наряду с ростом деловой активности организации численность работников сократилась на 48 человек, но при этом производительность труда повысилась почти на 88 %, и среднемесячная заработная плата возросла с 12544 до 20429 рублей.

В 2017 году в соответствии с распоряжением Администрации МО «Ленинский район» ООО «АДСК» приняло на баланс объекты основных средств (снегоочистительную технику), что увеличило среднегодовую стоимость основных фондов на 21510 тыс.руб. и повысило коэффициент обновления на 5,34 процентных пункта. Процент износа основных средств на конец аналитического периода сравнительно невысок – 9,52 %, основные производственные фонды предприятия находятся в удовлетворительном техническом состоянии.

Вследствие значительного прироста валового дохода показатель фондоотдачи увеличился с 43 до 58 копеек на 1 рубль стоимости основных средств, а фондоемкость сократилась на 0,59 пункта. Прирост стоимости основных средств при снижении численности работников обусловил увеличение показателя фондовооруженности на 1612 тыс.руб. в расчете на одного работника.

В целом, можно было бы констатировать улучшение основных экономических показателей предприятия, но, к сожалению, финансовые результаты его деятельности ухудшились.

В связи со значительным приростом затрат (причем превышающим темпы прироста выручки) валовая прибыль сократилась на 41598 тыс.руб. или почти на 79 %. За счет прочих операционных доходов показатель чистой прибыли 2017 года несколько компенсировал низкую доходность основной деятельности (чистая прибыль составила 11646 тыс.руб. против 11106 тыс.руб. валовой), но тем не менее окончательный финансовый результат меньше показателя предыдущего года на 32094 тыс.руб. или на 73 %.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом рентабельность продукции снизилась с 16,2 % до 2,7 %, рентабельность продаж – с 13,6 % до 2,6 %, а экономическая рентабельность активов – с 5,2 % до 1,5 %.

И хотя финансово-хозяйственная деятельность предприятия остается прибыльной, ухудшение основных финансовых показателей может быть проявлением неудовлетворительной организации работы его руководства и финансово-экономических служб.

## **2.2. Анализ денежных средств и источников их образования и их влияние на денежные потоки**



## предприятия

Чтобы определить влияние динамики средств предприятия и источников их образования на чистый денежный поток построим соответствующую аналитическую таблицу, выполним расчет чистых денежных потоков по направлениям деятельности ООО «АДСК» косвенным методом (Приложение 1) и прокомментируем, как изменение по каждой статье актива и пассива отразилось на изменении остатков денежных средств предприятия.

На протяжении всего аналитического периода финансовое направление деятельности организация не задействует, внешние источники финансирования текущих потребностей для перекрытия дефицита ликвидных средств не привлекаются. В совокупных денежных потоках преобладает движение средств по операционной деятельности (ОД).

Инвестиционная активность (ИД) проявляется только лишь в операциях с основными средствами. Данное направление деятельности принесло в 2016 году отрицательный чистый денежный поток в размере 10548 тыс.руб., отрицательный результат 2017 года составил 15786 тыс.руб.

В 2016 году уменьшение запасов сырья и материалов явилось приростом денежных активов в сумме 7128 тыс.руб., а в 2017 году – 12834 тыс.руб.

Изменение расходов будущих периодов незначительно повлияло на величину совокупного чистого денежного потока, спровоцировав в 2016 году приток в размере 54 тыс.руб., в 2017 – отток 72 тыс.руб.

Остатки причитающего к зачету налога на добавленную стоимость изменялись в пользу отрицательного движения денежных средств в 2016 году (1062 тыс.руб.) и положительного в 2017 году (2916 тыс.руб.).

Наиболее активное движение финансовых ресурсов, влияющих на денежные потоки предприятия, связано с изменением дебиторской задолженности: ее увеличение а 2016 году означало, что предприятие не получило денежные средства сумме 50544 тыс.руб., снижение дебиторской задолженности в 2017 году спровоцировало пополнение чистого денежного потока в размере 87354 тыс.руб.

Накопление нераспределенной прибыли в 2016 году дало приток финансовых ресурсов в сумме 25722 тыс.руб., понижающая динамика по данной статье (-1206 тыс.руб.) в 2017 году равносильна оттоку денежных средств.

Увеличение задолженности перед поставщиками и подрядчиками позволило сэкономить денежные средства в сумме 756 тыс.руб. и 9846 тыс.руб. в 2016 и 2017 годах соответственно.

Наращение задолженности по налогам и сборам в 2016 году дало экономию денежных средств в сумме 26244 тыс.руб., а исполнение обязанности по уплате данных платежей в совокупности дало отрицательный денежный поток в размере 40896 тыс.руб.

Увеличив обязательства перед персоналом на 5652 тыс.руб., в 2016 году предприятие получает пополнение чистого денежного потока, погашение данной задолженности в 2017 году связано с оттоком денежных средств.

Уменьшение обязательств перед прочими кредиторами явилось оттоком финансовых ресурсов в 2016 году в сумме 3690 тыс.руб., увеличение долга в 2017 году означает приток денежных средств (630 тыс.руб.).

Совокупный чистый денежный поток предприятия, измеряемый изменением остатков денежных средств, является результатом движения финансовых ресурсов:

2016 год:  $-12924-522+7128+54-1062-50544-36+2898+25722-18+756+26244+5652-3690 = -342$  тыс.руб.

2017 год:  $-2628-18+12834-72+2916+87354+684-13140-39006+9846-40896-5652+630 = +12852$  тыс.руб.

Результат данного расчета по укрупненным статьям представлен в таблице 2.

## **Таблица 2.**

Движение денежных потоков (косвенный метод)

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	
	2016 г.	2017 г.

Движение денежных средств по операционной (текущей) деятельности

Нераспределенная прибыль	+25722	-39006
Операции, корректирующие величину прибыли		
Изменение запасов и затрат	+7182	+12762
Изменение остатков налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-1062	+2916
Изменение дебиторской задолженности	-50544	+87354
Изменение прочих оборотных активов	-36	+684
Изменение отложенных налоговых обязательств	-18	-
Изменение кредиторской задолженности	+28908	-36198
Изменение прочих краткосрочных обязательств	+54	+126
Чистый денежный поток по операционной деятельности	+10206	+28638
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Прирост основных средств и отложенных налоговых активов	-13446	-2646
Изменение добавочного капитала	+2898	-13140

Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности	-10548	-15786
ИТОГО чистый денежный поток предприятия	-342	+12852

Справочно:

Денежные средства на начало года	1242	900
Денежные средства на конец года	900	13752

Результатом основной (операционной) деятельности предприятия как 2016, так и в 2017 годах явилось положительное сальдо денежного потока (10206 тыс.руб. и 28638 тыс.руб. соответственно). Однако, в 2016 году инвестиционное направление деятельности в полном объеме поглотило операционный результат, и совокупный чистый денежный поток предприятия принял отрицательное значение (-342 тыс.руб.). Операционные притоки 2017 года оказались достаточными не только для обеспечения текущих расходов и инвестиционной деятельности, но и для формирования значительного положительного сальдо.

Таким образом, в 2016 году наиболее значимыми изменениями финансовых ресурсов, оказавшими положительное влияние на величину чистого денежного потока предприятия, явились:

- 1) результат финансово-хозяйственной деятельности в виде нераспределенной прибыли (25722 тыс.руб.);
- 2) задержка расчетов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами (26244тыс.руб.).

А уменьшение чистого денежного потока в наибольшей степени определено наращением дебиторской задолженности (50544 тыс.руб.). Задержки оплаты заказчиком выполненных предприятием работ корректируют сумму отраженных в отчетности предприятия доходов, снижая величину чистого денежного потока предприятия

В 2017 году на наиболее значимое влияние на величину чистого денежного потока оказали те же факторы, но направление их движения было противоположным.

Погашение дебиторской задолженности явилось положительным денежным потоком в сумме 87354 тыс.руб.; уменьшение накопленной нераспределенной прибыли привело к сокращению сальдо денежных потоков на 39006 тыс.руб.; активизация расчетов по налогам и сборам потребовала значимого оттока денежных средств (40896 тыс.руб.).

Анализ движения денежных средств прямым методом позволяет получить более точную информацию о денежных потоках предприятия, но требует привлечения объемной первичной информации.

Предварительный анализ денежных потоков прямым методом выполним на основе данных годовой финансовой отчетности - «Отчет о движении денежных средств», которые в удобном для анализа виде представлены в таблице 6.

Движение денежных средств ООО «АДСК» связано только с текущими операциями.

Как в 2016, так и в 2017 годах основным источником денежных поступлений явились средства, полученные от покупателей и заказчиков (228924 тыс.руб. и 522900 тыс.руб. соответственно). Удельный вес прочих доходов (126 тыс.руб.) в общей сумме поступлений 2016 года составил лишь 0,1 %; в 2017 году прочие доходы (252 тыс.руб.) в структуре положительных денежных потоков имели ничтожно малую долю 0,04 %.

### Таблица 3.

Движение денежных потоков (прямой метод)

Показатели	2016 г.		2017 г.		Отклонения	
	тыс.руб	% к итогу	тыс.руб	% к итогу	Абсолютные, тыс.руб	Относительные, %
Остаток денежных средств на начало периода	1242	х	900	х	-342	-27,5

Поступило денежных средств всего:	229050	100	523152	100	294102	128,4
-----------------------------------	--------	-----	--------	-----	--------	-------

в том числе:

- средства, полученные от покупателей и заказчиков	228924	99,9	522900	100	293976	128,4
--	--------	------	--------	-----	--------	-------

- прочие доходы	126	0,1	252	0	126	
-----------------	-----	-----	-----	---	-----	--

Направлено денежных средств всего:	229392	100	510300	100	280908	122,5
------------------------------------	--------	-----	--------	-----	--------	-------

в том числе:	0		0		0	
--------------	---	--	---	--	---	--

- на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	24948	10,9	183564	36	158616	635,8
--	-------	------	--------	----	--------	-------

- на оплату труда	119628	52,2	160308	31,4	40680	34
-------------------	--------	------	--------	------	-------	----

- на расчеты по налогам и сборам	75276	32,8	146214	28,7	70938	94,2
----------------------------------	-------	------	--------	------	-------	------

- на прочие расходы	9540	4,2	20214	4	10674	111,9
---------------------	------	-----	-------	---	-------	-------

Остаток денежных средств на конец периода	900	x	13752	x	12852	1428
---	-----	---	-------	---	-------	------

В 2016 году в структуре отрицательных денежных потоков (рис.6) преобладают расходы на оплату труда – 119628 тыс.руб. или 52,2 % от суммы всех оттоков, на приобретенные товаров, услуг, сырья и других оборотных активов направлено 24948 тыс.руб. или 10,9 % и на расчеты с бюджетом и государственными внебюджетными фондами – 75276 тыс.руб. или 32,8 %.



2016 год 2017 год

### Рисунок 5. Структура расходов денежных средств

В 2017 году 36 % оттоков (183564 тыс.руб.) было направлено на оплату приобретенных товаров, работ, услуг. На расчеты с персоналом по оплате труда было израсходовано 160308 тыс.руб., что составило 31,4 % от общей величины оттока денежных средств. На погашение обязательств по налогам и сборам предприятие направило 146214 тыс.руб. или 28,7 % всех платежей. Остальные направления оттока финансовых ресурсов не столь велики и составили в совокупности 20214 тыс.руб.

Горизонтальный анализ продемонстрировал значительное повышение активности операций с денежными средствами: притоки и оттоки ресурсов в 2017 году более чем в два раза превышают аналогичные показатели предыдущего года.

Далее выполним более детальный анализ движения денежных средств в 2017 году, используя данные синтетического учета по счетам «Касса» и «Расчетный счет». На основе этих данных построена таблица 7.

Поступление и выбытие денежных средств происходит крайне неравномерно (рис. 6). Специалисты предприятия поясняют, что, как правило, в начале календарного года финансирование выполненных работ заказчиком недостаточно для возмещения всех расходов предприятия. Тем не менее, к апрелю-маю у

предприятия накапливаются неисполненные обязательства, возрастает кредиторская задолженность. Наибольшее поступление денежных средств, как правило, отмечается при подготовке к отопительному сезону (август-сентябрь), а также по завершению финансового года (декабрь).

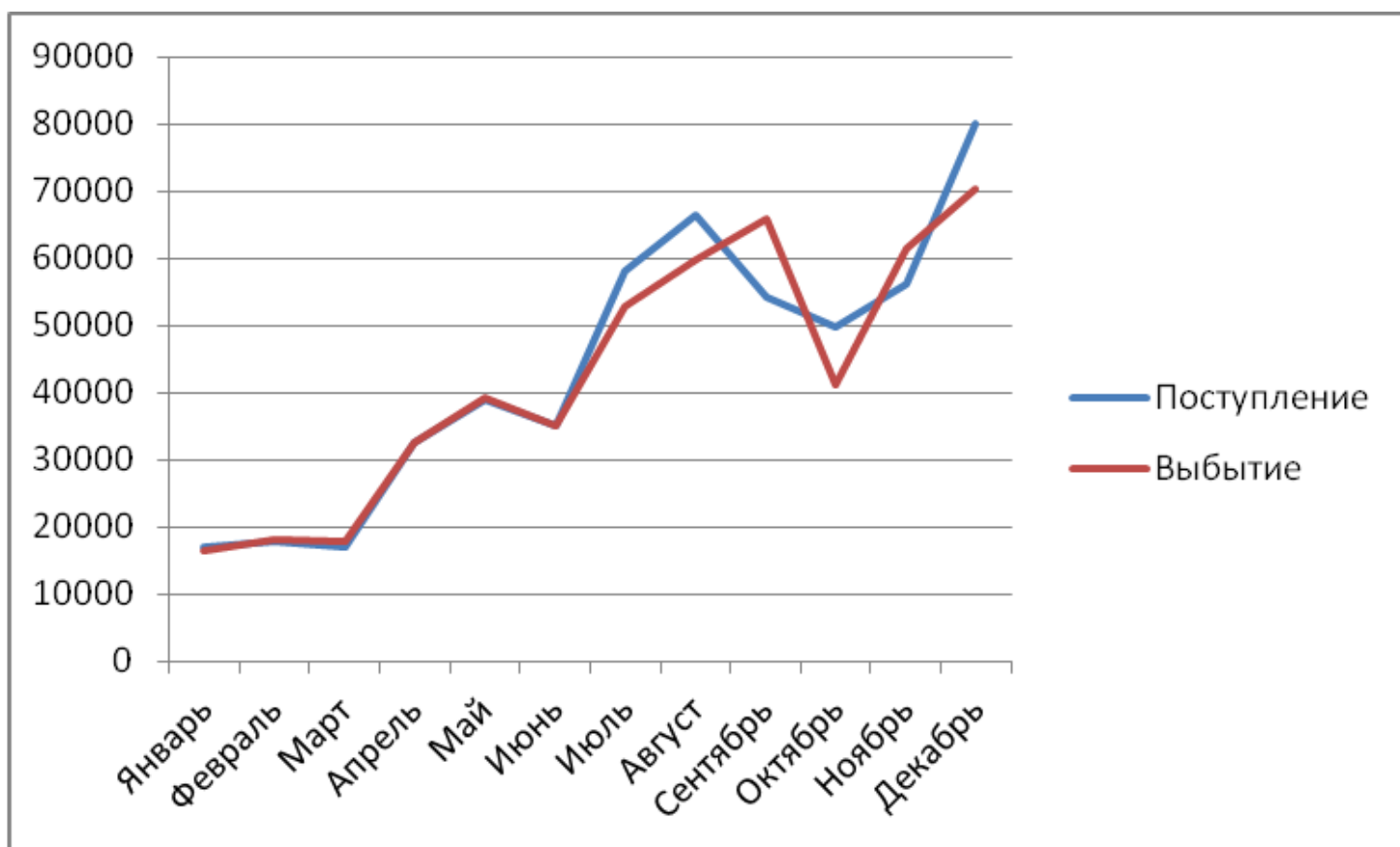
**Таблица 4.**

**Движение денежных средств в 2017 году (тыс.руб.)**

Месяц	Остаток на начало	Поступление	Выбытие	Остаток на конец
1	900	16920	16488	1332
Январь	1332	17784	18072	1044
Февраль	1044	16848	17802	90
Март	90	32652	32508	234
Апрель	234	39006	39186	54
Май	54	35082	35064	72
Июнь	72	58032	52704	5400
Июль	5400	66546	59616	12330
Август	12330	54252	65952	630
Сентябрь	630	49734	41220	9144
Октябрь	9144	56196	61434	3906



Ноябрь	3906	80100	70254	13752
Декабрь	х	523152	510300	х
Итого	900	16920	16488	1332



**Рисунок 6. Динамика денежных поступлений и выплат в течение 2017 года**

Определим колеблемость денежных поступлений и выплат предприятия на основе абсолютных и относительных показателей изменчивости (дисперсии, среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации), для чего построим следующую вспомогательную таблицу (таблица 5).

**Таблица 5.**

Расчетная таблица колеблемости денежных поступлений и выплат

Месяц	Денежные поступления, $(x_1)$	$(x_1 - e_1)$	$(x_1 - e_1)^2$	Денежные выплаты, $(x_2)$	$(x_2 - e_2)$	$(x_2 - e_2)^2$
Январь	16920	-26676	39533832	16488	-26046	37688562
Февраль	17784	-25812	37014408	18072	-24462	33243858
Март	16848	-26748	39747528	17802	-24732	33981768
Апрель	32652	-10944	6653952	32508	-10026	5584482
Май	39006	-4590	1170450	39186	-3348	622728
Июнь	35082	-8514	4027122	35064	-7470	3100050
Июль	58032	14436	11577672	52704	10170	5746050
Август	66546	22950	29261250	59616	17082	16210818
Сентябрь	54252	10656	6308352	65952	23418	30466818
Октябрь	49734	6138	2093058	41220	-1314	95922
Ноябрь	56196	12600	8820000	61434	18900	19845000
Декабрь	80100	36504	74030112	70254	27720	42688800

ИТОГО	523152	0	260237736	510300	0	229274856
Максимальное значение	80100	36504	x	70254	27720	x
Минимальное значение	16848	-	26748	x	16488	-
Среднее значение (e)	43596	x	x	42534	x	x

Дисперсия представляет собой средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних.

Дисперсия ( $\sigma^2$ ) по показателю денежных поступлений 2017 года составила 21686478 тыс.руб.:

$$\sigma^2 = 260237736 / 12 = 21686478$$

А среднеквадратическое отклонение ( $\sigma$ ) - 19764 тыс.руб.:

$$\sigma = \sqrt{21686478} = 1098$$

То есть поступления денежных средств в месяц составляют примерно 43596 + 19764 тыс.руб., что указывает на значительные колебания положительных денежных потоков предприятия.

Коэффициент вариации (V) представляет собой отношение среднеквадратического отклонения к среднему значению и показывает степень колебаний полученных значений.

$$V = 19764 / 43596 * 100 = 45 \%$$

Коэффициент вариации может изменяться от 0 до 100 %. Чем больше коэффициент, тем сильнее колеблемость признака. Традиционно установлена следующая качественная оценка различных значений коэффициентов вариации:

- до 10% — слабая колеблемость;
- 10—25% — умеренная колеблемость;
- свыше 25% — высокая колеблемость.

Расчетные показатели демонстрируют высокий уровень колеблемости поступлений денежных средств в ООО «АДСК».

Аналогичные расчеты показали высокую изменчивость и отрицательных денежных потоков:

$$\bar{P} = 229274856 / 12 = 1910638 \text{ тыс.руб.}$$

$$\sigma = \sqrt{1910638} = 18540 \text{ тыс.руб.}$$

$$V = 1540 / 42534 * 100 = 44 \%$$

Неравномерность денежных потоков осложняет хозяйственную деятельность предприятия и приводит к прямым финансовым потерям: в отдельные временные периоды ООО «АДСК» испытывает дефицит ликвидных средств и не может своевременно оплатить кредиторские обязательства, что влечет за собой начисление финансовых санкций (пени, штрафов), которые при поступлении от заказчика денежных средств предприятие вынуждено оплачивать.

## **2.3. Автоматизация процесса учета движения денежных средств предприятия с целью повышения чистой прибыли**

Используемая ООО «АДСК» для ведения бухгалтерского учета версия 7,8. программы «1С:Предприятие» фактически является прикладной программой ведения бухгалтерского учета, но не позволяет обеспечить оперативный анализ, планирование и прогнозирование движения денежных средств.

В то же время уже разработана и активно используется многими организациями система "1С : Предприятие 8", которая легко интегрируется в существующую систему управления предприятием, постепенно заменяя устаревшую систему без дополнительных материальных и людских затрат.

Специальная подсистема, функционирующая на основе конфигурации "Управление производственным предприятием" системы программ "1С:Предприятие 8", решает задачи оперативного управления денежными средствами. Она поддерживает не только "традиционные" функции учета фактического движения денежных средств, оформления соответствующих первичных документов и интеграцию с системами "клиент - банк", но и помогает оперативно планировать их движение на счетах и в кассе предприятия. Система позволяет регистрировать планируемые поступления и расходы, резервировать имеющиеся суммы и планируемые поступления под предстоящие платежи с выходом на формирование платежного календаря. Планирование и учет движения денежных средств можно осуществлять в любом числе валют, в разрезе конкретных касс и расчетных счетов.

Для автоматизации движения денежных средств разработана конфигурация "1С-Парус: Платежный календарь". Для работы конфигурации необходимо наличие компоненты "Бухгалтерский учет" системы программ "1С: Предприятие". Интеграция конфигурации с бухгалтерским учетом дает возможность в любой момент работы с программой использовать актуальные фактические данные бухгалтерского учета.

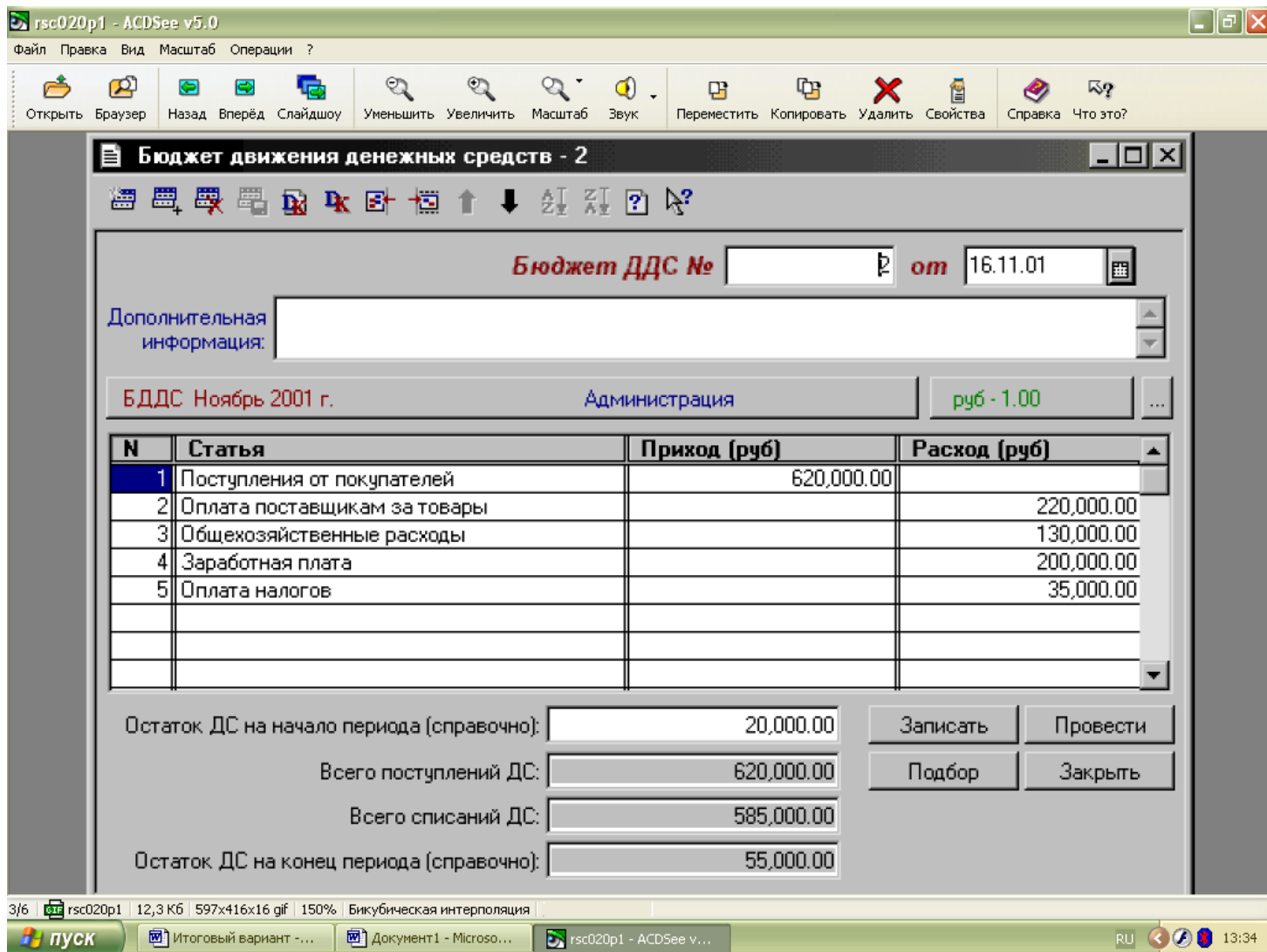
«Платежный календарь» данной конфигурации выглядит следующим образом:

- составление и утверждение бюджета движения денежных средств;
- составление, согласование и утверждение платежных календарей подразделений;
- составление и утверждение заявок на расходование денежных средств;
- контроль за исполнением планов.

Бюджеты движения денежных средств являются инструментом средне- и долгосрочного планирования, составляются для каждого подразделения по статьям доходов и расходов и с различной временной детализацией: до месяца, до квартала, до года (рис. 7).

План поступлений строится исходя из оценки суммы платежей в документах поступления денежных средств, в которых еще не стоит признак оплаты (на основе введенных в систему сведений о полученных по факсу платежных поручениях). Однако если входящий платежный документ сформировать нельзя, но есть уверенность, что контрагент надежен и произведет платеж в назначенные предварительной договоренностью сроки, то ожидаемое поступление можно зафиксировать документом "Планируемое поступление денежных средств".

Планирование расхода денежных средств осуществляется по заявкам на оплату. Они могут формироваться подразделениями и определяют спрос на денежные средства.



**Рисунок 7. Бюджет движения денежных средств**

Календарные планы движения денежных средств обычно составляются на небольшой промежуток времени для каждого подразделения с разбивкой по контрагентам и расчетным счетам. Программа обеспечивает получение сводного платежного календаря для всех подразделений предприятия, который при помощи отчета "Анализ платежного календаря" сопоставляется с бюджетом движения денежных средств за аналогичный период. При выявлении отклонений календарные планы подразделений корректируются и согласуются с соответствующими руководителями подразделений. Эта процедура повторяется до тех пор, пока календарные планы всех подразделений не будут окончательно

согласованы между собой, а обобщенный календарный план будет соответствовать бюджету движения денежных средств (рис. 8).

По каждой операции поступления или списания денежных средств календарного плана можно получить расшифровку двойным щелчком мыши на соответствующей ячейке плана. При этом действии появится отчет, который будет содержать исчерпывающие сведения по соответствующему движению денежных средств.

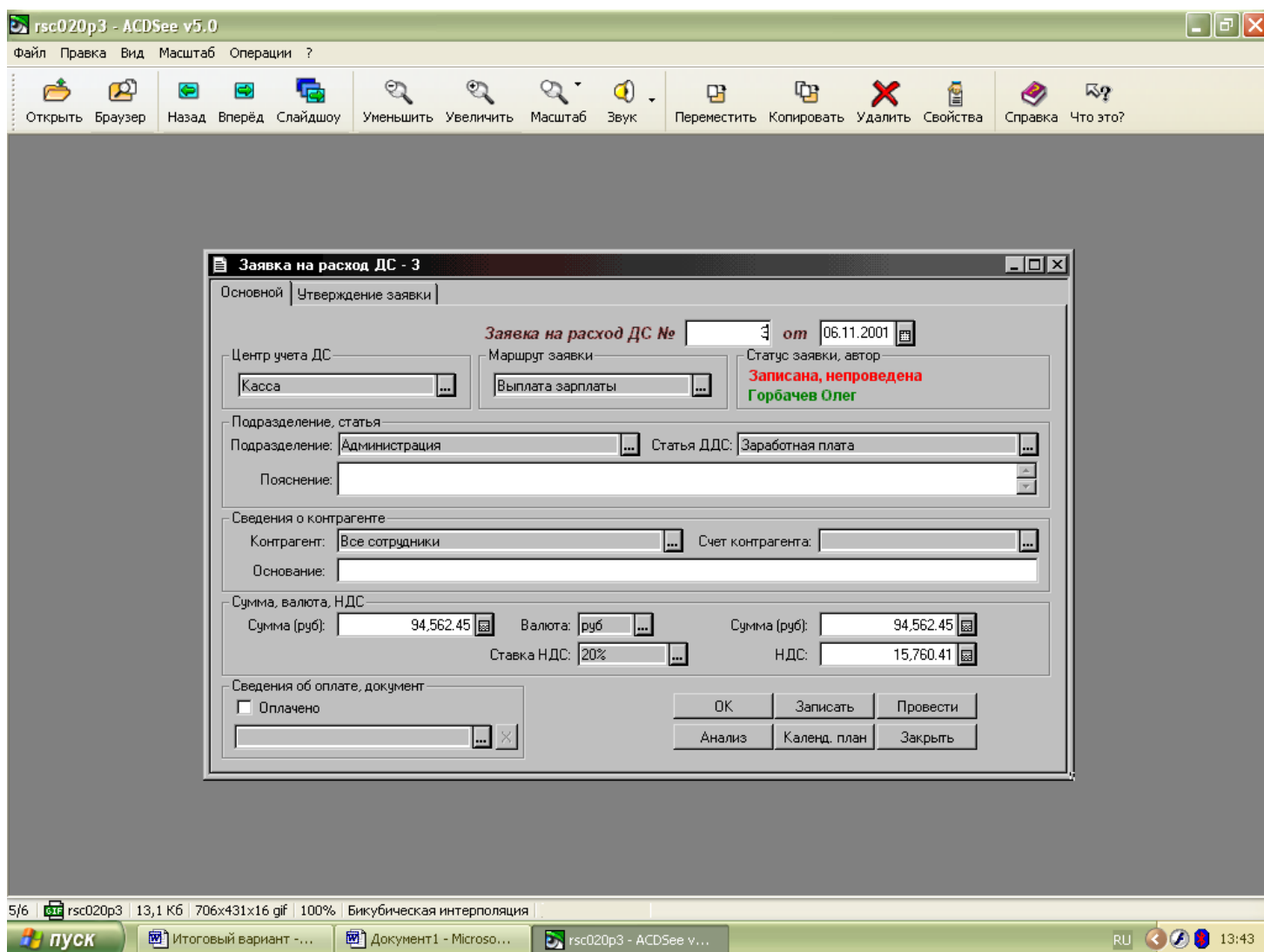
Дата	Центр учета ДС	Касса	Р/сч Банк Москвы
04.10.01	Остаток на начало дня	4'225,00	218'123,25
	Поступления ДС	0,00	0,00
	Списания ДС	0,00	0,00
	Остаток на конец дня	4'225,00	218'123,25
05.10.01	Остаток на начало дня	4'225,00	218'123,25
	Поступления ДС	0,00	0,00
	Списания ДС	80'000,00	0,00
	Остаток на конец дня	-75'775,00	218'123,25
06.10.01	Остаток на начало дня	-75'775,00	218'123,25
	Поступления ДС	0,00	0,00
	Списания ДС	0,00	0,00

**Рисунок 8. Платежный календарь**

На основании согласованных платежных календарей подразделений сотрудниками предприятия составляются заявки на расходование денежных средств. Расходные заявки могут быть привязаны к определенным датам. При этом система автоматически проанализирует возможность их исполнения в соответствии с прогнозом наличия денежных средств и параметрами бюджета. Например, если заявка привязана к бюджетной статье оборотов "Командировочные расходы", а по

этой статье установлено ограничение на выдачу средств больше определенной суммы, то заявка может быть не утверждена. Такой же контроль производится и при фактическом закрытии заявок. Таким образом, уже на этапе составления заявок и включения их в план можно в первом приближении выявить возможные даты, когда денежных средств может оказаться недостаточно.

На основании утвержденных заявок производятся фактические платежи с расчетных счетов или из кассы (рис. 9).



**Рисунок 9. Заявка на расход денежных средств**

Последним элементом цикла движения денежных средств являются контроль за исполнением плана и анализ отклонений. С этой целью в программе предусмотрена генерация отчета об исполнении плана денежных средств, который позволяет провести план-фактный анализ. Для сравнения плановых показателей используются актуальные фактические данные бухгалтерского учета (рис. 10).



Отчет об исполнении Бюджета Движения Денежных Средств за Ноябрь 2001 г. ...

По всем подразделениям По всем статьям ДДС

Валюта: руб

Статья ДДС	Бюджет ДДС		Календарный план		Отклонение	%
	Поступления	Выплаты	Поступления	Выплаты		
<b>Операционная деятельность</b>						
Поступления от покупателей	620 000,00	0,00	241 451,74	0,00	378 548,26	38,94
Авансы от покупателей	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Оплата поставщикам за товары	0,00	220 000,00	0,00	0,00	220 000,00	0,00
Авансы поставщикам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Заработная плата	0,00	200 000,00	0,00	94 562,45	105 437,55	47,28
Общехозяйственные расходы	0,00	130 000,00	0,00	14 753,44	115 246,56	11,35
Выплачиваемые проценты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Оплата налогов	0,00	35 000,00	0,00	0,00	35 000,00	0,00
<b>Инвестиционная деятельность</b>						
Приобретение ценных бумаг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Реализация ценных бумаг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Приобретение основных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Реализация основных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
<b>Финансовая деятельность</b>						
Погашение облигаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Выпуск акций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Выплата дивидендов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
<b>Прочее</b>						
Снятие ДС с р/сч	0,00	0,00	0,00	94 000,00	-94 000,00	-
Поступление в кассу с р/сч	0,00	0,00	94 000,00	0,00	-94 000,00	-
	<b>Бюджет ДДС</b>		<b>Календарный план</b>			
Всего выплат ДС	585 000,00		203 315,89			
Всего поступлений ДС	620 000,00		335 451,74			
БАЛАНС	35 000,00		132 135,85			

Рисунок 10. Отчет об исполнении бюджета движения денежных средств

При отражении данных по фактическому движению денежных средств в системе имеется возможность ручного или автоматического разнесения суммы платежного документа по нескольким договорам и сделкам. В новой редакции конфигурации "Управление производственным предприятием" платежи, помимо этого, могут быть разнесены по нескольким проектам. Кроме того, один платеж может быть одновременно отнесен на несколько заявок. С помощью встроенных в систему отчетов можно провести детальный анализ планируемых поступлений, оборотов денежных средств по статьям, а также анализ заявок на расходование средств.

Платежный календарь система формирует на основе данных о фактическом наличии денежных средств, планируемых поступлениях и заявках на их расход. Анализируя платежный календарь, можно заранее выявить моменты, в которые возможны разрывы ликвидности, и принять меры к их устранению. Например,

можно сдвинуть даты в тех или иных заявках на расходование денежных средств, разбить один крупный платеж на несколько, попробовать запланировать ускорение тех или иных поступлений и построить платежный календарь с учетом этих изменений.

Конечно все зависит от того, насколько осуществимы конкретные мероприятия по отсрочке платежей или ускорению поступлений. Здесь полезны опыт и интуиция руководителя и специалистов финансово-экономической службы. Однако компьютерная система может существенно облегчить оценку последствий тех или иных действий, поскольку автоматически перестроит прогноз движения денежных средств.

Таким образом, конфигурация "Управление производственным предприятием" системы программ "1С:Предприятие 8" содержит развитые механизмы поддержки решения задач управления денежными средствами. В то же время, учитывая что ООО «АДСК» уже является пользователем "1С:Предприятие 7.7", затраты на обновление версии программы составят всего 84060 руб.

При минимуме затрат ООО «АДСК» получит современный, эффективный и удобный в пользовании инструмент управления денежными средствами, использование которого способно обеспечить экономию финансовых ресурсов, предотвратить прямые денежные потери.

Так, если грамотная организация процесса движения денежных средств позволит синхронизировать денежные потоки и за счет этого как минимум избежать прямых потерь, связанных с уплатой пени, штрафов и других финансовых санкций за несвоевременное исполнение обязательств в периоды разрывов ликвидности (сумма данных расходов в 2017 году составила 292428 рублей), то срок окупаемости вложений в приобретение нового программного продукта ( $T_{ок}$ ) составит:

$$T_{ок} = 84060 / 292428 = 0,29 \text{ года} = 3,5 \text{ месяца.}$$

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Движение денежных средств является неотъемлемым и наиважнейшим элементом системы управления предприятием. Эффективное движение денежных средств позволяет оптимизировать денежный оборот, результаты хозяйственной

деятельности, финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), обеспечивает регулирование по времени и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Объект настоящего исследования – Общество с ограниченной ответственностью «АДСК» - обеспечивает текущие благоустройство и жилищно-коммунальное обслуживание восточного участка Ленинского района г.Астрахани (микрорайоны Бабаевского и Астрахань-2), а также выполняет дорожно-строительные, ремонтные и прочие работы по муниципальным и государственным контрактам.

Аналитический обзор основных технико-экономических показателей за 2016-2017 гг. выявил активизацию деятельности предприятия, улучшение использования трудовых ресурсов и основных производственных фондов. Но результаты финансово-хозяйственной деятельности ухудшаются, что может быть проявлением неудовлетворительной организации работы менеджмента и экономических служб предприятия.

Оценка влияния динамики средств предприятия и их источников на чистый денежный поток выявила, что инвестиционная активность проявляется только лишь в операциях с основными средствами, а финансовое направление деятельности организация не задействует. В совокупных денежных потоках преобладает движение средств по операционной деятельности.

В 2016 году наиболее значимыми изменениями ресурсов, оказавшими положительное влияние на величину чистого денежного потока, явились: результат финансово-хозяйственной деятельности в виде нераспределенной прибыли и задержка расчетов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами. А уменьшение чистого денежного потока в наибольшей степени определено наращением дебиторской задолженности. В 2017 году наиболее значимое влияние на величину чистого денежного потока оказали те же факторы, но направление их движения было противоположным: погашение дебиторской задолженности явилось положительным денежным потоком, уменьшение накопленной нераспределенной прибыли и активизация расчетов по налогам и сборам привели к сокращению сальдо денежных потоков.

Предварительный анализ движения денежных средств прямым методом, выполненный на основе данных годовой бухгалтерской отчетности - «Отчет о движении денежных средств», продемонстрировал значительное повышение

активности операций с денежными средствами: притоки и оттоки ресурсов в 2017 году более чем в два раза превышают аналогичные показатели предыдущего года.

Как в 2016, так и в 2017 годах основным источником денежных поступлений явились средства, полученные от покупателей и заказчиков. В 2016 году в структуре отрицательных денежных потоков преобладают расходы на оплату труда, в 2017 - на приобретение товаров, услуг, сырья и других оборотных активов.

На основе данных синтетического учета был выполнен более детальный анализ движения денежных средств в 2017 году, который показал, что динамика остатка денежных средств крайне хаотична и демонстрирует высокую колеблемость, что указывает на повышенный уровень риска разрыва ликвидности. Поступление и выбытие денежных активов происходит неравномерно. Как правило, в начале календарного года финансирование выполненных работ заказчиками недостаточно для возмещения всех расходов предприятия, к апрелю-маю у предприятия накапливаются неисполненные обязательства, возрастает кредиторская задолженность. Наибольшее поступление денежных средств, как правило, отмечается при подготовке к отопительному сезону, а также к концу календарного года.

Неравномерность денежных потоков осложняет хозяйственную деятельность предприятия и приводит к прямым финансовым потерям: в отдельные временные периоды ООО «АДСК» испытывает дефицит ликвидных средств и не может своевременно исполнять кредиторские обязательства, что влечет за собой начисление экономических санкций (пени, штрафов), которые при поступлении от заказчика денежных средств предприятие вынуждено оплачивать.

Руководству и финансово-экономическим службам предприятия следует уделять больше внимания вопросам «сглаживания» остатков и рационального размещения денежных средств.

Обследование организационного механизма экономической работы предприятия показало фактическое отсутствие управления денежными средствами, что в первую очередь обусловлено непроработанной методикой экономической работы, низким уровнем использования технической базы. Становлению эффективной системы управления денежными средствами прежде всего должна способствовать грамотная организация работы финансово-экономической службы предприятия, в том числе обеспечение ее прикладными инструментами планирования, контроля и анализа движения денежных активов.

В целях повышения эффективности движения денежных средств ООО «АДСК» в работе даны соответствующие рекомендации и разработаны следующие мероприятия:

- для ускорения организации работы финансово-экономической службы предложено организовать работу отдела финансово-экономического обеспечения деятельности предприятия, который помимо прочих функций должен контролировать процессы движения и синхронизацию денежных потоков организации;
- предложена к использованию конфигурация "Управление производственным предприятием" системы программ "1С:Предприятие 8", которая содержит развитые механизмы поддержки решения задач управления денежными средствами, в том числе удобный к использованию «платежный календарь» (затраты на внедрение составят всего 84060 руб.);
- с учетом специфики деятельности предприятия разработан комплекс платежных календарей, который позволит оперативно и адекватно реагировать на нарушение синхронности в движении денежных потоков, предотвращать возникновение дефицита ликвидных средств, своевременно принимать управленческие решения о рациональном и доходном использовании остатков денежных активов;
- даны практические рекомендации по корректировке потоков, ликвидации дефицита и рациональному размещению остатка денежных средств.

Реализации предлагаемой системы мероприятий позволит ООО «АДСК» организовать эффективную работу экономических служб по эффективному движению денежных средств, оперативно предотвращать «разрывы ликвидности», избежать нерационального расхода денежных ресурсов, оптимизировать остатки ликвидных активов и отладить бесперебойное обеспечение денежными средствами текущих эксплуатационных потребностей предприятия.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 29.07.2018) "О бухгалтерском учете"
2. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 03.07.2018) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации"

Федерации"

3. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 11.04.2018.)
4. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебник /А.Е.Суглобов, Б.Т. Жарылгасова. - М.: КноРус, 2015. - 304 с.
5. Астахов, В.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие. - М.: Издательский центр «МарТ», 2008. - 725с.
6. Бакаев, А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии [Текст]. - М.: Юрайт-Издат, 2015. - 409с.
7. Бариленко, В.И., Кузнецов, С.И., Плотникова, Л.К., Кайро, О.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Текст]. - М.: Форум, 2017. - с.478.
8. Башкатова , А.Н. Отчет о движении денежных средств (форма № 4) [Текст] // Консультант. - 2017. - № 4. - С. 20-30.
9. Башкатова А.Н. Отчет о движении денежных средств (форма № 4 [Текст]) // Консультант. - 2017. - № 4. - С. 20-30.
10. Бухгалтерская финансовая отчетность [Текст]: учебник для студентов обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"/Под ред. В.Д. Новодворского. - М.: Изд-во "Омега-Л", 2015. - 285 с.
11. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: Учебник / М.А.Вахрушина, Л.А.Мельникова, Н.С.Пласкова; Под ред. М.А.Вахрушиной. - М.: Омега-Л, 2017. - 576 с.
12. Денежные средства и расчеты: учет, анализ, аудит [Текст] / Под ред. В. А. Пипко. - Ростов н/Д.: Феникс, 2007. - 383 с.
13. Деньги, кредит, банки [Текст] / Под ред. Г.Н. Белоглазовой: учебник. - М.: Юрайт-Издат, 2008. - 346 с.
14. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]. Учебное пособие. Гриф УМО вузов России. - М.: ИНФРА – М «Высшее образование», 2017. - 280с.
15. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2017. - 352с.
16. Кабачкова, Е.В. Учет расчетов наличными между коммерческими организациями [Текст] // Консультант. - 2015. - № 22. - С. 20-26.
17. Капкова, Е. Документальное оформление торговых операций с использованием ККТ [Текст] // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 12. - С. 52-54.
18. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]. - М.: Дашков и К, 2017. - 403 с.

19. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]. Учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2008. - 640 с.
20. Новодворский, В.Д., Шпак. А.В., Клестова, Н.В. Бухгалтерский учет [Текст]. Учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2016. - 240 с.
21. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст]: Учеб. пособие / В.Ф. Палий. - (Карманное учебное пособие) Гриф.- М.: РИОР, 2017. - 304 с.
22. Рамазанова К. За что в ответе кассир[Текст] // Практический бухгалтер-ский учет. - 2017. - №2. - С. 32-35.
23. Резин Н.Г. Учет денежных средств на специальных счетах в банках [Текст] // Консультант бухгалтера. - 2016. - №5. - С.38-40
24. Резин Н.Г. Учет и документальное оформление операций с уча-стием денежных средств. Ведение кассовых операций [Текст] // Консультант бухгалтера. - 2016. - №12. - С.17-20
25. Розов А. Иванов А. Управление денежными потоками [Текст] // Предприниматель без образования юридического лица. ПБОЮЛ. - 2015. - №6. - С.28-36
26. Сиднева, В.П. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]. - М.: КНОРУС, 2017. - 188 с.
27. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст]. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 413 с.
28. Соловьева, О.В. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) как система [Текст]// Аудит и финансовый анализ, 2015, № 1. - С. 82-95.
29. Соловьева, О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность [Текст]. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2015. - 289 с.
30. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков организации [Текст] // Экономический анализ. - №17. - 2015. - с. 43-47.
31. Терехова, В.А. Практика составления отчета о движении денежных средств [Текст]// Бухгалтерский учет. - 2016. - № 11. - С.13-17.
32. Трофимова Л.Б. Использование косвенного метода отчета о дви-жении денежных средств при управлении денежными ресурсами компании [Текст] // Международный бухгалтерский учет. - 2016. - №11. - С.29-34.
33. Федорович, В. А. Годовая бухгалтерская отчетность [Текст] // Практический бухгалтерский учет, 2017. - № 3. - С. 6 - 14.
34. Хотинская, Г.И., Харитоновна, Т.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]. Учебное пособие. - М.: «Дело и сервис», 2016. - 245с.

# Приложение 1

Движение финансовых ресурсов в аналитическом балансе

Статьи актива	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменение за 2016 год	Направление движения финансовых ресурсов	На 01.01.2018	Изменение за 2017 год	Нап дви фин рес
Основные средства	691632	704556	12924	Отток ИД	707184	2628	Отт
Отложенные налоговые активы	648	1170	522	Отток ИД	1188	18	Отт
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	20970	13842	-7128	Приток ОД	1008	-12834	При
Расходы будущих периодов	72	18	-54	Приток ОД	90	72	Отт
НДС по приобретенным ценностям	1854	2916	1062	Отток ОД	0	-2916	При



Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	69498	120042	50544	Отток ОД	32688	-87354	При
Денежные средства	1242	900	-342	х	13752	12852	х
Прочие оборотные активы	738	774	36	Отток ОД	90	-684	При
Баланс	786654	844218	57564	х	756000	-88218	х

1. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков организации [Текст] // Экономический анализ. - №17. - 2015. - С. 43-47. [↑](#)
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ  
(ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) [↑](#)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ(ред. от 29.07.2018)"О бухгалтерском учете" [↑](#)
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г № 173-ФЗ (ред. от 03.08.2018г.) [↑](#)
5. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ(ред. от 03.07.2018) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" [↑](#)

6. Приказ Минфина РФ от 10.01.2006 № 22н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) (ред. от 24.12.2010г.) [↑](#)
7. Положение Центрального банка РФ "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017 [↑](#)
8. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]. Учебное пособие. Гриф УМО вузов России. - М.: ИНФРА – М «Высшее образование», 2017. - С. 188 [↑](#)
9. Терехова, В.А. Практика составления отчета о движении денежных средств [Текст]// Бухгалтерский учет. - 2016. - № 11. - С.13. [↑](#)
10. Федорович, В. А. Годовая бухгалтерская отчетность [Текст] // Практический бухгалтерский учет, 2017. - № 3. - С. 10. [↑](#)