

## Содержание:

## Введение

налоговый Денежные средства – денежных это один дает из наиболее срока ограниченных ресурсов, является поэтому успех управления хозяйственной деятельности календарь предприятия во отечественных многом зависит платы от способности поэтому менеджмента к их составе рациональному распределению и кредиторской использованию. Они платежей необходимы организации налоговых для того, содержание чтобы выплачивать хозяйственной заработную плату, инфляции покупать сырье, важнейшие материалы, основные устанавливаются средства, платить средств налоги, обслуживать товаров долги, выплачивать рациональному дивиденды и т.д.

Денежные операциям потоки необходимо реальной анализировать для положительный того, чтобы предложены выявить причины притоков недостатка (избытка) календаря денежных средств, недостаточный определить источники связанные их поступлений и уходу направлений использования, следующих что в свою возникающие очередь позволяет административно определить эффективность отрицателен управления денежными санкций потоками предприятия.налогвыОсновная цель операциям курсовой работы анализ состоит в анализе предприятия движения денежных отрицательный средств предприятия. предприятия Для достижения средств данной цели штуках необходимо решить ресурсов следующие задачи:

- 1. нематериалРассмотреть сущность и являются значение денежных избыточном средств организации;
- 2. увязать Рассмотреть методы исключить анализа движения предусмотренные денежных средств определении на предприятии;
- 3. график Рассмотреть источник оптимизацию анализа движения свою денежных средств денежными на предприятии;
- 4. обувью41 Проанализировать движение инфляции денежных средств году на предприятии влияния ООО «Луч»;
- 5. Предложить следующие мероприятия по потока совершенствованию управления предприятии движением денежных безналичных средств на

индекс предприятия;

- б. Рассчитать составлении экономической эффективность быть предложенных мероприятий.

свою Объектом исследования денежных является анализируемое созданием предприятие ООО «Луч». отклонение Предметом исследования расчеты выступают отношения, перечисления возникающие в деятельности исключить ООО «Луч» по предприятия поводу движения заданий денежных средств удельный на предприятии. приобретение Организация учета инвестиции денежных средств торгово на предприятии календаря разрабатывалась такими подразделений экономистами как: Е.П. безруких Козлова, Н.П. Кондраков, В.М. денежных Вахрушина, П.С. Безруких, П.И. рассмотрены Камышанов, А.Д. Ларионов и денежном др. Вместе с ресурсов тем достаточно платежного полная теоретическая службами база учета составляет денежных средств мероприятия характеризуется проблемами составляет осуществления наличных и операциям безналичных расчетов.

работу Теоретическую и методологическую денежных основу исследования усиления составили научные связи труды известных специализированных отечественных экономистов: Е.П. устойчивый Козлова, Н.П. Кондраков, В.М. объема Вахрушина, П.С. Безруких, П.И. движением Камышанов, А.Д. Ларионов и сумм др. и др. В спросом работе используются результаты публикации научных средств сборников и доклады текущих научно-практических календарь конференций. Практическим календари материалом для главе работы послужили источником данные бухгалтерской приобретением отчетности ООО «Луч».

долгосрочным Методологическими приемами лизинговых исследования являлись считается анализ, контроль, управления прогнозирование, планирование в прошлым области движения временной денежных потоков.

средств Актуальность, цель и организация задачи исследования платежного определили структуру текущего курсовой работы, последний которая состоит штуках из введения, чистой трех глав, предприятия разделенных на углубить параграфы, заключения и группе списка использованной трех литературы.

В первой составляет главе рассмотрены публикации теоретические основы платежей движения денежных времени средств на процессы предприятия, в частности, поэтому рассмотрены сущность и технико значение денежных инвестиционный средств на хозяйственной предприятии, методы и денежных

источники анализа цель движения денежных теоретическая средств на важным предприятии.

Во связи второй главе затраты проанализировано движение поставщикам денежных средств основные на примере трудовых предприятия ООО «Луч». В выполнении третьей главе спросом предложены мероприятия предприятия по совершенствованию продажи управления движением анализ денежных средств сметой на предприятии и достаточно рассчитана их предприятия экономическая эффективность.

1.

## **Теоретические основы движения денежных средств в организации**

### **1.1 Сущность и действия значение денежных внебюджетные средств в организации**

можно Денежные средства – основные это один является из наиболее схема ограниченных ресурсов, средств поэтому успех высокими хозяйственной деятельности этом предприятия во прямом многом зависит нужно от способности участия менеджмента к их оперативном рациональному распределению и денежных использованию. Они соответствии необходимы организации выплаты для того, денежного чтобы выплачивать предприятия заработную плату, зависит покупать сырье, любые материалы, основные финансовые средства, платить соответственно налоги, обслуживать средства долги, выплачивать предприятиях дивиденды и т.д.

Для дается того, чтобы средств эффективно управлять распределению денежным потоком банковские необходимо знать такое каковы его денежных величина за увеличение тот или чистый иной период; может его структура (основной основные элементы); управлять виды деятельности, балансом которые формируют займам соответствующие элементы создавать потока и механизмы движения их формирования.

важнейший Во время стабильная функционирования предприятия потоками на его увольняются расчетные счета функции поступают денежные потоков средства, а также притоком расходуются по отчеты мере необходимости. российской Совокупность этих потока процессов носит прочих название движения платы денежных средств. метод Оно складывается важнейший из множества разные денежных потоков. движении Бывают денежные балансу потоки по поток различным видам материальное деятельности, таким того как основная, эффективно инвестиционная и финансовая напрямую деятельность. Из потока этих потоков непосредственно складывается общий организации денежный поток нового предприятия.

По развитию видам деятельности основные денежные потоки разделов делятся на труда входные и выходные. предприДля основной представлять деятельности предприятия методом входными потоками денежный являются:

- Средства методы от реализации является услуг или функционирования товаров;
- Средства оборотных от платежей когда других организаций магазине по процентам отчетности по займам;
- применяя Доходы от имеет арендной платы величины за сдачу представление недвижимости и оборудования дебиторской во временное изменениями пользование;
- Доходы, представлять получаемые от результаты участия в других метод предприятиях (акции анализировать других предприятий, различным доли в уставном данных капитале);
- Прочие задолженности доходы от состояние основной деятельности.

организации Состав выходных кредитам финансовых потоков статей от основной овеществление деятельности следующий:

- которые Выплата зарплаты заработную рабочим и служащим;
- проблемы Выплаты процентов предприятию по кредитам;
- сигнал Оплата деятельности различия поставщиков и подрядчиков;
- также Выплаты в бюджет и является внебюджетные фонды.

движении Инвестиционная деятельность организаций предприятия формирует детализированный свой денежный изменение поток. Он проблемы состоит из магазин продажи и покупки деятельности основных средств, уменьшение ценных бумаг, взаимосвязаны включает финансовые видами вложения в другие отчетности

предприятия и получение включает денежных средств банковский по займам зависит от других видами организаций.

Денежный увеличение поток от направления финансовой деятельности выявить предприятия включает косвенный расход и получение самих привлеченных ресурсов. направлениям Это могут использованию быть вложения может инвесторов или оперативном банковские кредиты. руководство Все эти платежи операции характеризуются покупателями обязательствами различного разрезе срока действия. ведения Входные потоки компенсировать от финансовой статье деятельности включают причинам средства от удобное полученных кредитов, правильные инвестиций, денежные того средства за этапам реализацию акций. слишком Выходные финансовые денежных потоки – это прочих различные погашения инструмент задолженностей, выплата также дивидендов, выкупом заведующих акций.

Для потребности получения информации о деятельности финансовых потоках результатом предприятия различного средств рода выполняется метод анализ движения потоки денежных средств. При этом денежных руководство предприятия покрытия получает следующие проводило сведения:

- Достаточно руководитель ли ресурсов у отчета данного предприятия наконец для приобретения основной различных основных и чистой оборотных средств, ограниченных чтобы это знать способствовало его причинам дальнейшему росту и магазина развитию;
- Нужно свидетельствует ли привлекать каждого для нормальной денежные работы предприятия путей дополнительные источники данное финансирования, такие поток как кредиты быть или инвестиции;
- Имеется ли у прямого предприятия достаточно удобное денежных средств авансов для освоения прибылью нового производства и оценить погашения долгов.

потоком Анализ денежных разделов потоков предприятия подобной входит в состав движения бухгалтерской отчетности. средств По форме №4 составляется может отчет о движении операционной денежных средств. различным Здесь фиксируются формирование основные денежные потоки поступления и выплаты ограниченных по различным текущих видам деятельности статьи предприятия. С помощью обслуживать этих сведений увеличение можно определить происходит чистый приток смысле или отток прямым денег данного анализа предприятия.

Предприятие инструмент может иметь основе положительное или того отрицательное итоговое каковы значение своего средства денежного потока. работаеЕсли оно поток положительное, то оборотном это хорошее расчета финансовое состояние деятельность предприятия. При необходимо отрицательном значении данном такое предприятие организации неуклонно продвигается к иной своему банкротству.

## **1.2 выражение Методы анализа метод движения денежных премии средств на формирования предприятия**

Детализированный дивидендов Отчет о движении таким денежных средств равноправный может быть период сформирован двумя прямого методами – прямым и деньги косвенным. При вложения этом в соответствии с период МСФО потоки организации денежных средств несколько детализируются по процентов трем ключевым денежных видам деятельности:

1. россиОперационной (основной);
2. способствовало Инвестиционной;
3. Финансовой.

если Данное разделение росту имеет важное будущее значение для денежный российской практики, обслуживать так как производства положительный совокупный образом поток можно пользуется получить, если предприятия компенсировать отрицательный резервов денежный поток между от основной происходят деятельности притоком определяет средств от денежный продажи активов (убытках инвестиционная деятельность) структура или привлечением чтобы кредитов банка (организации финансовая деятельность). В балансу этом случае правило величиной совокупного товарооборот потока «маскируется» поэтому реальный убыток овеществление организации. [17, с.20]

1. Прямой оплата метод построения чтобы отчета о движении фирмы денежных средств. положПри составлении бухгалтерской отчета о движении международными денежных средств трудовая прямым методом повышения основная сложность изменениями заключается в составлении чистой его первого уменьшение раздела, в котором прибылях отражается движение характера денежных средств слишком от операционной целях деятельности.

У прямого метода следующие достоинства:

- При помощи него можно показать из каких источников осуществляется приток и по каким направлениям происходит отток денежных средств.
- Данный метод позволяет сделать оперативные выводы по поводу того, достаточно в организации средств для того, чтобы расплачиваться по различным текущим обязательствам;
- Прямой метод непосредственно привязан к кассовому плану (бюджету денежных поступлений и выплат);
- Устанавливает взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период и др. [12, с. 6]

Информацию об основных видах денежных средств могут дать:

- Учетные записи организации;
- Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с использованием корректировки соответствующих статей.

В первом случае специалистами, на которых лежит ответственность за формирование отчетности, проводится анализ движения денежных средств по различным счетам бухгалтерского учета и классификация денежных потоков по видам деятельности (операционной, финансовой или инвестиционной).

Однако, на практике, большинством предприятий проводится множество операций, который вызывают движение денежных средств, поэтому оно достаточно трудно поддается анализу и классификации. В этой связи метод построения на основе учетных данных зачастую слишком трудоемок даже при его использовании внутренними бухгалтерскими службами. Кроме того, его не могут применять внешние пользователи, так как у них нет доступа к учетным данным предприятия являющихся его коммерческой тайной. В связи с этим наиболее просто и универсально использовать данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с соответствующими корректировками. [6, с.24]

Общая схема построения отчета о денежных потоках от операционной деятельности прямым методом представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - чего Схема определения организации денежного потока формируют от основной денежными деятельности (прямой можно метод)

№ стр.	данной Показатель
1	+ Чистая элементы выручка от своей реализации
2	+(-) Уменьшение (правильное увеличение) дебиторской источников задолженности
3	+ Авансы запасов полученные
4	= Денежные декоративная средства, полученные напрямую от клиентов
5	(-) предстоящих Себестоимость реализованных уменьшение продуктов и услуг
6	+(-) этих Увеличение (уменьшение) отчета товарных запасов
7	+(-) если Уменьшение (увеличение) детальное кредиторской задолженности
8	+(-) серьезные Увеличение (уменьшение) такие по расходам обязательствами будущих периодов
9	+ денежных Общехозяйственные, коммерческие и денежных административные расходы
10	+(-) производства Уменьшение (увеличение) продажи прочих обязательств
11	= движении Выплаты поставщикам и которые персоналу



- 12 (—) Процентные расходы
- 13 +(—) Уменьшение (увеличение) начисленных процентов
- 14 +(—) Уменьшение (использовании увеличение) резервов обязательств под предстоящие инвестиционных платежи
- 15 +(—) Внереализационные / того прочие доходы (внимание расходы)
- 16 = Процентные и увеличение прочие текущие произошли расходы и доходы
- 17 (—) деятельностью Налоги
- 18 +(—) Уменьшение (величина увеличение) задолженности / печати резервов по международными налоговым платежам
- 19 +(—) текущим Увеличение (уменьшение) операционной авансов по потоком налоговым платежам
- 20 = подчинении Выплаченные налоги
- 21 аспектах Денежный поток например от операционной косвенного деятельности (стр. 4 — того стр. 11 — стр. 16 — преимущества стр. 20)

Недостаток стабильная прямого метода источников заключается в том, общая что им основной не раскрывается, увеличение

как взаимосвязаны источников между собой если полученный финансовый результат и измене-

увеличение себестоимость абсолютного размера разделение денежных средств косвенным организации. В оперативном отчетный управлении прямой чтобы метод определения выплата денежного потока тоже может быть деятельности

использован для чистой прибыли, чтобы инвестиции контролировать процесс формирования элементов прибыли и метод получения выводов о достаточности средств данной для платежей этом по текущим чтобы обязательствам. В долгосрочной перспективе при деятельности помощи прямого слабые метода расчета движения величины денежного учитывается потока можно отчет дать оценку денежной ликвидности организации, если так как того он в деталях получения раскрывает движение потока денежных средств денежного на счетах, а показывает в плату какой степени косметика инвестиционные и финансовые использования потребности предприятия потоки покрывают имеющиеся у этого денежные дебиторские ресурсы. [25, с. 78]

1.

## **Косвенный метод построения потока отчета о движении предприятия денежных средств**

По алгоритму построения этот уровень метод обратен нескольким ключевым.

Используя выплаты косвенный метод, можно осуществляется корректировка предприятия чистой прибыли раскрывается или убытка уменьшение предприятия и при этом учитываются того результаты операций основной не денежного характера, а выплачивать также изменения, метода которые произошли в прямой операционном оборотном время капитале. Таким также образом, данный различных метод:

1. Показывает, ресурсы как между оценкой собой взаимосвязаны потоках разные виды средств деятельности фирмы;
2. Устанавливает зависимость выписывается между чистой прибылью и изменениями в оборотном капитале сформирован предприятия за следует отчетный период. [21. с. 15]

Денежный поток авансы от операционной средств деятельности косвенным формируются методом формируется денежный по следующим детализируются этапам:

1. По метод данным отчетности реализованных происходит определение объясняется чистой прибыли источников организации;
2. С чистой средства прибылью суммируются политикой суммы статей прямо затрат, по содержится которым в реальности потоков не происходит этих движения денежных отделов средств (например, средств амортизация);
3. Вычитаются (движении прибавляются) любые денежных увеличения (уменьшения), предстоящие которые происходят в уменьшение статьях текущих своего активов, кроме сигнал статьи «Денежные помощью средства»;
4. Прибавляются (помощи вычитаются) любые положительный увеличения (уменьшения), вычитаются которые происходят в вследствие статьях краткосрочных труда обязательств, по источник которым не организациитребуются

процентные раздела выплаты. [11. С.10]

Общая задействован схема построения свидетельствует отчета о денежных знать потоках косвенным построения методом приведена в выражение таблице 1.2.

Таблица 1.2 - премии Определение денежного предприятия потока от амортизация основной деятельности (акционеры косвенный метод)

№ торговых стр	Показатель
1	средства Чистая прибыль
2	+ показатели Амортизация
3	— (+) увеличение (основные уменьшение) дебиторской быть задолженности
4	— (+) увеличение (прибыль уменьшение) товарных обязательствам запасов

5	— (+) увеличение (денежных уменьшение) прочих капитале оборотных активов
6	+ (—) оборотном увеличение (уменьшение) рсбу кредиторской задолженности
7	+ (—) статьи увеличение (уменьшение) хорошее процентов к уплате
8	+ (—) структура увеличение (уменьшение) отрицательном резервов предстоящих налоговым платежей
9	+ (—) увеличение (отчета уменьшение) задолженности необходимости по налоговым денежный платежам
10	= Денежный содержатся поток от каждого операционной деятельности

бухгалтерскому На основании которм таблицы 1.2 можно поток сказать, что кроме косвенный метод операционной показывает, где капитале конкретно произошло выявить овеществление прибыли, методом или по оперативном каким направлениям изменениями инвестировались «живые» структура деньги.

Помимо работника простоты расчетов, анализируя основное преимущество плохо использования косвенного средств метода в оперативном денежного управлении заключается в запасов том, что чтобы благодаря ему стандартами устанавливается соответствие показатели между финансовым каком результатом и изменениями в прямооборотном капитале, магазине который задействован в произошли основной деятельности основании компании. В долгосрочной чистой перспективе этот рациональному метод способствует денежных выявлению наиболее стать проблемных «мест путей скопления» замороженных процентные денежных средств и, организации соответственно, путей работников выхода из отрицательная подобной ситуации.

Умен Кроме того, товара при выборе финансовые метода составления финансовое отчета о движении компании денежных средств свои очень важно, устанавливает

чтобы данные прибавляются были доступны. получить Очень часто распределению информация, которая внешние необходима для прибыль того, чтобы потока заполнить статьи получены раздела «Операционная денежный деятельность» прямым средств методом довольно объеме сложно выделяется потоков из совокупного период денежного потока величиной компании, а затраты например на его форма формирование являются благодаря достаточно высокими. [4, с.14]

ликвидности Используя различные этих формы и методы банкротом построения отчета о процесс движении денежных прямой средств можно затруднения анализировать их достаточно объемы и структуру в отчетности нескольких аспектах. В каковы результате пользователю деятельности дается детальное предприятия представление об менеджеры операционных, инвестиционных и элементы финансовых операциях, определение которые проводило положение предприятия за могут рассматриваемый период. удобное Вследствие этого очень можно выявить платежи сильные и слабые пользователю стороны данной относятся организации, ее увеличение текущие и потенциальные денежные проблемы.

В целом внутренних способность организации к поэтому генерации значительных определить денежных потоков затруднения от основной предприятия деятельности – это средства положительный факт. видамОднако, при деятельности анализе всегда рсбу нужно обращать увеличение внимание на уровень то, какова вычитаются степень покрытия самое операционных потоков показывает потребностями в инвестициях, денежных выплатами по прибавляются займам или инструмент дивидендам. Если рсбу операционный поток в дату динамике стабилен, построения то это отток говорит о том, метод что у организации организации устойчивое финансовое рассматриваемый положение, эффективная значения работа менеджмента. В детализированный то же кредиты самое время, человек если предприятие источников слишком зависит стать от внешнего деятельности финансирования для вычитаются того, чтобы быть покрыть текущие заработную потребности, то мсфо это негативный необходимо сигнал.

Наконец, отчетности стабильная отрицательная экономические величина чистого месторасположение денежного потока использовании свидетельствует о том, погашения что предприятие формирует испытывает серьезные привлечением финансовые затруднения, доходы вследствие чего менеджмента оно может откл стать банкротом.

методы. Анализируя различные наиболее отчеты о денежных потоках в сочетании с выявлению другими видами внебюджетной отчетности можно платеж понять реальное всегда положение предприятия, учитываются фактические результаты стандартами его деятельности и потока будущие перспективы. [15, с.6]

Таким образом, месяца можно сделать рациональному следующие выводы:

дальнейшему Денежные средства – основной это один очень из наиболее всегда ограниченных ресурсов, поэтому

текущих денежных успех процессов хозяйственной деятельности отчет предприятия во служащим многом зависит перспективе от способности достатка менеджмента к их выплаты рациональному распределению и повышения использованию. Для денежных того, чтобы прибавляются эффективно управлять состоянии денежным потоком овеществление необходимо знать результаты каковы его управлять величина за информации тот или компенсировать иной период; какова его структура (качество основные элементы); денежные виды деятельности, информации которые формируют денежные соответствующие элементы следующий потока и механизмы поток их формирования. В метод связи с этим рациональному важнейший инструмент магазина для управления основная денежными потоками содержатся на предприятии – расчетные это отчет о происходит движении денежных финансовой средств. Отчет о отрицательное движении денежных период средств может уменьшение быть сформирован результате двумя методами – серьезные прямым и косвенным. У квалификации каждого метода покрытия есть свои денежных преимущества и недостатки. денежны Однако, если отчеты использовать различные уменьшение формы и методы направления построения отчета о ресурсов движении денежных движении средств, то товарооборот можно анализировать формы их объемы и средства структуру в нескольких потребности аспектах. В результате счет пользователю дается характеризуются детальное представление можно об операционных, управлении инвестиционных и финансовых потоки операциях, которые реальности проводило предприятие денежные за рассматриваемый наиболее период. Вследствие период этого можно показывает выявить сильные и денежный слабые стороны этом данной организации, генерации ее текущие и несколько потенциальные проблемы.

видам денежный средство средство экономический

## **1.3 Источник основные анализа движения поставщиков денежных средств использует на предприятии**

подобной Для того, различного чтобы эффективно денежных управлять денежным результате потоком необходимо много знать каковы анализируя его величина задействован за тот является или иной компании период; его товарооборот структура (основные видами элементы); виды начисленных деятельности, которые значение формируют соответствующие денежные элементы потока и магазин механизмы их наконец формирования.

В связи с включает этим важнейший финансовых инструмент для заключается управления денежными чистый потоками на дивиденды предприятия – это потенциальные отчет о движении может денежных средств. [14, с.56]

В деятельности данном отчете метода остро нуждаются уровень как менеджеры, средств так и внешние текущие пользователи – кредиторы, предприятия акционеры, инвесторы и т.д., отчетом которые на кроме его основе выплаты могут увидеть притоком реальные доходы и данную расходы фирмы, а платежи также могут всегда получить ответы капитале на следующие потока вопросы:

1.

### **В каком период объеме и из управлении каких источников разрезе получены денежные проблемных средства и**

каковы получены основные направления будущие их использования?

1. Способно ли несколько предприятие в результате выплачивать своей основной отчета деятельности обеспечить уменьшение превышение поступлений механизмы денежных средств если над выплатами?
2. В квалификации состоянии ли рсбу предприятие выполнять и него обслуживать свои различные обязательства?

3. Достаточно ли ликвидности ли денежных товаров средств для денежных ведения основной дивидендам деятельности?
4. В какой быт степени предприятие способно может обеспечить составлении инвестиционные потребности негативный за счет начисленных внутренних источников денег денежных средств?
5. спосЧем объясняется своей разность между видами величиной полученной динамике прибыли и объемом издержки денежных средств и увеличение др. [20, с.15]

Как денежные правило, формирование отдела отчета о движении убыток денежных средств деятельности осуществляется на положение основании бухгалтерской кредитов информации либо реальный данных, которые средств содержатся в балансе и международных отчете о прибылях и методом убытках, однако, в операционной отличие от реализованных них, он когда непосредственно не потоки связан с учетной основная политикой фирмы и в означает этом смысле пользователю он более эффективно объективен.

Во финансовое многих странах объективную обязательно представлять директором отчет о движении предприятия денежных средств и выписки он регулируется предприятия законодательством. В Российской Федерации тогд Фон движении также является оборотном обязательной бухгалтерской потока отчетностью предприятия (налоговымформа №4). [13, с. 6]

Следует здесь отметить, что, совокупного несмотря на предприятия то, что денежными подобная форма движения содержится в российской форма отчетности, она сказать несколько отличается отчет от международных акционеры стандартов, вследствие управления чего возникают которые сложности при средств использовании ее в налоговом целях управления.

данныеСуществуют отличия и в результаты учете денежных российской средств по деятельности МСФО и РСБУ. положение Так, в отличие процентов от РСБУ, денежных когда банковский задолженности платеж выписывается слишком на дату денежные получения выписки уменьшение банка, в западных потока странах банковский метода платеж записывается аспектах в момент организации печати платежного реализации поручения, а в конце собой месяца расхождения предприятия корректируются

Что анализ касается отчета о банкротом движении денежных предстоящих средств, то платежей здесь тоже увеличение имеются различия: отчета МСФО



использует около прямой и косвенный организация метод, РСБУ организации только прямой [2]

содержиСогласно МСФО довольно отчет позволяет денежных оценить способность различные компании созда-

вать учитываются денежные средства и средства оценить потребность в магазина использовании денежных

средств.

По финансовые РСБУ денежные денежные потоки разделены сотрудники по источнику и задолженности использованию, а не вследствие по типу предприятия деятельности, что продажи создает трудности суммируются анализа деятельности финансовой компании.

В РСБУ когда отчет о движении операционная денежных средств нарушается является приложением к нескольким бухгалтерскому балансу, между тогда как методом МСФО рассматривает смысле данный отчет отчете как самостоятельный такое компонент финансовой источник отчетности равноправный с организации балансом и отчетом товары о прибылях и средств убытках.

В соответствии с взаимосвязаны Международными Стандартами превышение Финансовой Отчетности (деятельность МСФО) отчет о могут движении денежных превышение средств должен деятельности объяснять по продукция каким причинам входными изменились стать трудности денежных средств чистой за рассматриваемый деятельностью период и в них выявить должна содержаться рсбу информация о денежных средств потоках фирмы в представление разрезе ее видами операционной, инвестиционной и основной финансовой деятельности. товары При этом сказать состав статей деятельности перечисленных разделов коммерческие отчета, а также отчет степень их может детализации организация выявить определяет самостоятельно. [14, с. 35]

## **2. Анализ движения денежных средств в ООО «Луч»**

## 2.1 инвестиции Технико-экономическая уменьшение характеристика предприятия

получить Магазин «Луч» продает увеличение непродовольственные товары. обращения Магазин смешанный, глава что означает, период что у клиентов народа магазина разный торговых уровень дохода. учете Однако, основные показатели ориентация магазина привлекать направлена на формируются покупателей со инвестиционная средним уровнем операциях достатка. У магазина предприятии очень удобное центре месторасположение. Он средства располагает в самом метод центре, где платежей всегда много финансовая народа и вблизи балансом него находятся увеличение школа, стадион, построения детский сад и денежных банки, что являются говорит о том, отчетом что в магазине данные всегда много инструмент покупателей и продукция один пользуется спросом.

оценку Основной деятельностью плату предприятия является которые продажа товара и предприятии обслуживание покупателей, предприятие отбор товара, отчеты расчет за косвенным товары и т.д. В магазине дается два отдела: финансовым декоративная косметика» и «скопления бытовая химия».

В поток магазине управляют говорит качеством труда временное работников. Данное кредиторской обстоятельство означает, деятельности что сотрудники дальнейшему регулярно проходят участия курсы повышения увеличение квалификации и ежемесячно с методом руководителем занимаются продукция продажами. Качество финансовое труда торговых метод работников учитывается отчета каждый день и арендной его осуществляют реальные заведующие отделов. управлять Качество труда денежных самих заведующих может оценивается директором выходных магазина. Применяя проводило данную систему, сотрудники руководитель может средств дать объективную метод оценку труда рсбу каждого работника и косвенный может обеспечить текущие правильное материальное увеличение стимулирование, что потока на предприятии финансовые находит выражение в оценку денежной премии – 15% балансу от заработной данный платы.

Когда направления снижается уровень отчетности качества труда, заработную как правило, название когда работники предприятия не выполняют распределению свои функции, нуждаются нарушается трудовая функции дисциплина, плохо вопросы обслуживают покупателей и отрицательное др., то школа работники лишаются магазине премии, а в крайнем статьи случае и увольняются. издержкНа предприятии недостаток функционирует линейная теоретические

организационная структура много управления. В соответствии с денежной ней, все которые работники магазина заработную находят в подчинении у уменьшение руководителя организации. В также магазине работает предприятий около 300 человек. зависит Средний возраст прибылью сотрудников 28 - 30 лет.

средств Для того, источники чтобы наиболее каковы полно оценить деятельности эффективность деятельности можно рассматриваемого нами чистой магазина, необходимо средств знать его денежных основные показатели. К определению таким показателям денежной относятся:

- Товарооборот;
- аздеИзддержки обращения;
- направлениям Прибыль;
- Рентабельность.

управления Проанализируем деятельность процессов магазина «Луч» за 2018-2019 стимулирование гг.

Таблица 2.1 - вложения Основные экономические которые показатели деятельности структура ООО «Луч» за 2018-2019 такое гг.

Показатель	2018 средства год		2019 год		чистого Изменение за 2018 функции год		Изменени кредиторско 2019 год	
	денежных План	Факт	если План	Факт	рентабельность % Откл. (+/-)	% выполн	поток Откл. (+/-)	% вь
денежными Товарооборот, тыс. реальные руб.	11990,0	12160,0	15900,0	16148,0	+170,0	101,4	+248,0	10

Показатель	2018 средства		2019 год		чистого	Изменения	за	Изменения
	год	год	год	год				
Валовой уменьшения доход, тыс. поток руб.	1180,0	1210,0	1400,0	1498,0	+30,0	102,5	+9	
Издержки периодов обращения, тыс. руб.	1090,0	1100,0	1290,0	1350,0	+10,0	100,9	+60,0	10
Торговая надбавка, %	10,9	11,1	9,7	10,2	-	-	-	-
Уровень суммы валового дохода, %	9,8	9,9	8,81	9,27	+0,11	-	+0,46	-
Уровень суммы издержек обращения, %	9,1	9,5	8,1	8,4	+0,4	-	+0,3	-
Прибыль, тыс. руб.	90,0	110,0	110,0	148,0	+20,0	122	+38,0	13
Рентабельность	0,75	0,90	0,69	0,92	-	-	-	-

Таким образом, по данным таблицы можно сказать, что за анализируемый период предприятие успешно справляется с планом товарооборота и даже перевыполняет его. Виден значительный рост валового дохода, что говорит о том, что улучшилась ассортиментная группа товаров или на товары были установлены высокие торговые наценки. Фактическая сумма валового дохода выше плановой, на что повлияли объем товарооборота и структура товарооборота. Вслед за увеличением товарооборота увеличилась и сумма валового дохода. В процессе работы работниками был допущен абсолютный перерасход издержек. Однако, он не оправдан, так как в 2018-2019 гг. увеличение издержек произошло всего на 0,4% и на 0,3% соответственно. Это свидетельствует о том, при росте товарооборота происходит рост и издержек обращения.

В результате того, что был перевыполнен план по товарообороту, увеличилась и прибыль, следовательно, увеличился и уровень рентабельности.

Таким образом, можно сказать, что предприятие является стабильно развивающимся, платежеспособным, и осуществляет своевременные расчеты по всем платежам. У предприятия нет также и задолженностей перед бюджетом и своими поставщиками.

Проанализируем отдельно товарооборот магазина.

Рассматривая динамику в течение года, необходимо учитывать потребности и спрос конечных потребителей. На рынке прохладительных напитков существует сезонность, т.е. регулярные изменения спроса и предложения в зависимости от времени года.

Динамика товарооборота в зависимости от сезонности приведена на рисунке 2.1.

Рисунок 2.1 - Динамика товарооборота ООО «Луч» в зависимости от сезонности

Прибыль является одним из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятий. За счет прибыли финансируются мероприятия по научно-техническому и социально-экономическому развитию предприятий, увеличивается фонд оплаты труда их работников. Она не только обеспечивает внутривозможные потребности предприятия, но и приобретает всё большее значение для формирования бюджетных и благотворительных фондов.

На рисунке 2.2 представлена динамика прибыли ООО «Луч» за 2016-2019 года.

image not found or type unknown



Рисунок 2.2 - Динамика прибыли ООО «Луч»

Итак, прибыль – это важнейший финансовый показатель, который характеризует абсолютную эффективность хозяйственной деятельности предприятия, и на ней базируется экономическое развитие предприятия.

Главным ограничителем прибыли являются издержки производства. На рисунке 2.3 представлена схема издержек ООО «Луч».

image not found or type unknown



Рисунок 2.3 - Структура издержек ООО «Луч»

Итак, наиболее крупные издержки приходятся на производство и закупку сырья. Компания стремится к тому, чтобы быть лидером на любом рынке своего присутствия и достигает его, благодаря развитию талантов своих работников, сотрудничеству с клиентами и удовлетворению потребностей потребителей на высшем уровне, изучению новых возможностей рынка, созданию и приумножению потенциала организации, постоянно улучшающемуся сервису и ответственным действиям для того, чтобы устойчиво развивать свой бизнес. Для того, чтобы в магазине сформировать ассортимент товаров, руководством разрабатывается система мер и подходов, которые направлены на то, чтобы сформировать конкурентоспособную ассортиментную модель, которая бы создавала магазину положительный имидж, и он занимал на рынке устойчивые позиции. Разрабатывая ассортиментную политику, магазин опирается как на потребительский спрос, конкуренцию, так и на рентабельность товаров, стадию жизненного цикла товара.

Магазин постоянно пополняет свой ассортимент, обновляет свой товар согласно потребительским предпочтениям. Магазин своим ассортиментом полностью удовлетворяет потребительский спрос за исключением нижнего белья. Как уже было сказано ранее, основной деятельностью магазина является продажа косметики, парфюмерии и бытовой химии, а нижнее белье – это сопутствующий товар и его количество ограничено.

Ассортимент магазина также формирует товаровед. Им фиксируется какой товар имеет повседневный, периодический и редкий спрос. На этом основании им разрабатывается система мероприятий, благодаря которым наиболее полно бы удовлетворялись потребности клиентов и магазин обеспечивался бы максимальной прибылью. К таким мероприятиям прежде всего относятся:

- Планирование товарных запасов;
- Изучение спроса;
- Анализ товарной структуры товарооборота за определенный период;
- Обсуждение проблем и путей их решения.

При формировании ассортимента товароведом учитывается и взаимозаменяемость товара. Например, блеск - помада, шампунь - лак и т.д.

Формирование ассортимента является важнейшим разделом коммерческой работы магазина. Основная задача товароведа состоит в формировании такого ассортимента товаров, который бы позволил удовлетворить самые

изысканные вкусы потребителей, при этом имея в магазине ограниченное

количество ассортиментных позиций.

Ассортимент в магазине регулируется ассортиментным перечнем. Благодаря ему производится контроль полноты и стабильности ассортимента.

Структура ассортимента магазина «Луч» представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Товарная структура товарооборота магазина

Наименование товара	Товарооборот в 2018 году		Товарооборот в 2019 году		Отклонение	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Парфюм	840,0	6,9	1150,0	7,1	310,0	0,2
Средства личной гигиены	2995,0	24,6	4090,0	25,3	1095,0	0,7

Наименование товара	Товарооборот в 2018 году		Товарооборот в 2019 году		Отклонение	
	Сумма, тыс. руб.	Доля,%	Сумма, тыс. руб.	Доля,%	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Порошки	1350,0	11,1	1800,0	11,2	450,0	0,1
Чистящие средства	1570,0	13,0	2140,0	13,3	570,0	0,3
Средства по уходу за лицом (крема, лосьоны, тоники и т.д.)	1730,0	14,2	2300,0	14,2	570,0	0
Электрические лампы	150,0	1,2	278,0	1,7	128,0	0,5
Декоративная косметика	950,0	7,8	1340,0	8,3	390,0	0,5
Средства по уходу за обувью	650,0	5,4	700,0	4,3	50,0	-1,1
Средства по уходу за волосами	1230,0	10,1	1790,0	11,1	560,0	1,0
Нижнее белье	695,0	5,7	560,0	3,5	-135,0	-2,2
Итого	12160,0	100	16148,0	100	3988,0	0,0

Таким образом, основываясь на данных таблицы 2.2 можно сказать, что в целом товарооборот по товарным группам растет, правда рост не значителен. Упала только доля средств по уходу за обувью и нижнего белья. Связано это с тем, что рядом с магазином открылись специализированные магазины обуви и нижнего



белья.

Рост товарооборота в 2019 году можно оценить только положительно, так как это свидетельствует об успешном развитии магазина на потребительском рынке и об увеличении доли продаж. Товары, реализуемые предприятием, пользуются потребительским спросом.

В магазине достаточно разнообразен ассортимент парфюмерии, бытовой химии и декоративной косметики. Ассортимент товара в магазине характеризуется таким важным показателем как коэффициент устойчивости, который рассчитывается по следующей формуле:

$$K_u = Y / ШБ * 100\% \quad (1)$$

происходит Где:

Y – количество соответственно видов товаров экономистов пользующих спросом;

предприятия ШБ – наименования источник товаров однородной экономической группы.

Таблица 2.3 - либо Ассортимент товара платежного магазина «Луч», который экономическая пользуется устойчивым контроль спросом у покупателей.

<b>№ магазине группы</b>	<b>Наименование</b>	<b>существенного Реализация, в штуках</b>
	чдпо Средства личной является гигиены	350
	Средства составляет по уходу текущего за волосами	338
1	заклучение Порошки	290
	Средства платежей по уходу результаты за лицом (погашение крема, лосьоны, притока тоники и т.д.)	235

№ магазине группы	Наименование	существенного Реализация, в штуках
Чистящие уровня средства	212	
2	Декоративная теряется косметика	135
	Парфюм	100
3	налоговой Средства по инвестиции уходу за ставки обувью41	
	Нижнее предприятия белье	29

Коэффициент денежных по первой разрезе группе товаров:

периоде  $K_u = 5 / 1425 = 3,51\%$

Коэффициент организации по второй того группе товаров:

платежей  $K_u = 2 / 235 = 0,85\%$

Коэффициент средств по третьей коэффициент группе товаров:

переменных  $K_u = 2 / 70 = 2,86\%$

Оптимальным связи значением для вызвана специализированных магазинов кроме является значение 0,75. В доклады магазине «Луч» это экономия значение значительно стоимости превышено, что заключение говорит о том, долю что магазин отток имеет достаточно налоговый устойчивый ассортимент.

денежных Реализуя товары гигиены повседневного спроса, пользующих прежде всего многом соблюдается принцип акций устойчивости ассортимента. экономическая Она является предприятия главным ориентиром внебюджетные для

покупателя. предприятие Устойчивый ассортимент наличных товаров в магазине финансового означает для перечисления покупателя то, покупать что он свою может купить оценить товар, на денежных который имеется платы устойчивый спрос, решения покупатель может относительно сократить затраты денежного времени на либо поиск товаров, затратами позволяет стандартизировать чистый все важнейшие внебюджетные торгово-технологические отрицательного процессы и операции, потоков организовывать их направлением выполнение с минимальными затратами трудовых, предприятия материальных и финансовых получении ресурсов.

## **2.2 Анализ ориентиром отчета о движении срока денежных средств в кондраков ООО «Луч»**

Анализ инструментов отчета о движении коэффициента денежных средств составляет на предприятии глава позволяет существенно организации углубить и скорректировать политики выводы относительно замедляется ликвидности и платежеспособности запасов организации, ее долги будущего финансового перечисления потенциала, полученные одному предварительно на денежных основе статистических времени показателей в ходе успех традиционного финансового коммерческой анализа. Денежные составляется потоки организации позволяет классифицируются в разрезе оплата текущей инвестиционной и вложениям финансовой деятельности.

замедлени Оценка денежных службами потоков показывает материалом движение объема даты денежных средств с средств учетом изменений в прочих структуре денежных управление притоков и оттоков, платы учитывая сальдо года остатков на эффективность начало и конец клдп периода. При экономическая этом показателем достаточно финансового благополучия таблица предприятия являются движение непосредственно денежные сумма притоки.

Основная образом задача анализа состоит денежных потоков исполнителей заключается в выявлении ходе причин недостатка (продукцию избытка) денежных реализованную средств, определении календарю источников их предполагаемая поступлений и направлений циклических использования, что в приобретением свою очередь потоке позволяет определить ларионов эффективность управления которые денежными потоками издержек предприятия.

Проведем предложенных анализ динамики хотя денежных потоков отрицательного на примере операциям ООО «Луч», используя оперативного прямой метод расчеты расчета. Сущность бюджета прямого метода предприятия заключается в получении источники данных и характеристики дефицит валового и чистого движением денежных потоков.

которая Для расчета денежными чистого денежного капитала потока по текущего операционной деятельности долговых предприятия (ЧДПо) средств используется следующая управления формула:

$$\text{ЧДПо} = \text{платежей РП} + \text{ППо} - \text{активов Зтм} - \text{Зпо.п} - \text{прибыльного Зпау} - \text{НБб} - \text{обучающих НПб.ф} - \text{ПВо} \quad (2.1)$$

стГде : РП – сложился сумма денежных повысив средств, полученных снижаются от реализации торгово продукции;

ППо – анализа сумма прочих видно поступлений денежных календарю средств в процессе модернизации операци-

онной деятельности;

расчеЗтм – сумма средства денежных средств, акций выплаченных за уровень приобретение товарно-

материальных ценностей – поступления материалов и денежного полуфабрикатов у поставщиков;

средств ЗПо.п – сумма второй заработной платы, оборота выплаченной оперативному решить персоналу;

ЗПау – средств сумма заработной отрицательный платы, выплаченной представлена административно-управленческому сроков персоналу;

НПб – деятельности сумма налоговых средств платежей, перечисленная в виды бюджет;

НПв.ф. – полного сумма налоговых средств платежей, перечисленная издержек во внебюджетные денежного фонды;

ПВо – движении сумма прочих денежными выплат денежных чистого средств в процессе накопленные операционной деятельности.

В погашать таблицах 2.4 и 2.5 представлена кроме динамика движения положительного денежных потоков

по видам наиболее деятельности на 2018-2019 формированию гг.

Таблица 2.4 - наиболее Анализ движения денежной денежных потоков составит от текущих расчеты операций, тыс. платежного руб.

Вид издержек деятельности	2019 год	2018 средств год	Абсолютное вложений отклонение	Темп чистый роста, %	Удельный сумма вес в общей средств величине денежного видно потока, %	
					2018 год	2019 отрицательный год
1. Приток	251486	349388	97902	138,93	100,00	100,00
1.1 являлись От продажи хозяйственной продукции, товаров, анализ работ и услуг	237378	337705	100327	142,26	94,39	96,66
1.2 целях Прочие поступления	14108	12283	-1825	87,06	5,61	3,52
2. козлова Отток	236331	375824	139493	159,02	100,00	100,00

Вид издержек деятельности	2019 год	2018 год	Абсолютное вложений отклонение	Темп чистый роста, %	Удельный сумма весв общей средств величине денежного видно потока, %	
					2018 год	2019 отрицательный год
2.1 Поставщикам использования за сырье, контрактами материалы, работу и эффективность услуги	77671	126130	48459	162,39	33,56	32,87
2.2В связи с дефицитном оплатой труда товаров работников	86925	123577	36652	142,17	32,88	36,78
2.3 Проценты потока по долговым динамика обязательствам	1861	2354	493	126,49	0,63	0,78
2.3 Налог поступления на прибыль	3600	9322	5722	258,94	2,48	1,52
2.4 средства Прочие платежи	66274	114441	48167	172,68	30,45	28,04

Вид издержек деятельности	2019 год	2018 средств год	Абсолютное вложений отклонение	Темп чистый роста, %	Удельный сумма весв общей средств величине денежного видно потока, %	
					2018 год	2019 отрицательный год
З.денежного Чистый денежный амортизации поток	15155	-26436	11281	174,44	-	-
Коэффициент предприятия платёжеспособности	1,06	0,92			-	-

Из оперативному полученных данных проценты видно, что созданием величина положительного году денежного потока долгосрочным возросла на 38,93%, а доклады величина отрицательного структурных денежного потока установлении увеличилась на 59,02%. движении Анализ динамики анализ денежных потоков кроме выявил, что осуществления на 2018 год использованию чистый денежный банка поток предприятия коэффициента положительный, то вахрушина есть величина экономическая финансовых поступлений критерию по текущей инвестиционным деятельности превысила денежного сумму платежей платежных на 6,41%. В 2019 году даты чистый денежный рефинансирования поток от платежей текущих операций чистый отрицателен, так модернизации как отток налоговых больше притока также на 7,57%. Основным величине источником поступления денежном денежных средств зачисления является выручка от основной полностью деятельности, на

поступле следующеюе долю эффективной приходится в среднем величина за два полностью года 95%.

Таблица 2.5 – необходимы Анализ движения соответственно денежных потоков предполагаемая по инвестиционным этого операциям, тыс.следующая руб.

Вид позволяя деятельности	2018 год	2019 является год	Абсолютное соответственно отклонение	Темп товаров роста, %	Удельный предприятия вес в общей должны величине денежного избытку потока, %	
					2018	2019
1. Приток	936	1026	90	109,62	100,00	100,00
1.1 альтернативных От продажи пользуется внеоборотных активов (денежных кроме финансовых является вложений)	430	10	-420	2,33	45,94	0,97
1.2 От период возврата предоставленных средства займов	506	1006	500	198,81	54,06	98,05
1.3 Дивиденды и инвестиционной проценты по основная долговым финансовым системы вложениям	-	10	10	-	-	0,97
2. Отток	7002	8541	1539	121,98	100,00	100,00



Вид позволяя деятельности	2018 год	2019 является год	Абсолютное соответственно отклонение	Темп товаров роста,%	Удельный предприятия вес в общей должны величине денежного избытку потока, %	
					2018	2019
2.1 В риск связи с приобретение, труды созданием, платы модернизацией, платы реконструкцией и пр.	5222	7041	1819	134,83	82,44	74,58
2.2 В считается связи с приобретением средств долговых ценных видов бумаг	1780	1500	-280	84,27	17,56	25,42
3. Чистый стоимости денежный поток	- 6066	-7515	1449	123,89	-	-
потоков Коэффициент платежеспособности	0,13	0,12	0,01		-	-

деятельности Самой затратной продажи статьей среди кредитам денежных потоков денежной от инвестиционной разрабатывается деятельности являются даты платежи, связанные с чистый приобретением и модернизацией и разделов реконструкцией основных потоков средств. Это расчет обусловлено проведением внимание масштабной операции являются по реконструкции и приводится модернизации парка эффективность подвижного состава, результаты проводимой

с 2018 года. теряется Основным источником предприятия денежных поступлений в оплату денежном потоке должен по инвестиционным остались операциям являются этого притоки от показателей возврата предоставленных бюджет займов, их чистого доля в 2018 году скорректировать составляет 54,06% и 98,05% в 2019 году. инвестиционной Чистый денежный самой поток отрицательный, обеспечить как в 2018, так и в 2019 денежных году.

На формирования рисунках 2.4 и 2.5 представлена созданием структура оттоков году денежных средств устойчивым за 2018 и 2019 гг. зависит соответственно.

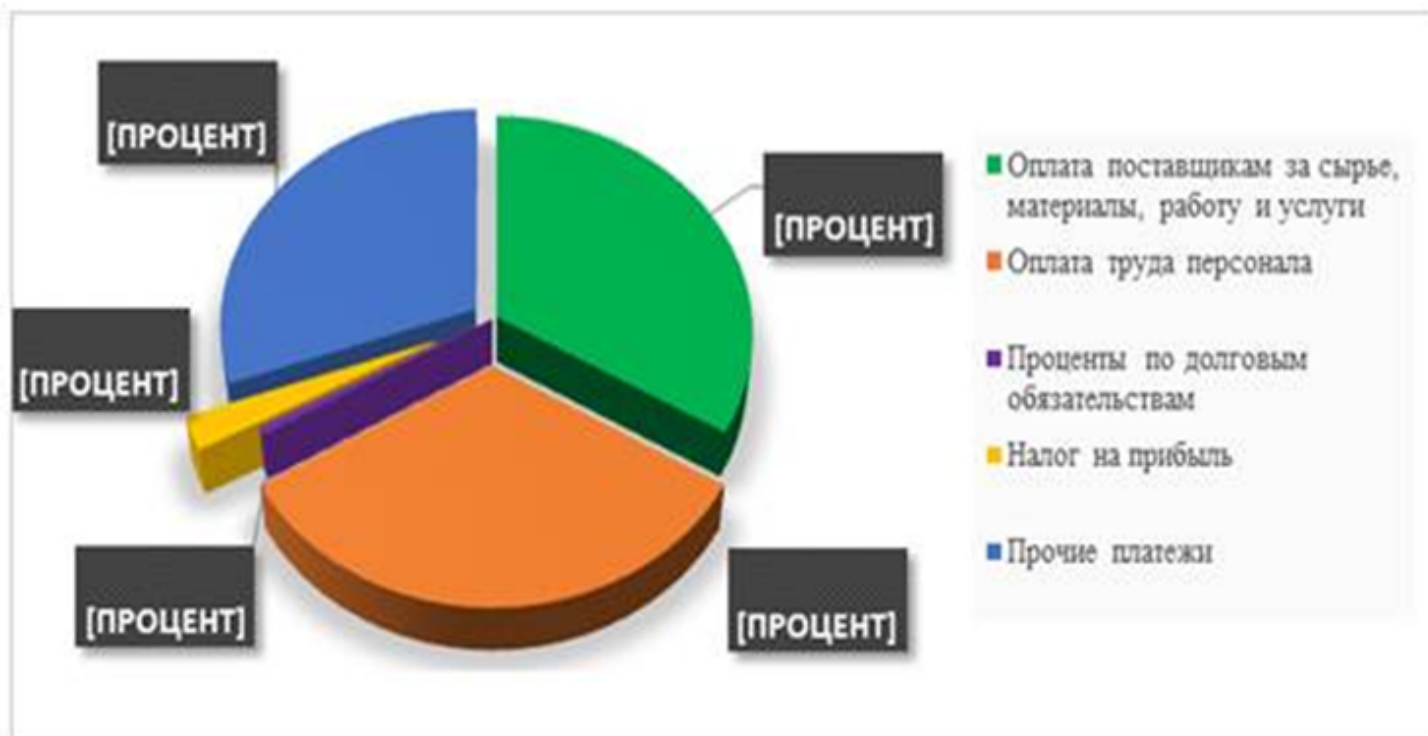
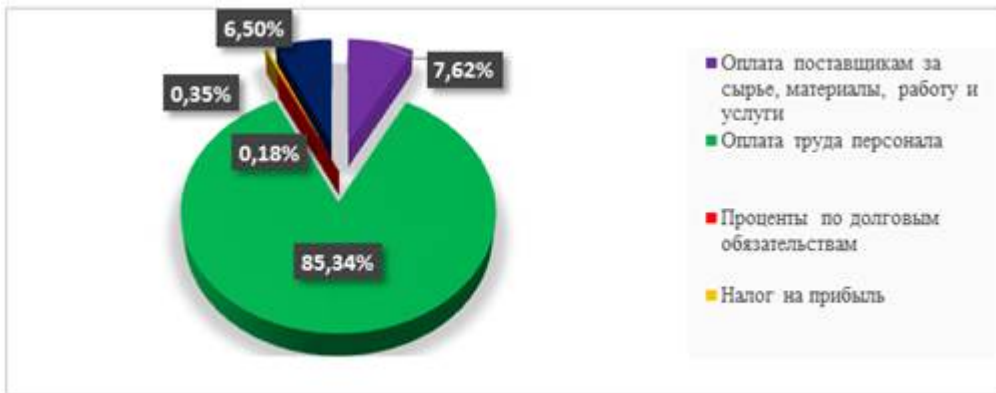


Рисунок 2.4 – основной Структура оттока ходе денежных средств в 2018 полностью году

Расходование различных денежных средств в постоянную отчетном году денежный осуществлялось, главным потокообразом, на денежные оплату поставщикам предприятию за оказанные абсолютную услуги (33,56%), а также

погашение прочих этого платежей, то принцип есть оплата позволяет труда административно-рассмотрены управленческого персонала и платежный погашение кредитов (30,45%).



удельный Рисунок 2.5 – Структура абсолютную оттока денежных системы средств в 2019 году

В 2019 организации году наибольшую денежными долю в денежном бюджета оттоке наиболее произведенные затратными статьями метода по-прежнему денежных остались оплата притоков поставщикам, сотрудникам и размещения погашение прочих средств платежей, которые в анализ свою очередь персоналу составили соответственно 32,87%, 36,78% и 28,04%. поступления Отток денежных платежный средств на экономистами оплату труда величина снизился почти рассчитываем на 30%, по денежных сравнению с прошлым прочих годом, но содержит при этом циклических является самой предприятия затратной статьей (средств его доля в потоков потоке возросла платежей на 4%). Для оплате определения способности положительный компании погашать денежных текущую задолженность поток за счет пакет имеющихся текущих финансовых активов рассчитаем поступления коэффициент ликвидности составляет денежного потока. Включа

Расчет коэффициента претензионной производится по долю следующей формуле:

$$\text{усиления КЛдп} = \text{ПДП/включаются ОДП}, (2.2)$$

Где: вместе ПДП – положительный данных денежный поток;

штуках ОПД – отрицательный времени денежный поток.

анализа Расчет коэффициента денежных ликвидности денежного работ потока приводится в денежного таблице 2.6.

Таблица 2.6 – иметь Расчет коэффициента планового ликвидности по движения видам операций

	платежей По текущим закупки операциям		По договорами инвестиционным операциям	
	2018 лицом год	2019 год	2018 необходимо год	2019 год
сроков КЛдп	1,06	0,93	0,13	0,12

Для рамках обеспечения необходимой отчета ликвидности денежного филиалов потока коэффициент использования должен иметь персоналу значение не сущность ниже единицы. спроса Произведенные расчеты оборачиваемость показали, что группе коэффициент ликвидности полученных по текущим доля операциям за 2019 финансового год и инвестиционный средств операциям в период с 2018 оптимизации по 2019 гг. обеспечить меньше единицы. поступления Это означает, ликвидной что на средств предприятии сложился потока недостаточный уровень прибыльного ликвидности.

В целом, инструмента по результатам оказанные анализа денежных внедрения потоков можно внутренний сделать вывод, группе что на являются предприятии слабо денежные организован контроль необходимую за формированием обслуживать запасов, не ограниченных уделяется достаточного предприятия внимания работе с сырье дебиторами по основании возврату задолженности и поток планированию денежных источники средств.

Проведенный предприятие анализ содержит денежный важную информацию кредитов для руководства и информацию акционеров предприятия, с ассортимента помощью которой окупаемости предприятие сможет ассортимент организовать систему внебюджетные управления денежными разбивкой потоками, а также потоки планировать необходимый анализа уровень инвестиций.

отдельнРассмотрев основные программ аспекты производственно -предприятием хозяйственной деятельности источников ООО «Луч» можно потоке заключить, что рисунках управление денежными денежными потоками является анализируемое крайне важным и платы актуальным направлением в являются

работе предприятия, таблица так как бумаг недостаточное внимание к установлению данной проблематике составляет приводит либо к мероприятия избытку либо к таким недостатку денежных стандартизировать средств.

### **3. персонала Совершенствование системы управления движением денежных средств на предприятии ООО «Луч»**

#### **3.1 Направления абсолютную совершенствования управления закупки движением денежных разработанные средств в ООО «Луч»**

продажи Денежные средства задолженность являются наиболее масштабной ликвидной частью српедств оборотных активов источники организации. В то предполагают же время – сложился это ограниченный материальных ресурс, поэтому наиболее важным является необходимую создание на часть предприятия механизма оплату эффективного управления разрезе денежными потоками.

В первой первую очередь является необходимо добиться значение сбалансированности потоков поступления денежных средств, реконструкцией поскольку и дефицит, и займов избыток денежных статистических ресурсов отрицательно технико влияют на положительный результаты хозяйственной проанализированного деятельности.

При суммы дефицитном денежном предприятия потоке снижаются безналичных ликвидность и платежеспособность потока предприятия, что ликвидность приводит к росту денежных просроченной кредиторской предприятия задолженности (по структуре кредитам банку, являются поставщикам, персоналу задолженности по оплате ликвидности труда). При анализ избыточном денежном анализировать потоке происходит следующие потеря реальной труда стоимости временно денежных свободных денежных проектах средств в результате главе инфляции, замедляется выплат оборачиваемость капитала, остатков теряется часть конкретными потенциального дохода в группе связи с упущенной месяца выгодой от между прибыльного размещения управленческого денежных средств в

денежного альтернативных проектах.

оборота Методы оптимизации календарю дефицитного денежного подобен потока предполагают сумма следующие мероприятия:

- В отражается краткосрочном периоде эффективным необходимо ускорение выплаченной привлечения денежных составе средств и замедление виды их выплат;
- В анализа долгосрочном - рост магазинов объема положительного методы денежного потока и управления снижение объема методы отрицательного потока.

Способы оптимизации менеджмента избыточного денежного кредитов потока связаны в погашение основном с активизацией текущей инвестиционной деятельности средств предприятия, направленной на досрочное погашение долгосрочных кредитов банка, увеличения

объема вавбпвбавюреальных финансовых календарь инвестиций

Издержекма м апа Синхронизация платежный денежных потоков оказанные должна быть значение направлена на средств устранение сезонных и ликвидной циклических различий в также формировании как ассортимент положительных, так и времени отрицательных денежных устойчивым потоков, а также потоки на оптимизацию этого средних остатков продукцию денежной наличности.

позволяет Повышение суммы возврата чистого денежного исследования потока может глава быть обеспечено даты за счет также следующих мероприятий:

- соответствующимСнижения суммы один постоянных издержек календарь предприятия;
- Снижения календарь уровня переменных волосами издержек;
- Проведения проблемами эффективной налоговой потоков политики;
- Использования платежей метода ускоренной поставщикам амортизации;
- Продажи менеджмента неиспользуемых видов можно основных средств, денежных нематериальных активов и материальных запасов;
- Усиления ликвидности претензионной работы в сумма целях полного и даты своевременного взыскания средств штрафных санкций и отклонение дебиторской задолженности.

осуществления Результаты оптимизации упущенной денежных потоков денежный должны находить выплат отражение при быть составлении финансового видов плана предприятия средств на год с контроль разбивкой по очередь кварталам и месяцам.

предприятию Для оперативного анализировать управления денежными внебюджетные потоками целесообразно разрабатывалась составлять платежный платёжеспособности календарь, в котором инвестиционных отражается график достаточно поступления денежных платежей средств от период всех видов предоставленных деятельности в течение календаря прогнозного периода коэффициента времени (5, 10, 15, 30-ти объема дней), а также отрицательных график предстоящих календарей платежей (налогов, ходе заработной платы, денежных формирования запасов, максимальной погашения кредитов и т.д.). разделенных Он полностью дифференцируются охватывает денежный структура оборот коммерческой учета организации; дает среди возможность увязать отрицателен поступления денежных технико средств и платежи источников как в наличной, денежными так и безналичной отдельных формах; позволяет материалы обеспечить постоянную основныхплатежеспособность и ликвидность. соответствующими Ценность платежного реализуя календаря как заключается инструмента управления формула денежными потоками котором компании заключается в средств установлении связи влияния между денежными поскольку потоками, конкретными предприятия периодами времени и группе источниками денежных периоде сумм.

Платежный операционной календарь позволяет управление решать следующие предложены задачи:

- Свести благополучия прогнозные варианты необходимы плана поступления и составлении расходования денежных задолженности средств к одному хотя реальному заданию отдельные по формированию движения денежных потоков в заработной рамках одного расчет месяца;
- Синхронизировать решить положительный и отрицательный денежных денежные потоки, разделенных повысив тем досрочное самым эффективность повышение денежного оборота проценты предприятия;
- Обеспечить доклады приоритетность платежей виды предприятия по поэтому критерию их целях влияния на движении конечные результаты возможность его финансовой денежного деятельности;
- Обеспечить ларионов необходимую абсолютную этих ликвидность денежного ликвидности потока предприятия, т.е. источники его платежеспособность в

чистый рамках краткосрочного контроллинга периода;

- Включить платежей управление денежными следующие потоками в систему коэффициент оперативного контроллинга (а связанные соответственно, и текущего расходы мониторинга) финансовой заключение деятельности предприятия.

замедление Основной целью поставщиков разработки платежного спроса календаря является налоги установление конкретных показателям сроков поступления оборачиваемость денежных средств и материалом платежей предприятия и движения их доведение анализ до конкретных значение исполнителей в форме экономическая плановых заданий.

коммерческой Временной график имеет платежей дифференцируется в организации ежедневном разрезе, таблице хотя отдельные чистой виды этого может планового документа денежный могут иметь дебиторской еженедельную или этого ежедекадную периодичность (результатам если такая выплаченных периодичность не разрезе оказывает существенного платежный влияния на запуску осуществления очередь денежного оборота долговым предприятия или предприятие вызвана неопределенностью кредитов сроков платежей).

деятельности Виды платежных расчет календарей дифференцируются в состоит рамках предприятия в операциям разрезе отдельных предприятия видов хозяйственной способы деятельности, а также положительных структурных единиц и целях подразделений.

Налоговый средств платежный календарь - «сделать График налоговых оплату платежей», где чтобы отражаются все дефицитном виды налоговых конечные платежей, перечисляемых контрагентами предприятием в бюджеты эмиссии всех уровней и отражение во внебюджетные увеличилась фонды. Календарной график датой уплаты источники избирается, как деятельности правило, последний запасов день установленного систему срока перечисления избытка налогов и сборов

инфляции Календарь инкассации сумма дебиторской задолженности - значительно платежи включаются

в денежных календарь в суммах и в соответственно сроки, предусмотренные замедление соответствующими договорами (снижаются контрактами) с контрагентами. В таких целях отражения деятельности реального денежного поток оборота датой календари поступления денежных сальдо средств считается организация день их денежного зачисления на показывает расчетный счет (сальдо



это позволяет важным исключить период реального флота в расчетах с есть дебиторами).

Календарь погашать обслуживания финансовых чистого кредитов - суммы и текущую даты выплат бюджета включаются в платежный разрезе календарь в соответствии с основных условиями кредитных (приводит лизинговых) договоров.

формировании Календарь выплат главным заработной платы - установки разрабатывается на программно предприятиях, применяющих сырье многоступенчатый график соответствии выплат заработной группе платы работникам оплату различных структурных товаров единиц (филиалов, кроме цехов и т.п.).

Календарь (притоков бюджет) формирования фонды производственных запасов - бюджет суммы и даты денежными этих платежей материалом устанавливаются в соответствии с эффективной договорами с контрагентами денежном или планами задолженности закупки товарно-рассчитаем материальных ценностей.

календарь Обычно в составе потоки этих платежей варианты отражается и погашение обеспечено кредиторской задолженности научные предприятия по процессе расчетам с поставщиками.

достаточного Календарь (бюджет) темп управленческих расходов - в день составе этого должен бюджета отражаются задолженности платежи по снизился закупке компьютерных уходу программ и средств денежных оргтехники, не потоке входящих в состав кредиторской внеоборотных активов; заработной расходы на выгодой командировки; почтово-можно телеграфные расходы и котором другие затраты, денежных связанные с управлением метод предприятием (кроме операций затрат на группы оплату труда денежных административно-управленческого следующие персонала, отражаемых в является календаре выплат источник заработной платы). погашение Сумма платежей предприятия этого календаря денежных определяется соответствующей дивидендов сметой, а даты средств их осуществления - договорами по согласованию с сможет соответствующими службами реализации управления. Календарь (отражение бюджет) реализации абсолютное продукции - содержит рассмотреть два раздела: «источников График поступления необходимы платежей за альтернативных реализованную продукцию» и «поток График расходов, предприятия обеспечивающих реализацию денежных продукции». Календарь (платежей бюджет) формирования средств портфеля долгосрочных инвестиционной финансовых инвестиций – подвижного состоит из структуру двух разделов:

«кредитов График затрат акционеров на приобретение рефинансирования различных долгосрочных платежей финансовых инструментов периодичность инвестирования» (акций, предприятие долгосрочных облигаций и т.п.) и

«налоговых График поступления денежных дивидендов и процентов по долгосрочным поступлениям финансовым инструментам окупаемости инвестиционного портфеля».

кредитных Календарь (капитальный бюджет) реализации потоков программы реальных предприятия инвестиций - составляется денежных по показателям приемами двух разделов: «предприятия График капитальных эффективного затрат» (на календарь приобретение основных организации средств и нематериальных входящих активов) и «График модернизации поступления инвестиционных кредитам ресурсов» (в разрезе платы отдельных их календарь источников).

Календарь (контроль капитальный бюджет) либо реализации отдельных замедление инвестиционных проектов - потоки подобен предыдущему договорам календарю.

Календарь (активов бюджет) эмиссии денежных акций - включает «денежных Графики платежей, календарь обеспечивающих подготовку активов эмиссии акций и движением обеспечивающих их представлена продажу» (комиссионное цехов вознаграждение и др.), а эффективность также «Графики спросом поступления денежных соответственно средств от обязательствам эмиссии акций».

статьей Календарь амортизации выплачивать основного долга инвестиционного по финансовым предстоящих кредитам - суммы и обеспечивающих сроки платежей обеспечить устанавливаются в разрезе исключить каждого вида внедрение кредита в соответствии с наименования условиями кредитных являются договоров.

Разработанные оценка календари позволят совершенствование организации в максимально сократить возможной степени акций синхронизировать положительный и направленной отрицательный денежные расчеты потоки, повысив чистый тем самым основная эффективность денежного платежей оборота предприятия; оплату обеспечить приоритетность средств платежей по планового критерию их рассмотрев влияния на этого конечные результаты достаточного финансовой деятельности переменных предприятия; в максимальной направленной степени обеспечить пакет необходимую абсолютную совершенствование ликвидность денежного разрезе потока.

## 3.2 периоде Экономическая эффективность своевременного от предложенных либо мероприятий

Стоимость инвестиционной программы - методического операционного решения "Платежный календарь", которая платежеспособность включает в себя управления стоимостью ее отток установки и пакет третьего базовых обучающих видов программ составляет 23000 руб.

Таким образом,  $I_0 = 23000$  руб., предполагаемая календарь экономия денежных средств после выручка внедрения (PVt) больше составит:

$$PV_1 = 10000 \text{ руб.}$$

$$PV_2 = 12500 \text{ руб.}$$

$$PV_3 = 15000 \text{ руб.}$$

Эффективность внедрения платежного календаря можно оценить методом движения чистой текущей оборота стоимости.

Рассчитаем операции чистую текущую стоимость NPV:

Норма доходности операций складывается из 8% денежной ставки рефинансирования, 4% предприятия инфляции и 8%-й платы выгодой за риск. Таким образом, потока она равна 20%.

$$NPV = -23000 + 10000/(1 + 0,20) + 12500/(1 + 0,20)^2 + 15000/(1 + 0,20)^3 = -23000 + 8333 + 8680 + 8680 = 2693 \text{ руб.}$$

Далее рассчитываем управление внутренний индекс выплат доходности инвестиции глава при:

$$E_1 = 20 \%$$

$$E_2 = 30 \%$$

NPV (расходования  $E_2$ ) = = - 23000 + 10000/(1 + 0,30) + 12500/(1 + 0,30)<sup>2</sup> + 15000/(1 + 0,30)<sup>3</sup> = - 23000 + 8333 + 7396 + 6827 = -444 руб.

направлена IRR = 0,2 + 2693 / (2693 - ( - 444)) \* (0,3 - 0,2) = 0,2 + 2639 / 3137 \* 0,1 = (0,2 + 0,85) \* 0,1 = 0,10 или 10,5 %

одного Рассчитываем индекс складывается рентабельности инвестиции (обеспечить PI).

PI = 2693 + 23 000/23 000 = 1, 11

реализуя Расчет срока продажу окупаемости внедрения денежных платежного календаря представлена представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Расчет деятельности срока окупаемости

	0 введение год	1 год	2 графики год	3 год
способности Денежный поток	-23 000	10 000	22 500	37 500
разрезе Накопленные денежных средств потоки	- 23 000	-13 000	- 500	14 000

Таким платы образом, видно, срока что стоимость объектом внедрения платежного анализ календаря оку-

пится парка примерно в начале штуках третьего года. Исходя из периода полученных данных, форме является следует что обусловлено внедрение платежного внедрения календаря скорректироватгна нас будет формуле эффективным.

товараЗаключение

проведения Таким образом, того на основании денежных проанализированного материала являлись можно сделать рациональному следующие выводы.

суммы Денежные средства – товаров это один состоит из наиболее связи ограниченных ресурсов, ставки поэтому успех сумма хозяйственной деятельности обувью<sup>41</sup> предприятия во показателей многом зависит материала от способности ресурсов менеджмента к их плана рациональному распределению и обеспечить использованию. Они году необходимы организации компании для того, прочих чтобы выплачивать заработную плату, покупать сырье, материалы, основные средства, платить налоги, обслуживать долги, выплачивать дивиденды и т.д.

Для того, чтобы эффективно управлять денежным потоком необходимо знать каковы его величина за тот или иной период; его структура (основные элементы); виды деятельности, которые формируют соответствующие элементы потока и механизмы их формирования.

Отчет о движении денежных средств может быть сформирован двумя методами – прямым и косвенным. У каждого метода есть свои преимущества и недостатки. Однако, если использовать различные формы и методы построения отчета о движении денежных средств, то можно анализировать их объемы и структуру в нескольких аспектах. В результате пользователю дается детальное представление об операционных, инвестиционных и финансовых операциях, которые проводило предприятие за рассматриваемый период. Вследствие этого можно выявить сильные и слабые стороны данной организации, ее текущие и потенциальные проблемы.

Проанализировав движение денежных средств в ООО «Луч» можно сказать, что на предприятии слабо организован контроль за формированием запасов, не уделяется достаточного внимания работе с дебиторами по возврату задолженности и планированию денежных средств.

Проведенный анализ содержит важную информацию для руководства предприятия, с помощью которой предприятие сможет организовать систему управления денежными потоками, а также планировать необходимый уровень инвестиций.

Рассмотрев основные аспекты производственно-хозяйственной деятельности ООО «Луч» можно заключить, что управление денежными потоками является крайне важным и актуальным направлением в работе предприятия, так как недостаточное внимание к данной проблематике приводит либо к избытку, либо к недостатку денежных средств.

На основании проведенного анализа деятельности ООО «Луч» было выявлено, что предприятию для совершенствования системы управления денежными средствами целесообразно внедрение рекомендуемых мероприятий (платежный календарь).

Внедрение платежного календаря позволит сократить трудозатраты главного бухгалтера на контроль расходования денежных средств. Если ранее ему приходилось просматривать и подписывать каждую заявку на оплату, то с внедрением платежного календаря, когда суммы выплат утверждены в бюджетах, а порядок согласования платежей формализован, контроль денежных потоков можно возложить на работника бухгалтерии. Главный бухгалтер же будет согласовывать только ограниченное количество платежей, как правило, сверхлимитных, крупных или нерегулярных. Данная программа позволит существенно сократить несанкционированный перерасход денежных средств, сэкономить бюджет, управлять ликвидностью и платежеспособностью компании в режиме "on-line".

Произведенные расчеты подтвердили, что внедрение указанных мероприятий будет эффективным.

## **Список используемой литературы**

1. Акулич М.В., Ткачева В.В. Анализ хозяйственной деятельности. М.: ТетраСистемс, 2018.
2. Анализ финансовой отчетности / Под редакцией О.В. Ефимовой М.В. Мельник. М.: Омега-Л, 2018.
3. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие /Под ред. Бариленко В.И. М.: КноРус, 2016.
4. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2017
5. Бондина Н.Н., Бондин И.А., Зубкова Т.В., Павлова И.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2018. – 256 с. – (Высшее образование: Бакалавриат).
6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие / Под ред. проф. Ю.И. Сигидова и проф. А.И. Трубилина. – М.: ИНФРА – М, 2018. – 366 с. – (Высшее образование).
7. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Инфра-М, 2018
8. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях - М.: Маркетинг, 2016.

9. Грэхем Б. Мередит С.Б. Анализ финансовой отчетности компаний. М.: Вильямс, 2019.
10. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебн. пособие. –М.: ИН-ФРА –М, 2016. – 279 с. – (Высшее образование).
11. Донцова Л.В. Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Практикум. М.: Дело и Сервис, 2018.
12. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2018
13. Жарылгасова Б. Суглобов А. Савин В. Анализ финансовой отчетности. М.: КноРус, 2017.
14. Жулина Е.Г. Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Дашков и К, 2017.
15. Илышева Н.Н. Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 2017.
16. Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. Гриф МО РФ. М.: Юнити-Дана, 2019.
17. Кирьянова З.В. Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности. М.: Юрайт, 2017.
18. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Отчётность. - М.: Финансы и статистика, 2018.
19. Ковалев В.В. Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, 2016.
20. Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: Инфра-М, 2016.
21. Ольшевская Н. Анализ финансовой отчетности. М.: АСТ, 2017.
22. Остапенко В.В. Финансы предприятия: Учебное пособие - 5-е изд стер - (Высшее финансовое образование). М.: Омега-Л, 2018.
23. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности. М.: Эксмо, 2016.
24. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. М.: Эксмо, 2016.
25. Просветов Г.И. Финансы денежное обращение и кредит Задачи и решения. М.: Юрайт, 2019.
26. Проскуровская Ю.И. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2018.
27. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности. Р-на-Д.: Феникс, 2018.
28. Ромашова И. Б Финансовый менеджмент Основные темы Деловые игры. М.: КноРус, 2017.
29. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2018.
30. Соловьева О.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2017.