

# ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства являются одним из наиболее ограниченных ресурсов в условиях рынка, поэтому определение оптимальной величины запаса денежных средств является одной из важнейших задач финансового руководства предприятия.

Недостаток денежных средств может отрицательно сказываться на ликвидности, платежеспособности, эффективности операций, деловой репутации предприятия и даже привести к банкротству.

С другой стороны, излишки денежных средств снижают общую эффективность функционирования предприятия, так как сами по себе они не приносят никакого дохода. Более того, они теряют свою первоначальную стоимость под воздействием инфляции.

Финансово устойчивым является то предприятие, которое за счет собственных средств покрывает средства вложенные в активы (основные средства, нематериальные активы, оборотные средства), не допускает неоправданной дебиторской задолженности, кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам. Основной финансовой устойчивости является рациональная организация анализа и использования оборотных средств, в частности, денежных средств.

Целью курсовой работы является исследование методологии экономического анализа денежных средств в ООО «Мираж», осуществляющего свою деятельность на территории г. Ростова-на-Дону.

Для раскрытия темы в работе ставятся и решаются следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и виды денежного обращения;
- представить организационно-экономическую характеристику объекта исследования;
- провести анализ формирования и использования денежных средств;
- сделать выводы по итогам проведенных исследований и внести предложения по совершенствованию анализа денежных средств в изучаемой организации.

Период исследования охватывает 2016-2018 годы.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды ученых, нормативные акты, а также данные синтетического и аналитического учета организации в области исследования.

Информационной основой данной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов. При написании работы были использованы труды ученых: Н.В. Колчина. Финансы организаций (предприятий), Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет, Е.П. Козлова, Н.В. Парашутин, Т.Н. Бабченко, Е.А. Галанин Бухгалтерский учёт, законодательные и нормативно-правовые акты, бухгалтерская отчетность ОАО «Птицефабрика Евсинская». При написании работы использовались различные нормативно-правовые акты Российской Федерации, монографии и статьи ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов.

При выполнении работы использованы такие методы аналитического исследования, как: группировки, сравнения, комплексной взаимоувязки показателей, цепных подстановок, индексный метод и другие.

Структура курсовой работы включает введение, три главы, заключение, список литературы.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

## **1.1 Понятие, сущность, виды денежного обращения**

Товарное обращение невозможно без денег, которые выполняют роль всеобщего эквивалента, выступают посредником в обмене товаров. Эквивалент измеритель. Деньги имеют товарное происхождение, сначала в процессе обмена один товар выражал свою стоимость в другом [5].

Развитие товарного производства или обмена из товарного мира выделили отдельные товары выполнявшие на местном рынке роль главного эквивалента. В дальнейшем роль эквивалента стали выполнять драгоценные металлы - золото, серебро. В мировой экономике в настоящее время роль всеобщего эквивалента выполняет деньги [6].

В настоящее время используются различные формы безналичных расчетов, при которых применяются различные банковские расчетные документы: платежные поручения; платежные требования; аккредитивы; расчетные чеки. Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяются договором или соглашением.

Рассмотрим схему расчетов при помощи платежных поручений.

## **Плательщик**

## **Получатель**

1 3 3

## **Банк плательщика**

## **Банк получателя**

2

### **Рисунок 1 - Схема расчетов с использованием платежных поручений [5]**

1. Плательщик относит в банк платежное поручение.
2. Банк плательщика перечисляет денежные средства в банк получателя.
3. Банки выдают своим клиентам выписки с расчетного счета о зачислении и снятии денег на расчетных счетах.

Платежное требование применяется при акцептной (или инкассовой) форме расчетов [6]. Сущность этой формы расчетов состоит в том, что поставщик вслед за отправкой товаров покупателю передает соответствующие документы в свое учреждение банка на инкассо, то есть доверяет своему банку получить деньги от покупателя при наличии его акцепта (согласия на оплату).

### **Рисунок 2 - Схема расчетов платежными требованиями [5]**

1

Материальные ценности, работы, услуги

Платежное требование с отгрузочными документами

6

Зачисление суммы платежа

Акцептованное требование

Платежное требование для акцепта

4 5

Извещение об оплате покупателем требования

2 7

Платежное требование

Поставщик

(Получатель денег)

Покупатель (Плательщик)

Банк поставщика

Банк покупателя

3

1

Материальные ценности, работы, услуги

Поручение на перечисление денег

Платежное требование с отгрузочными документами

Акцептованное требование

Выписка с расчетного счета о списании денежных средств

3 1

6

Выписка с расчетного счета о зачислении средств

Поставщик

(Получатель денег)

Покупатель (Плательщик)

Банк поставщика

Банк покупателя

4

2

### **Рисунок 3 - Схема расчетов при прямом направлении платежного требования плательщику [5]**

Рассмотрим схему акцептно-инкассовой формы расчетов [5].

1. Поставщик передает покупателю товар.
2. Поставщик передает платежное требование в обслуживающий банк, который возвращает клиенту последний экземпляр платежного требования с отметкой о приеме документов на инкассо.
3. Полученное платежное требование банк, обслуживающий поставщика, персылает в банк, обслуживающий плательщика или оставляет у себя, если счета поставщика и плательщика находятся в одном банке.

1

**Поставщик**

**Плательщик**

**(покупатель)**

2 7 3 5 4

# Банк поставщика

# Банк покупателя

6

## Рисунок 4 - Схема акцептно-инкассовой формы расчетов [5]

4. Банк покупателя извещает клиента о поступившем требовании.
5. Покупатель дает акцепт на оплату.
6. Банк покупателя перечисляет денежные средства в банк поставщика.
7. Банки выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов.

В составе безналичных платежей основной используемой формой расчетов являются расчеты при помощи платежных поручений, что указывает на высокий процент соблюдения законодательства организацией и на своевременность расчетов [6].

Поступление иностранной валюты, как и ее расходование может производиться двумя путями: наличными и безналичными.

Плательщик (как правило импортер) дает банку заявление на перевод, то есть поручает банку произвести снятие денег со своего счета и перечисление их на счет контрагента, отгрузившего (отпустившего) ему товар. В роли такого контрагента обычно выступает на практике получателя денежных средств называют также «бенефициар».

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива [6]. Для того, чтобы воспользоваться аккредитивом как формой расчетов, аккредитиводатель подает в свое отделение банка заявление на открытие аккредитива, в котором указывается: номер договора, на основании которого открывается аккредитив, срок действия аккредитива, наименование поставщика, наименование банка поставщика, место

исполнения аккредитива.

Полное и точное наименование документов, против которых банк может производить выплаты по аккредитиву, вид аккредитива, сумма аккредитива и т.д.

[5]

Покупатель

Поставщик

(бенефициар)

Банк

покупателя

(банк-эмитент)

Банк поставщика

(исполняющий банк)

6

1

2

3

8

5

7

4

**Рисунок 5 - Схема аккредитивной формы расчетов [5]**

**Рисунок 6 - Схема документооборота при**

4

Материальные ценности, работы, услуги

Извещение об открытии аккредитива

Поручение на открытие аккредитива

Подтверждающие документы

Документы, подтверждающие отгрузку

Заявление на аккредитив

1

3 5

Поставщик

(Получатель денег)

Покупатель (Плательщик)

Банк покупателя

2

6 Банк поставщика

Расчетный счет

Аккредитив

Зачисление денег на расчетный счет

### **аккредитивной форме расчетов [5]**

Завершает эту цепочку процедур доставка товара покупателю в обмен на предъявление транспортных документов. В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву [6].

Перечисление денежных средств

Материальные ценности, работы, услуги

1

Чек



Требование об оплате чека

4

Чек (Реестр чеков для оплаты)

Чековая книжка

Заявление на получение чековой книжки

5 2

Зачисление денег на расчетный счет

Поставщик

(Получатель денег)

Покупатель (Плательщик)

Банк покупателя

3

Банк поставщика

### **Рисунок 7 - Схема расчетов чеками [5]**

При закрытии счета его владелец обязан представить в банк заявление и приложить к нему чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками, в которых указываются номера чеков. [11]

## **1.2 Особенности анализа денежных средств предприятия**

В современных условиях важным направлением анализа деятельности организации является оценка движения денежных средств. По результатам проведенного анализа можно прогнозировать денежные потоки по различным видам деятельности, в частности по текущей, инвестиционной и финансовой.

Основной целью анализа движения денежных средств является обеспечение денежного равновесия предприятия в его функционировании и развитии посредством сбалансирования поступлений и расходования денежных средств, а также их синхронизации во времени.

Осуществление анализа движения денежных средств обусловлено следующими факторами:

- регулярным прогнозированием финансового положения и устойчивости функционирования предприятия;
- необходимостью своевременного исполнения обязательств перед кредиторами, поставщиками, работниками, государственными налоговыми органами;
- повышением доверия в лице бизнес-партнеров;
- выбора финансовой и инвестиционной стратегии предприятия.

К основным задачам анализа движения денежных средств относятся:

- выявление наиболее выгодных направлений текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации;
- выявление возможности предприятия получить прирост денежных средств в процессе функционирования предприятия;
- прогнозирование способности организации отвечать по своим обязательствам в перспективе;
- оценке влияния изменений денежных потоков на финансовое состояние и результаты деятельности организации;
- оценка влияния принятой финансовой и инвестиционной политики на результаты деятельности предприятия;
- поиск новых направлений инвестирования денежных средств.

В практике используют прямой и косвенный метод анализа движения денежных средств. Прямой метод направлен на изучение данных в отчете о величине поступлений и расходования денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

«В ходе анализа прямым методом данные отчета о движении денежных средств дополняются анализом структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности. Кроме этого, исследование проводят горизонтальным, вертикальным и факторным анализом» [15].

В процессе анализа показателей необходимо учитывать, что к важному условию финансовой устойчивости предприятия относится приток денежных средств, а рост их оттока показывает негативные изменения. «Важным условием финансовой стабильности выступает такое соотношение притоков и оттоков денежных средств, в рамках текущей деятельности, которое будет обеспечивать рост денежных ресурсов, достаточный для инвестиций» [20].

Анализ денежных средств с помощью прямого метода позволяет изучить динамику денежных средств на счетах бухгалтерского учета, сформулировать выводы о достаточности денежных средств для исполнения обязательств и ведения инвестиционной деятельности.

К основным достоинствам прямого метода относятся:

- возможность оценки общих сумм поступлений и платежей;
- возможность синхронизации поступлений и платежей во времени;
- выявление статей, формирующих наибольшие притоки и оттоки денежных средств по видам деятельности;
- возможность использования результатов анализа в разработке бюджета денежных средств.

«Тем не менее, данный метод не позволяет раскрыть взаимосвязи финансового результата с движением денежных средств по счетам организации. Для ликвидации данного недостатка можно осуществлять анализ движения денежных средств косвенным методом» [19].

В процессе использования косвенного метода необходимо помнить, что чистые денежные потоки по инвестиционной и финансовой деятельности исчисляются только прямым методом.

Факторы, которые обуславливают отличие чистых денежных средств от полученного финансового результата, определяются тем, что финансовый результат формируется по принципу начисления, а изменение денежных средств

отражается с помощью кассового метода. Помимо этого, формирование некоторых доходов и расходов, которые влияют на размер прибыли, не затрагивает притоков или оттоков денежных средств.

Метод анализа денежных потоков предполагает экспресс-диагностику финансового состояния. Он позволяет рассчитать поток денежных средств в организации [18]. Методы финансового анализа и использования расчетных показателей помогают заранее прогнозировать способность активов превращаться в денежные средства как максимально ликвидную форму активов. Также с помощью финансового анализа можно оценить платежеспособность организации [14].

«Анализ движения денежных средств - это важный инструмент прогнозирования. Владея прогнозными данными поступлений и выплат по текущей деятельности, определяя денежный отток на долгосрочные инвестиции можно установить дефицит (избыток) денег, которым возможно управлять. Полученный результат диктует привлечение заемных ресурсов или, напротив, погашение ранее полученных кредитов» [14].

В результате проведения анализа денежных средств предприятия можно сформулировать следующие выводы по следующим вопросам:

- в каком размере поступают денежные средства в организацию и с каких источников;
- по каким направлениям происходит расходование денежных средств;
- может ли предприятие обеспечить превышение поступлений над платежами;
- способно ли предприятие исполнить текущие обязательства;
- какая причина разницы между величиной прибыли и свободными денежными средствами;
- способна ли организация реализовывать инвестиционную деятельность за счет собственных средств;
- какая деятельность является наиболее выгодной для организации: текущая, инвестиционная или финансовая;
- что делать организации, чтобы сбалансировать денежные потоки и оттоки;

- какие денежные потоки и оттоки ожидаются в перспективе.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что анализ движения денежных средств предприятия способствует формированию обоснованных прогнозов на перспективу, проведению расчетов денежного потока в последующих периодах, принятию оперативных управленческих решений в текущем периоде, корректировке движения денежных потоков в организации на базе отклонений фактических показателей от плановых.

Правильно организованный учет денежных средств в организации способствует оперативному проведению анализа их движения, изыскания скрытых возможностей, а также выявлению финансовых рисков.

Важным условием благополучной деятельности организации является приток денежных средств, который обеспечивает покрытие его обязательств. Недостаток минимально требуемого запаса денежных средств характеризует о его серьезных финансовых затруднениях. Однако чрезмерная величина денежных средств, свидетельствует об упущенных возможностях их вложения. Таким образом, анализ движения денежных средств является важным направлением в управлении предприятием.

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

### **2.1. Организационная характеристика ООО**

#### **"Мираж"**

Полное фирменное наименование общества: общество с ограниченной ответственностью «Мираж», сокращенное наименование: ООО «Мираж».

ООО "Мираж" является юридическим лицом по действующему законодательству РФ, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, расчетные, валютный и другие банковские счета, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

ООО "Мираж" является собственником имущества учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителем при

создании общества, а так же имущество , переданное обществу в оплату акций.

ООО "Мираж" несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав, на которые по Законодательству РФ может быть обращено взыскание.

Основными направлениями деятельности ООО "Мираж" является:

- Организация торгово-закупочной деятельности с использованием различных форм торговли, в том числе с организацией собственных торговых точек, специализированных и фирменных магазинов;
- Организация оптовой, розничной торговли, в том числе комиссионной, подакцизными товарами, в частности, путем создания собственной сети и аренды торговых площадей, магазинов, складов, осуществление экспортно-импортных операций;
- Проектирование и строительство бассейнов, саун, СПА, аквапарков; монтаж оборудования;
- Производство и реализация строительных и иных материалов, деталей и конструкций, комплектующих и иных изделий;
- Организация коммерческих и комиссионных магазинов и отделов для реализации как собственной продукции и услуг, так продукции и услуг других производителей на комиссионной или иной основе;
- Открытие и эксплуатация коммерческих магазинов, салонов и иных предприятий по оптовой и розничной торговле российскими и импортными товарами;
- Торгово-закупочная деятельность;
- Оказание различных бытовых услуг населению;
- Сбыт собственной продукции, работ, услуг, а также продукции, товаров, работ и услуг российских и иностранных юридических лиц и граждан по их поручениям;
- Иные виды хозяйственной деятельности, не запрещенные законодательством РФ;
- А также осуществление других работ и оказание других услуг, не запрещенных и не противоречащих действующему законодательству РФ.

Общее собрание участников общества определяет общее направление социального и экономического развития общества. Определяет порядок распределения чистой прибыли по представлению директора общества.

Баланс, отчет о финансовых результатах общества, а так же иные финансовые документы для отчета составляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Первый финансовый год общества начинается с даты его регистрации и завершается 31 декабря текущего года. Последующие финансовые годы соответствуют календарным.

Бухгалтерский отчет и годовой баланс общества представляются на рассмотрение собрания учредителей общества.

ООО "Мираж" обязано обеспечить доступ к информации участникам общества о деятельности общества и к ознакомлению с его бухгалтерскими книгами и иной документацией. Ознакомление с вышеуказанными документами осуществляется путем подачи письменного заявления директору общества.

ООО "Мираж" обладает самостоятельностью в осуществлении своей хозяйственной деятельности, в распоряжении выпускаемой продукции, прибылью, оставшейся после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Формы, системы и размеры оплаты труда, а так же другие виды доходов сотрудников определяются обществом самостоятельно на основании законодательства РФ.

Образующаяся после расчетов чистая прибыль, будет оставаться в полном распоряжении общества. Часть чистой прибыли, оставшейся после выплаты необходимых средств в размере, определяемом решением собрания участников общества на нужды общества, в том числе резервный фонд, будет распределяться между учредителями пропорционально размерам внесенного вклада в уставный капитал общества. Распределение прибыли между участниками общества производится по окончании финансового года. Общее собрание участников общества может принять решение о не распределении прибыли между участниками общества.

Социальное развитие, улучшение условий труда, обязательное социальное и медицинское страхование и социальное обеспечение работников общества и

членов их семей регулируется законодательством РФ.

Общество обязано обеспечивать своим работникам безопасные условия труда и несет ответственность в установленном законодательстве порядке за ущерб, причиненный их здоровью и трудоспособности.

Организационная структура, штатное расписание, условие и порядок оплаты труда участников общества определяется директором и утверждается общим собранием участников .

К компетенции исполнительного органа относятся все вопросы руководства текущей деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор избирается большинством голосов акционеров, присутствующих на общем собрании, сроком на 3 (три) года. Генеральный директор без доверенности действует от имени общества, представляет его интересы, совершает сделки от имени общества, утверждает штаты, издает приказы, обязательные для исполнения всеми работниками общества. Договор (контракт) с генеральным директором и главным бухгалтером от имени общества подписывает председатель Совета директоров общества.

К компетенции Директора относятся все вопросы руководства текущей деятельности Общества.

Директор:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- осуществляет иные полномочия.

Кадры или трудовые ресурсы - представляют собой совокупность работников различных профессионально-квалификационных групп, занятых на предприятии и



входящих в его списочный состав. Это очень важный ресурс каждого предприятия, от качества и эффективности использования которого во многом зависят результаты деятельности предприятия и его конкурентоспособность. Все работники предприятия в зависимости от отношения к производственным процессам подразделяются на 2 группы: производственный персонал и непроизводственный.

Директор

Заместитель директора по общим вопросам

Старший специалист по развитию бизнеса

Бухгалтерия

Отдел кадров

Инженер по охране труда

Начальник произ-ва

Санитарный инспектор

касса

цеха

### **Рисунок 8 - Организационная структура ООО «Мираж»**

В ООО "Мираж" создается счетная комиссия, персональный состав которой утверждается собранием. В случаях предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» функции счетной комиссии осуществляет регистратор.

## **2.2 Анализ основных экономических показателей деятельности предприятия**

Рассмотрим исследуемое предприятие с экономической позиции.

Анализ основных экономических показателей деятельности ООО "Мираж" представлен в таблице 1.

**Таблица 1**

**Динамика основных экономических показателей ООО "Мираж"**

Показатель	Ед. изм.	2016	2017	2018	2017 к 2016 в %	2018 в % к	
						2016	2017
Объем продаж продукции	тыс. руб.	46298	61638	132,05	141,27	106,98	
Себестоимость реализованной продукции	тыс. руб.	43575	61027	140,46	140,62	100,12	
Прибыль от продаж	тыс. руб.	2723	-4126	-2,42	151,52	-6251,52	
Среднесписочная численность работников – всего	чел.	59	8381	140,68	137,29	97,59	
Фонд оплаты труда	тыс. руб.	8448	13965	165,31	171,96	104,02	
Среднемесячная заработная плата на 1 работающего	тыс. руб.	12	1415	116,67	125,00	107,14	
Среднегодовая стоимость основных фондов	тыс. руб.	11078,50	104926,50	92,00	40,77	44,31	

Фондоотдача	тыс. руб.	4,18	6,00	143,54	346,51	241,40
Затраты на производство продукции – всего	тыс. руб.	27138	331047	122,21	146,09	119,55
в т.ч. материальные затраты	тыс. руб.	863	115253	133,60	145,19	108,67
амортизация основных фондов	тыс. руб.	1580	181979	115,00	125,25	108,92
затраты на оплату труда	тыс. руб.	8448	1396527	165,31	171,96	104,02
отчисления на социальные нужды	тыс. руб.	1119	182018	161,39	179,80	111,41
прочие затраты	тыс. руб.	15128	1442876	95,34	131,39	137,81
Затраты на 1 руб. объема продаж продукции	коп.	0,59	0,50	92,54	103,42	111,75
Прибыль до налогообложения	тыс. руб.	1458,00	- 2673,00	-83,06	183,33	-220,73
Чистая прибыль	тыс. руб.	1431,00	- 2641,00	-91,26	184,56	-202,22

Рентабельность продаж продукции	%	3,28	- 2,13	4,31	x	x	x
------------------------------------	---	------	-----------	------	---	---	---

Анализ данной таблицы показал, что в целом основные технико-экономические показатели деятельности ООО "Мираж" увеличиваются.

Выручка, полученная от реализации произведенной продукции, увеличивается в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 14840 тыс. руб. или 32%, в 2018 году она возросла еще на 4265 тыс. руб. или 7%.

Себестоимость продукции увеличивается в 2017 году на 17629 тыс. руб., что составляет 40,5%, а в 2018 году рост себестоимости составил 1%. Прибыль от продаж за весь изучаемый период увеличилась на 51,5%.

Среднесписочная численность работников в 2018 году по отношению к 2016 году больше на 22 человека.

Фонд оплаты труда за изучаемый период увеличивается на 72%, среднемесячная заработная плата за этот период увеличилась на 40,3%.

Среднегодовая стоимость основных средств уменьшается за изучаемый период на 59,2%.

Фондоотдача увеличивается на 247%, что говорит об увеличении эффективности использования основных производственных фондов.

Затраты на производство продукции увеличиваются в 2017 году на 22,2%, а в 2018 году еще на 19,5%.

В частности материальные затраты увеличиваются на 45,2%, амортизация основных средств увеличивается на 25,3%.

Затраты на оплату труда работникам увеличиваются на 72%, а отчисления на социальные нужды стали больше на 80%.

Затраты на 1 руб. произведенной продукции увеличились за весь период на 3,04% и составляют 0,6 коп. В 2017 году предприятием получен убыток 1306 тыс. руб., но в 2018 году прибыль составила 2641 тыс. руб.

При этом рентабельность составляет 4,3.

## 2.3 Анализ денежных средств в ООО "Мираж"

Анализ движения денежных средств проводят на основании формы №4 «Отчет о движении денежных средств». Отчет о движении денежных средств - это документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступления, расходование и нетто-изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период [17]. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Он дает возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность фирмы погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

### Таблица 2

Движение денежных потоков, согласно отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.			отклонения	
	2016 год	2017 год	2018 год	2018 к 2017 к 2016 в %	2018 к 2017 в %
1. Остаток денежных средств на начало года	0	289	393	x	135,99

Движение денежных средств по текущей деятельности

2. Поступило денежных средств, всего	41820	59708	657142,77	157,28	110,16
--------------------------------------	-------	-------	-----------	--------	--------

В том числе:

-выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг	40182	58754	647856,22	161,23	110,26
--	-------	-------	-----------	--------	--------

-прочие доходы	1638	954	98958,24	60,38	103,67
----------------	------	-----	----------	-------	--------

3. Направлено денежных средств- всего	43531	59604	643036,92	147,72	107,88
---------------------------------------	-------	-------	-----------	--------	--------

В том числе:

-на оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг	32422	26024	302680,27	93,36	116,31
---	-------	-------	-----------	-------	--------

-на оплату труда	7215	12476	1356972,92	188,07	108,76
------------------	------	-------	------------	--------	--------

-на расчеты по налогам и сборам	2050	3652	4569178,15	222,88	125,11
---------------------------------	------	------	------------	--------	--------

-прочие расходы	1844	17452	1589046,42	862,04	1,08
-----------------	------	-------	------------	--------	------

4. Чистые денежные средства от текущей деятельности	-1711	104	1471-6,07	-	85,97	1414,42
---	-------	-----	-----------	---	-------	---------

## Окончание таблицы 2

Движение денежных средств по инвестиционной деятельности

5. Поступило денежных средств, всего:	x	x	x	x	x	x
---------------------------------------	---	---	---	---	---	---

- прочие поступления	2000	x	x	x	x	x
----------------------	------	---	---	---	---	---

6. Направлено денежных средств, всего:	x	x	x	x	x	x
--	---	---	---	---	---	---

в том числе:

- приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	x	x	x	x	x	x
--	---	---	---	---	---	---

7. Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	2000	x	x	x	x	x
--	------	---	---	---	---	---

Движение денежных средств по финансовой деятельности

8. Поступления кредитов и займов	x	x	x	x	x	x
----------------------------------	---	---	---	---	---	---

9. Прочие расходы	x	x	1400	x	x	x
-------------------	---	---	------	---	---	---

10. Погашение займов и кредитов	x	x	x	x	x	x
---------------------------------	---	---	---	---	---	---

10. Чистые денежные средства от финансовой деятельности	x	x	-1400	x	x	x
---	---	---	-------	---	---	---

11. Чистое увеличение

(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	289	104	71	35,99	24,57	68,27
---	-----	-----	----	-------	-------	-------

12. Остаток денежных средств на конец периода	289	393	464	135,98	160,55	118,07
---	-----	-----	-----	--------	--------	--------

Анализ отчета о движении денежных средств показал, что поступление денежных средств по текущей деятельности в 2017 году на 43% больше чем в 2016 году, а в

2018 году больше чем в 2016 году на 57% и больше 2017 года на 10%. Выручка от продажи продукции в 2017 году возросла на 46%, а в 2018 году выручка возросла еще на 10% по сравнению с 2017 годом. Прочие доходы уменьшились в 2017 году на 41,76% по сравнению с 2016 годом.

В 2018 году поступления от прочих доходов составили 989 тыс. руб. Расход денежных средств по текущей деятельности больше в 2017 году на 37% по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году больше уровня 2016 года на 48%, и на 8% больше чем в 2017 году.

Направление денежных средств на оплату приобретенных товаров, работ и услуг уменьшается в 2018 году на 6,64% по сравнению с 2016 годом. Расходы на оплату труда увеличились в 2017 году на 73%, а в 2018 году больше уровня 2016 года на 88%., и на 9% больше чем в 2017 году.

Расходы по налогам и сборам в 2018 году больше чем в 2016 году на 123%. Прочие расходы в 2017 году в 8 раз больше чем в 2016 году. В 2017 году предприятие по текущей деятельности получило убыток 1711 тыс. руб., в 2017 году прибыль 104 тыс. руб. А в 2018 году предприятие получило прибыль от текущей деятельности в размере 1471 тыс. руб.

Поступление денежных средств по инвестиционной деятельности было только в 2016 году на сумму 2000 тыс. руб. По финансовой деятельности расход был в 2018 году на сумму 1400 тыс. руб.

### Таблица 3

#### Структура поступления денежных средств по текущей деятельности ООО "Мираж"

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.			Отклонения (+,-), абс.		
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 г к	
				к 2016 году	2016	2017



Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	
Поступило денежных средств, всего	4182	100	59708	100	65774	100	17888	x	23954	x	65774	x
В том числе:												
-выручка от реализации товаров, продукции	40182	96,1	58754	98,40	64785	98,50	18572	2,3	24603	0,1	64785	0,1
- прочие доходы	1638	3,92	954	1,60	989	1,50	-684	-	2,32	-649	-	0,1

Остаток денежных средств на конец периода самый высокий наблюдается в 2018 году и составляет 464 тыс. руб., что на 61% больше чем в 2016 году и на 18% больше чем в 2017 году.

Проведем анализ структуры поступления денежных средств.

Проведенный анализ структуры поступления денежных средств от текущей деятельности в ООО "Мираж", показал что большую часть в структуре поступления занимает выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг, в 2018 году составляет 98,50%, хотя в 2016 году его удельный вес был равен 96,1%.

#### Таблица 4

#### Структура направления денежных средств по текущей деятельности ООО "Мираж"

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.	Отклонения (+,-), абс.
----------------------------	-----------------	------------------------

2016 год	2017 год		2018 год		2017 год к 2016 году		2018 г к 2016		2017					
	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.				
Направлено денежных средств- всего	43531	100	59604	100	64303	100	16703	x	20772	x	4699	x		
В том числе:														
-на оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг	32422	74,48	26024	43,66	30269	47,07	-6398	-	30,82	-2153	-	27,41	4245	3,41
-на оплату труда	7215	16,57	12476	20,93	13569	21,10	5261	4,36	6354	4,53	1093	0,17		
-на расчеты по налогам и сборам	2050	4,71	3652	6,13	4569	7,11	1602	1,42	2519	2,4	917	0,98		
-прочие расходы	1844	4,24	17452	29,28	15896	24,72	15608	25,04	14052	20,48	-	-	1556	4,56

В целом за весь период выручка увеличилась на 23594 тыс. руб. Прочие доходы за анализируемый период снизились на 649 тыс. руб., и составляют 989 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре направления денежных средств составляют расходы на оплату приобретенных товаров, работ и услуг. Но за анализируемый

период происходит их резкое снижение.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом эта статья снижается на 6398 тыс. руб., а в 2018 году на 2153 тыс. руб., удельный вес снижается с 75% в 2016 году до 47% в 2018 году.

Расходы на оплату труда увеличиваются на 6354 тыс. руб., удельный вес при этом увеличивается на 4,53%. Удельный вес расходов на оплату налогов увеличивается на 2,4% и 2519 тыс. руб.

Прочие расходы увеличиваются в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 15608 тыс. руб. Удельный вес увеличился на 20,48% и составляет 24,72%.

Одним из способов оценки достаточности денежных средств состоит в определении длительности периода оборота.

Анализ колебаний оборота денежных средств ООО «Мираж» приведен в таблице 5.

Таблица 5

Колебания оборота денежных средств ООО "Мираж"

Годы	2016 год			2017 год			2018 год		
	Остатки денежных средств, руб.	Оборот за месяц, руб.	Период оборота, дни	Остатки денежных средств, руб.	Оборот за месяц, руб.	Период оборота, дни	Остатки денежных средств, руб.	Оборот за месяц, руб.	Период оборота, дни
Январь	-	15	-	289	2145	22,42	393	6238	2,63
Февраль	25	35	0,02	1587	2678	17,78	425	8415	1,52
Март	24	48	15	2458	5698	12,94	315	3589	2,63

Апрель	115	545	6,33	2968	5149	15,72	369	4698 2,35
Май	128	429	8,95	589	3689	4,79	210	3158 1,99
Июнь	159	246	19,39	213	4145	1,54	123	1593 2,31
Июль	187	929	6,04	120	5578	0,65	126	2169 1,74
Август	259	979	7,9	136	1689	2,42	95	1989 1,43
Сентябрь	348	1087	9,6	123	1987	1,86	103	6496 0,47
Октябрь	948	1569	18,13	359	2589	4,16	246	4689 1,57
Ноябрь	1576	3149	15,01	213	4149	1,54	569	5987 2,85
Декабрь	289	3598	13,36	393	4569	3,59	464	9145 3,78

Проведя анализ колебания денежных средств за 2016-2018 годы видно, что в 2016 году наибольшие периоды оборота денежных средств, т.е. наибольший срок с момента поступления денег до их выбытия в июне 19 дней, и в октябре 18 дней. Наименьший период оборота в феврале 0,02 дня, в июле 6,04 дня, августе 8 дней, в сентябре 10 дней. Наибольшие обороты в 2016 году наблюдаются в сентябре 1087 тыс. руб., октябре 1569 тыс. руб., ноябре 3149 тыс. руб. и в декабре 3598 тыс. руб. Наименьшие обороты наблюдаются в начале производственно-хозяйственной деятельности организации в январе 15 тыс. руб., в феврале 35 тыс. руб. и в марте 48 тыс. руб. В 2017 году наибольшие периоды оборота денежных средств в зимние месяцы: в январе 22,42 дня и в феврале 17,78 дней. Наименьший период оборота денежных средств летне -осенний период: в июле 0,65дней , в июне 1,54 дня, в сентябре 1,86 дня. Наибольшие обороты наблюдаются в марте 5698 тыс. руб. и в апреле 5149 тыс. руб.

В 2018 году наибольшие периоды оборота денежных средств в марте и в январе 2,63, а наименьшие периоды оборота в сентябре 0,47. К концу 2018 год возрастают обороты денежных средств: в январе оборот составляет 6238 тыс. руб., в феврале 8415 тыс. руб. и в декабре 9145 тыс. руб.

Анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу заключается в расчете показателей оценки удовлетворенности структуры баланса (коэффициент ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты платежеспособности)).

При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы.

Анализ ликвидности баланса ООО "Мираж" показал, что за анализируемый период баланс предприятия ликвиден не абсолютно, т.к. не хватает денежных средств для погашения кредиторской задолженности предприятия.

## Таблица 6

Ликвидность организации

Актив	Пассив			Платежный излишек (недостаток)					
	2016г	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.	2017г.	2018г.	
A1	289	393	1864	П1	2487	5814	4570	-5421	-2706
A2	4173	6688	5393	П2				6688	5393
A3	2467	2873	3854	П3				2873	3854
A4	10885	9881	9040	П4	15327	14021	15581	-4140	-6541

Баланс 17814 19835 20181 Баланс 17814 19835 20181 0 0

За весь период предприятие не пользовалось услугами долгосрочного и краткосрочного кредитования. Анализ коэффициентов платежеспособности показал следующие результаты:

- общий показатель платежеспособности в 2016 и 2018гг соответствует нормативному показателю и составляет 1,25.

### Таблица 7

Коэффициенты платежеспособности организации

Показатель	2016г. 2017г. 2018г.			Отклонение (+,-) 2018г.	
				2016г.	2017г.
Общий показатель ликвидности	1,25	0,79	1,25	0,00	0,46
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,07	0,41	0,29	0,34
Коэффициент быстрой ликвидности	1,79	1,22	1,59	-0,21	0,37
Коэффициент текущей ликвидности	2,79	1,71	2,43	-0,35	0,72
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	0,56	0,69	0,59	0,03	-0,10
Доля оборотных средств в активах	38,90	50,18	55,13	16,24	4,95

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,64	0,42	0,59	-0,05	0,17
---	------	------	------	-------	------

- анализ абсолютной ликвидности увеличился в динамике на 0,29, и за весь анализируемый период он соответствует нормативному ограничению;

- анализ критической оценки снижается за анализируемый период на 0,21 и составляет 1,59;

- анализ текущей ликвидности сократился на 0,35 и составляет 2,43.

В целом за анализируемый период наблюдается снижение общей платежеспособности организации, что говорит об не эффективном управлении денежными средствами предприятия - ООО "Мираж".

### **3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА ОСНОВЕ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА**

#### **3.1 Мероприятия по совершенствованию управления денежными средствами**

В условиях кризисных явлений в экономике бюджет движения денежных средств (далее - БДДС) является универсальным инструментом работы с денежным потоком, используемым в практической деятельности хозяйствующими субъектами. Действенность, а следовательно, и актуальность БДДС как инструмента управления показана во многих работах российских и зарубежных ученых [1 - 5]. Повторяемость кризисных явлений в экономике обуславливает поиск эффективных инструментов оперирования денежными потоками хозяйствующего субъекта. Например, опыт финансового кризиса 1998 г. обнаружил, по мнению В.Е. Хруцкого и В.В. Гамаюнова, отсутствие у руководителей своевременной, полной и точной информации не только о будущем, но и о настоящем финансовом состоянии компании [6]. Следует отметить работы К.В. Щиборща [7], А.Д. Шеремета [8], В.Н. Самочкина [9] и других, в которых понятие бюджетирования раскрывается как системная разработка конкретных бюджетов, соответствующих целям

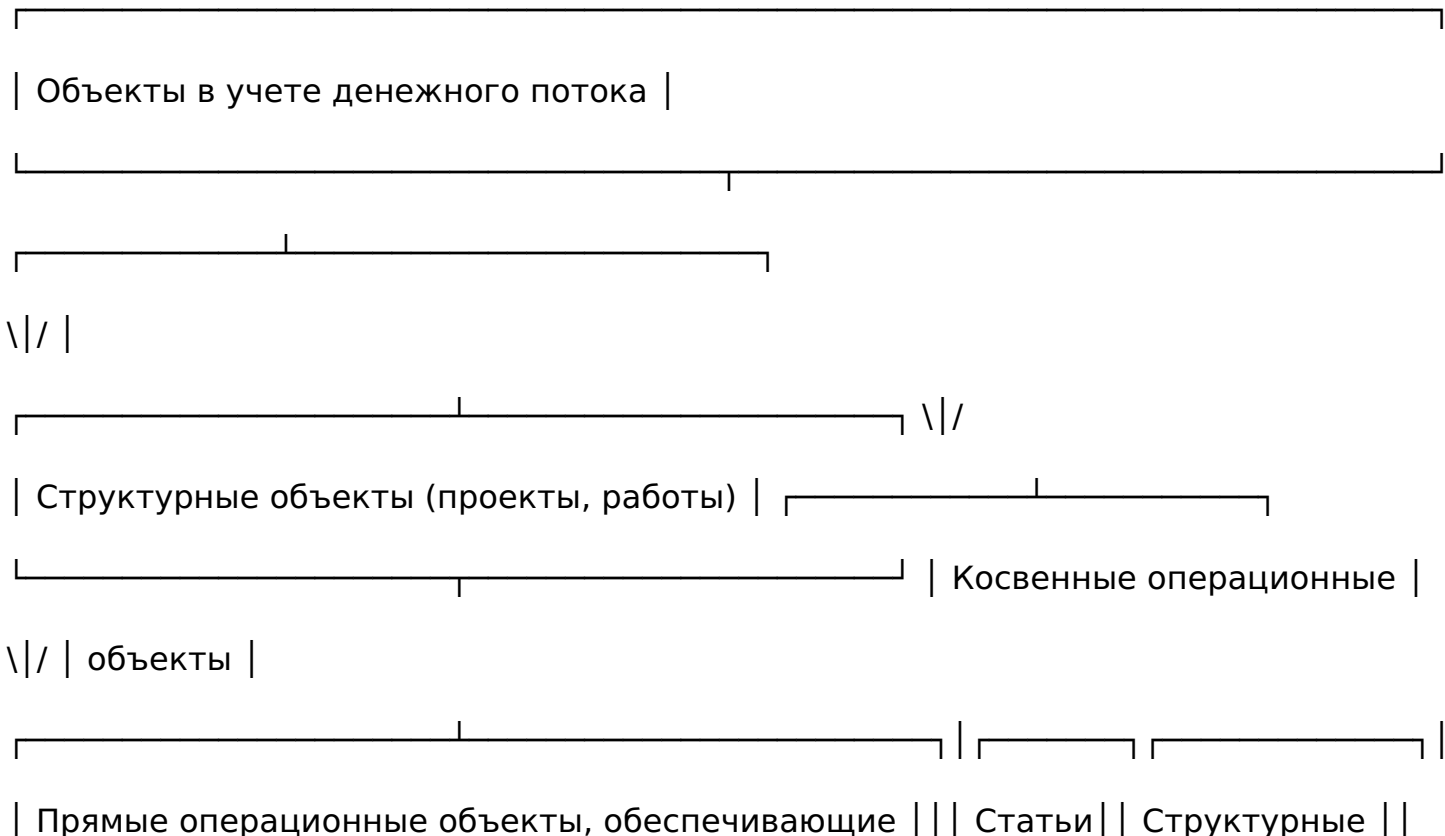
функционирования предприятия.

Создание облика БДДС, организационные основы его формирования и актуализации обусловлены методическими подходами в управленческом учете денежного потока [12, 13].

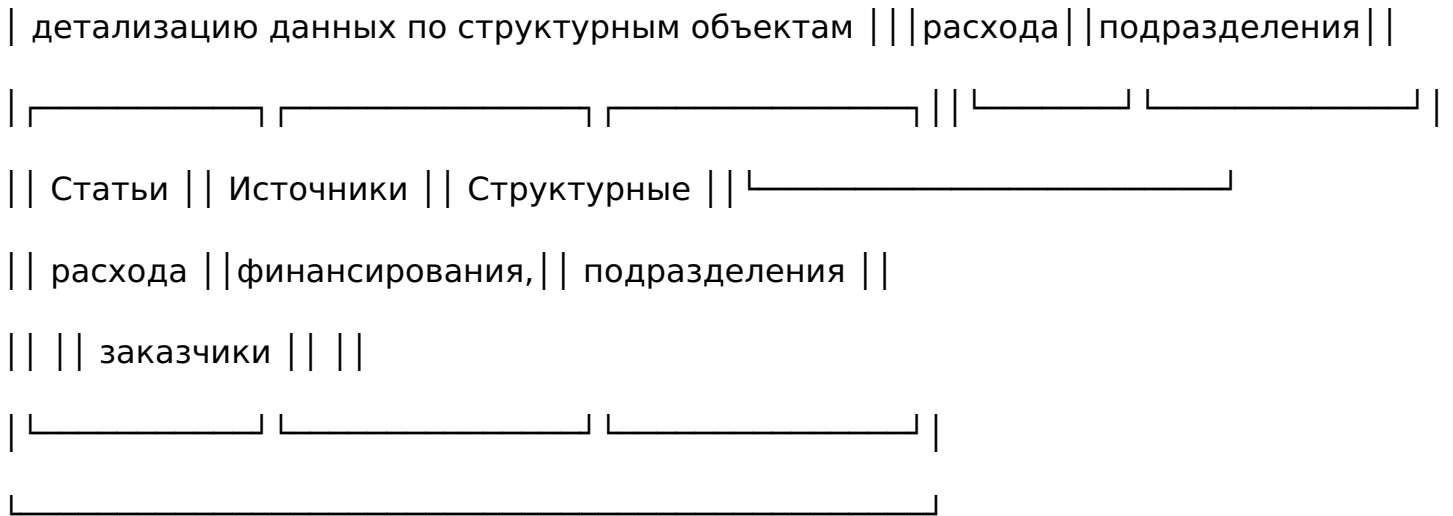
Новым эффективным подходом к установлению объектов в учете денежного потока и обеспечении информационной основы создания БДДС, обладающей аналитическим потенциалом, является мультипроектный метод, разработанный авторами данной статьи.

Создание БДДС на основе применения мультипроектного метода учета денежных потоков с применением единого классификатора обеспечивает прозрачность учетных данных и формирования показателей. Формы БДДС являются альтернативой регламентированному отчету и сопоставимы с рабочими формами, используемыми в российских стандартах бухгалтерского учета.

Авторская классификация объектов денежного потока, позволяющая структурировать информацию о движении денежных средств и показать связи между прямыми и косвенными операционными объектами, представлена на рис. 9.







**Рисунок 9 - Классификация объектов в учете денежного потока**

Целью пообъектной классификации денежного потока являлось ее транспонирование в область учетных данных, формирование системы аналитических признаков хозяйственных операций и установление их связи со статьями движения денежных средств.

Принцип отражения объектов в учетных данных входящего и исходящего денежных потоков проиллюстрирован рис. 10.





### **Рисунок 10 - Транспонирование объектов учета денежного потока в область учетных данных денежного потока**

Одним из самых распространенных форматов организации учета денежного потока является БДДС. Структура БДДС, формирующегося с помощью применения мультипроектного метода, включает в себя два основных учетных регистра.

1. Бюджеты структурных подразделений, ответственных за выполнение проектов. Наиболее распространенное наименование в научно-методической литературе субъектов учета - структурных подразделений - центр(ы) финансовой ответственности (далее - ЦФО).

Бюджеты ЦФО содержат показатели структурных объектов - проектов, выполняемых предприятием, и прямых операционных объектов - статей структуры цены (сметы) на проект.

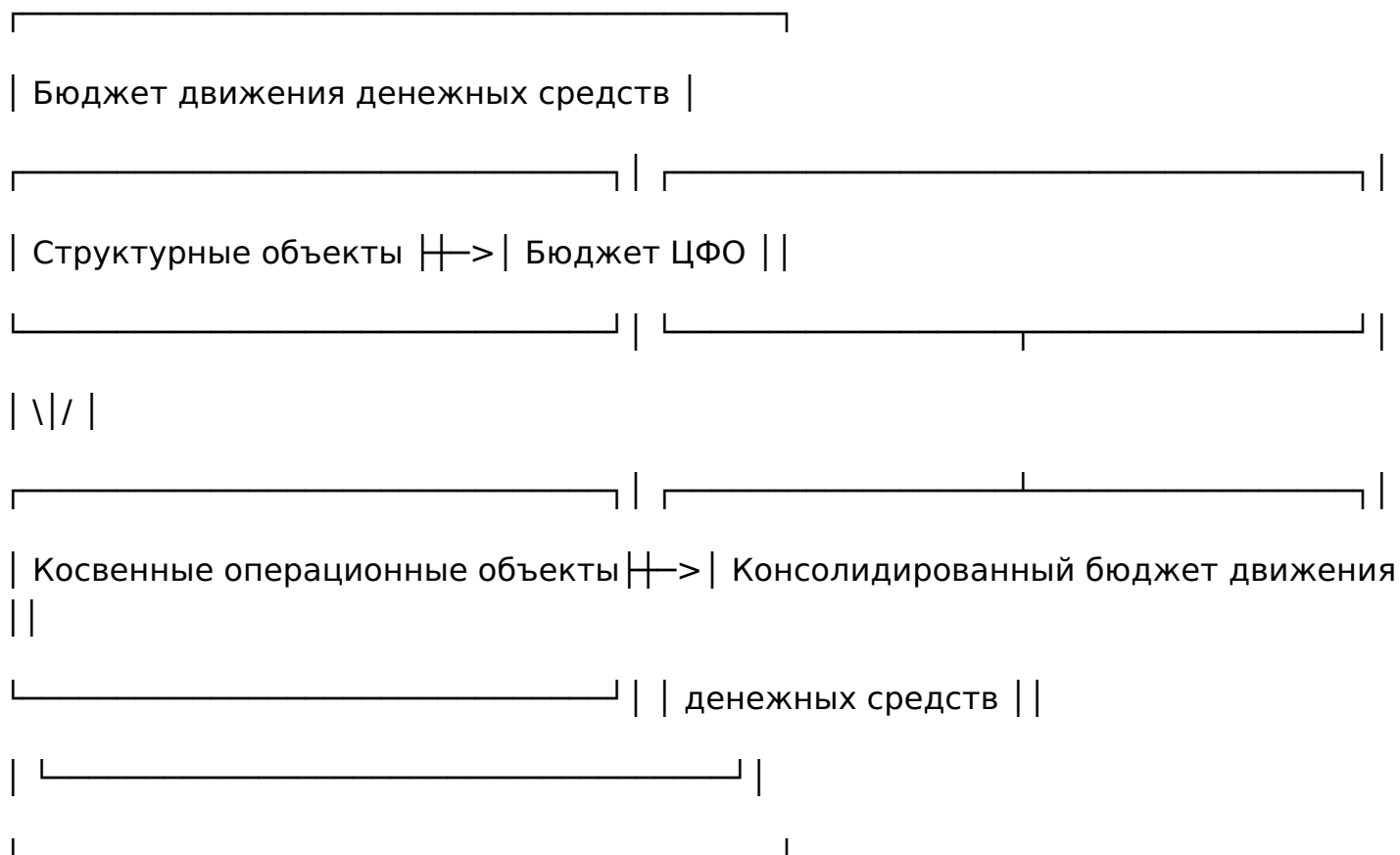
Показатели статей расхода, относящиеся к прямым операционным объектам, суммируются с соответствующими статьями всех ЦФО и в агрегированном виде отражаются в консолидированной форме бюджета движения денежных средств.

Структурные объекты, представляющие собой перечень работ и детализируемые прямыми операционными объектами статьи структуры цены (рис. 9), представлены в отчетной форме субъекта учета - структурного подразделения предприятия, занимающегося основной деятельностью.

Прямые операционные объекты - статьи структуры цены на работу (сметы на проект) - составляют вертикаль бюджета центров финансовой ответственности (ЦФО). Горизонталь отчетной формы ЦФО - временная шкала, на которой формируются показатели фактического и планового периодов, обеспечивая скользящий характер бюджета.

2. Консолидированная форма БДДС, содержащая показатели косвенных операционных объектов учета денежного потока и агрегированные показатели (итоги) прямых операционных объектов, формирующиеся как арифметическая сумма по статьям бюджетов ЦФО.

Отражение объектов входящего и исходящего денежных потоков в бюджете движения денежных средств различается. Отражение объектов учета в доходной части бюджета движения средств представлено на рис. 11.



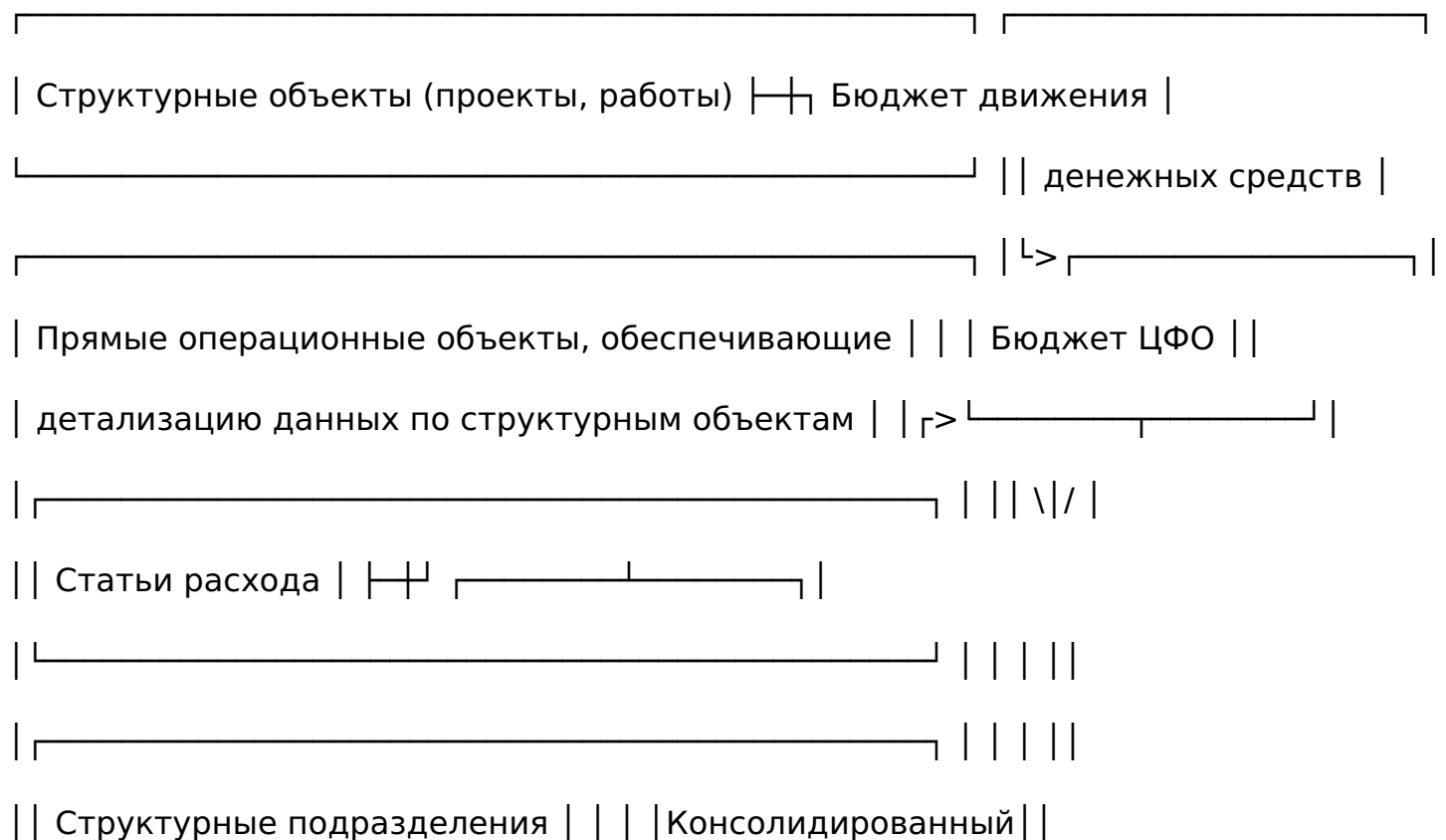
**Рисунок 11 - Отражение объектов учета денежного потока в доходной части бюджета движения денежных средств**

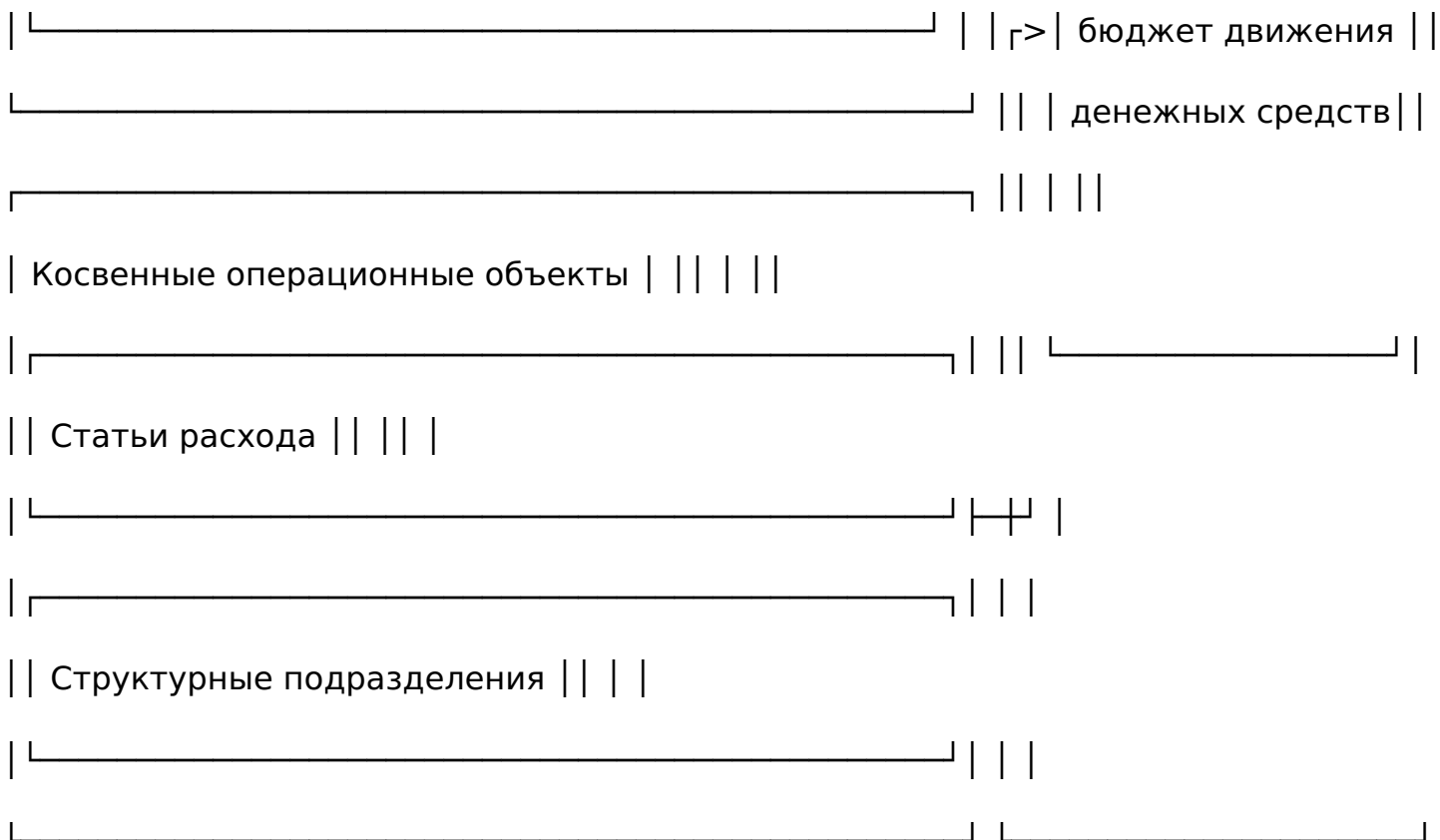
Входящий денежный поток бюджета движения денежных средств формируется из двух источников:

- поступлений консолидированной части бюджета, напрямую попадающих в бюджет;
- совокупных поступлений по структурным объектам ЦФО - проектам, выполняемым предприятием.

Показатели поступлений по проектам формируются в бюджете округа на основании входящих платежных поручений от заказчика проектов (работ), общая сумма которых определяет объем входящего денежного потока за период по ЦФО в целом. Соответственно, консолидированная часть бюджета движения денежных средств содержит сумму поступлений по всем ЦФО за период. Общий входящий денежный поток предприятия за период формируется как сумма поступлений по структурным и косвенным операционным объектам.

Исходящий денежный поток обладает более сложной структурой, для которой характерен более широкий диапазон объектов учета денежного потока. Связь объектов учета денежного потока и бюджета движения денежных средств в расходной части бюджета движения денежных средств иллюстрирует рис. 12.





## Рисунок 12 - Отражение объектов учета денежного потока

### в расходной части бюджета движения денежных средств

Показатели косвенных операционных объектов аналогично входящему денежному потоку формируются непосредственно в консолидированной части бюджета. Общий исходящий денежный поток за период представляет собой сумму показателей за период бюджетов ЦФО и показателей консолидированной части бюджета. Сальдо консолидированного бюджета формируется как арифметическая разность показателей объектов учета входящего и исходящего денежных потоков за период.

Установление перечня объектов учета исходящего и входящего денежных потоков позволяет сформировать структуру средств, определить перечень статей движения денег.

Каждой статье движения в бюджете соответствуют определенные хозяйственные операции, сумма которых определяет показатель по статье за период.

Отражение объектов учета в виде аналитических признаков хозяйственных операций позволяет разделить последние по формам бюджета. Операции,

относящиеся к косвенным структурным объектам учета, попадают в консолидированную часть. Операции, относящиеся к структурным и прямым косвенным объектам, отражаются в форме ЦФО.

Фактическая составляющая бюджета формируется на основании данных бухгалтерского учета, дополненных аналитическими признаками. Плановая составляющая формируется экспертным путем сотрудниками предприятия и актуализируется каждый раз после получения фактических данных за период.

В практической деятельности создание БДДС реализуется в следующем порядке.

1. Разработка классификатора статей движения денежных средств. Он составляет основу структуры бюджета, его наполнения, определяет аналитические возможности отчетных форм бюджета.

Оптимальным и наиболее эффективным для автоматизации БДДС является использование в классификаторе статей движения денежных средств, применяемых в бухгалтерском учете.

Статьи справочника счетов учета денежных средств транспонируются в классификатор БДДС, обеспечивая совпадение структуры бухгалтерской и управленческой отчетности.

Созданный на основе мультипроектного метода БДДС обладает универсальностью и позволяет реализовать единую структуру фактических бухгалтерских данных и отчетных управленческих форм, оперативный учет и контроль денежных потоков в разрезе проектов с постатейной детализацией, отражение в отчетных формах единой структуры фактических и плановых данных, обеспечивающих скользящий характер бюджета.

Разработанные базовые формы таблиц формируют основу отчетности, обеспечивают достоверность и адекватность показателей, а также гибкость структуры отчетной формы.

Использование в практической деятельности учетных регистров, созданных на основе мультипроектного метода, формирует методическую и организационную основу автоматизации бюджетных процессов.

Процесс формирования БДДС по основной и вспомогательной деятельности предприятия автоматизирован на базе программной платформы "1С:

Консолидация". Применение на практике организационных и методических основ мультипроектного метода позволило реализовать оперативный учет, контроль, прогнозирование денежного потока предприятия, сформировать систему поддержки принятия обоснованных управленческих решений и информационную основу для повышения содержательности отчетности о движении денежных средств.

## **3.2 Организация процесса планирования и контроля исполнения бюджета**

Процесс планирования и контроля исполнения бюджета позволяет руководству привести компанию к предсказуемой рентабельности. Качественное построение бюджетов балансирует деятельность подразделений компании, позволяет избежать излишнего или недостаточного производства и использования ресурсов. Как следствие, снижаются затраты, и растет доходность предприятия в целом. В процессе планирования создается несколько взаимосвязанных операционных бюджетов. К примеру, бюджет производства зависит от бюджетов продаж и остатков на складах. Операционные бюджеты сводятся в общие бюджеты: бюджет доходов и расходов (БДР) и (или) бюджет движения денежных средств (БДДС). Общие бюджеты позволяют руководителям видеть прогнозируемую картину деятельности предприятия в разрезе статей доходов и расходов. В случае непредвиденных ситуаций общие бюджеты дают возможность оперативно скорректировать работу подразделения с минимальным ущербом для деятельности всего предприятия. Иногда руководителям заранее известны различные сценарии развития организации. В таком случае можно заранее разработать несколько версий бюджета под каждый сценарий и одну из них использовать в качестве текущей. Если сценарий развития изменился, тогда предприятие сможет в короткие сроки перестроить свою деятельность согласно другой версии бюджета. Рекомендуется иметь следующие версии общих бюджетов: "пессимистичную", "оптимальную" и "оптимистичную".

Модуль "Управление бюджетом" системы SAP ERP позволяет автоматизировать планирование бюджета, контроль поступлений и расходов, а также представить необходимую для работы отчетность. Рассмотрим на примерах некоторые возможности системы.

Некоторые активно развивающиеся компании постоянно открывают новые торговые точки. При этом результат деятельности этих точек зачастую сложно

спланировать. Поэтому компании создают дополнительный вид бюджета, где планируются общие резервные средства для множества торговых точек. В случае исчерпания собственного бюджета магазин может использовать общие резервные средства. Система SAP ERP позволяет автоматически ссылаться на них. В системе можно создать неограниченное количество фондов, где хранятся резервные средства. Для оценки перерасхода бюджета магазинами можно отслеживать потребление общих резервных средств в режиме реального времени.

Функционал общих резервных средств также можно использовать в случае, когда необходимо автоматически покрывать небольшие перерасходы по каким-либо статьям бюджета подразделения в рамках общего лимита.

Зачастую в организации присутствует взаимосвязь между статьями доходов и переменными затратами: превышение плана продаж приводит к необходимости закупать большее количество сырья и выплачивать дополнительные бонусы специалистам по продажам.

Система SAP ERP предоставляет возможность автоматического перераспределения сверхдоходов между переменными затратами согласно заданным правилам. Таким образом, система может автоматически корректировать плановые данные бюджета.

Дополнительным инструментом повышения ответственности руководителей подразделений или филиалов за результат исполнения бюджета является предоставление полномочий на совершение переносов между статьями затрат плановых сумм бюджета.

При этом можно настроить систему таким образом, чтобы сумма переноса между статьями не могла превышать определенное заданное абсолютное или относительное значение. Данную операцию руководители подразделений или филиалов могут совершать самостоятельно без утверждения экономистами и прочими лицами. В случае использования гибкого бюджета наблюдается существенное повышение эффективности использования выделенных подразделению средств. В процессе деятельности предприятия ERP-система автоматически в режиме реального времени обновляет фактические показатели в бюджете и пересчитывает остаток средств на последующие операции. В таблице 8 представлен перечень документов в рамках договора с поставщиком. В режиме одного окна ответственный сотрудник может просмотреть информацию по сделанным заказам на закупку, выставленным и оплаченным счетам, оформленной



кредиторской задолженности.

## Таблица 8

Платежи по договору

<b>№ докум.</b>	<b>Поз</b>	<b>Операция</b>	<b>Документ расхода</b>	<b>Использ. Влт</b>	<b>Использ. Влт</b>	<b>Использ. Влт</b>	<b>ВнВ</b>
300000025	1	Сумма по документу		85.000,00 RUB	85.000,00 RUB	85.000,00 RUB	
		Требование авансового платежа	2100000315 13002016	2.000,00 RUB	2.000,00 RUB	2.000,00 RUB	
		Требование авансового платежа	2100000314 13002016	30.000,00 RUB	30.000,00 RUB	30.000,00 RUB	
		Итого Требования авансов		32.000,00 RUB	32.000,00 RUB	32.000,00 RUB	
		Авансовый платеж	1500000082 13002016	0.00 RUB	0.00 RUB	0.00 RUB	
		Итого Авансы		0.00 RUB	0.00 RUB	0.00 RUB	
		Счет/кредитовое авизо	1900000368 13002016	0.00 RUB	0.00 RUB	0.00 RUB	

Итог Счета/ кредитовые авизо		0.00	RUB 0.00	RUB 0.00	RUB
Заказ на поставку	4500000360 00010	0.00	RUB 0.00	RUB 0.00	RUB
Итог Заказы НаПост		0.00	RUB 0.00	RUB 0.00	RUB
Использование		32.000,00	RUB 32.000,00	RUB 32.000,00	RUB
Сумма откр		53.000,00	RUB 53.000,00	RUB 53.000,00	RUB

Обработка входящих и исходящих платежей - ресурсоемкий процесс. SAP ERP позволяет существенно упростить работу пользователей за счет наличия функции автоматического выравнивания счетов и платежей. Менеджеры по продажам всегда могут получить необходимую информацию по оплате своих клиентов в онлайн-режиме.

#### Согласование платежей

Построение системы электронного согласования платежей позволяет сократить длительность процесса согласования, повысить контроль исполнительской дисциплины, сократить избыточное количество согласующих лиц для особых видов платежей, избежать оплаты несогласованных документов и предоставляет возможность просматривать историю согласования.

В различных организациях применяют разные подходы к согласованию оплат, при этом все стремятся сократить сроки этого процесса.

С этой целью рекомендуется создавать упрощенные схемы согласования для платежей, которые являются критичными для бизнеса (к примеру, возврат кредитов, закупка сырья).

Система позволяет настроить зависимость цепочки согласования от различных параметров согласуемого документа - подразделений компаний, статей расходов и сумм.

Некоторые компании используют следующий регламент работы: до наступления сроков платежа заявка на оплату с плановой суммой проходит процесс согласования; при поступлении счета на оплату сумма корректируется, и, если отклонения по сумме в большую сторону нет, процесс согласования счета состоит всего из одного этапа.

Многие организации проводят согласование в процессе закупки в один этап, когда нужно согласовать исходящий платеж.

Для оптимизации ресурсов рекомендуется разделять процесс согласования платежей на две части - потребление бюджета и потребление реальных денежных средств.

Первый вид согласования должен происходить в процессе формирования заказа поставщику после успешной проверки наличия средств в бюджете. После поступления товара на склад проверять, есть ли на него средства в бюджете, уже поздно.

В таких случаях на практике, как правило, прибегают к корректировке бюджета.

Второй вид согласования должен происходить непосредственно перед оплатой. В нем участвуют только ответственные за наличные средства сотрудники, например казначейство.

### Общее управление ликвидностью компании

В последнее время задача по управлению ликвидностью становится все более актуальной для большинства российских компаний. В первую очередь это связано с возможностью повысить чистый доход организации за счет минимизации заемных средств на сокращение кассовых разрывов.

Для анализа ликвидности может использоваться модуль системы SAP ERP "Управление наличностью и ликвидностью. Платежный календарь".

Он содержит функционал дневной сводки о состоянии финансов и прогноз ликвидности.

Ежедневная сводка о состоянии финансов показывает движения средств на банковских счетах компании на ближайшие дни, а прогноз ликвидности позволяет анализировать среднесрочные потоки платежей.

SAP ERP позволяет настроить перенос данных по банковским и кассовым счетам, а также счетам дебиторов и кредиторов в систему управления наличностью для дальнейшего анализа предстоящих платежей.

Источником данных являются банковские и кассовые проводки в учетной системе, причем информация актуальна на момент загрузки банковской выписки.

Ожидаемые входящие и исходящие платежи определяются на основе открытых счетов дебиторов и кредиторов. При этом прогнозируемая дата платежа зависит от условий оплаты, указанных для заказчика или поставщика.

Отдельные заказчики используют отсрочку платежа как способ кредитования своего бизнеса. Иногда уровень кредитования довольно значителен. Чтобы избежать подобных ситуаций, в системе SAP ERP настраивается контроль уровня дебиторской задолженности. Данная возможность позволяет не допустить чрезмерной утечки оборотных средств компании, которые можно было бы использовать на развитие.

В небольших компаниях решение об оплате конкретному поставщику зачастую принимается на основе субъективной оценки его важности. Если в организации присутствует существенный дефицит денежных средств, то просрочка оплаты - это нередкое явление.

В России на практике оплата штрафных санкций за просрочку платежа применяется крайне редко.

Приведем курьезный пример. В одной из компаний в сложные времена существовала так называемая лотерея на оплату, когда решение, кому сегодня заплатить, принималось на основе того, какой счет случайным образом был вытаскен из стопки имеющихся счетов на оплату.

Имеющиеся в модуле SAP ERP отчеты позволяют выполнить анализ планируемых денежных потоков и оптимизировать их на основе полученной информации. В ходе проекта внедрения настраивается определенная структура отчетов по анализу ликвидности. Как правило, необходимо видеть остатки по счетам, приходы и расходы в течение заданного периода (см. таблицу 9). С целью упрощения анализа

информации для пользователя в системе предусмотрена иерархичность в построении отчета, т.е. из отчета верхнего уровня можно перейти к просмотру более детальной информации, а из отчета последнего уровня можно просмотреть документы - источники данных. Система позволяет сформировать отчеты по всей группе компаний либо по отдельной компании (юридическому лицу) в валюте документа либо в рублях.

**Таблица 9**

**Дневная сводка о состоянии финансов за декабрь 2018 года**

Крит	Уплотн	Урвн	Уплтн	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
				31.03	01.04	02.04	03.04	06.04	07.04	08.04	09.04
Нач		Нач									
Нач	Сальдо			6.698	6.698	6.687	6.687	6.686	6.686	6.686	6.686
		Сальдо									
ОСТАТОК		**									
ПРИХОД		**		5							
РАСХОД		**		15-	1-	0-	0	0			
				6.688	6.687	6.687	6.686	6.686	6.686	6.686	6.686

На базе имеющейся отчетности финансовый менеджер имеет возможность получить всю необходимую информацию для принятия решения.

Система позволяет осуществлять клиринг. Если на одном из банковских счетов организации возникает кассовый разрыв, ответственный сотрудник непосредственно из отчета может сформировать документ на перенос денежных средств с одного счета на другой.

В случае возникновения дефицита денежных средств в какой-либо краткосрочный период специалист по финансам может обратиться в отдел закупок или продаж,

чтобы соответствующий менеджер договорился с клиентом или поставщиком об изменении даты оплаты. При изменении плановой даты оплаты в исходных документах информация по остаткам в отчете "Прогноз ликвидности" автоматически обновляется.

Также многие банки предоставляют возможность использования овердрафта для одной компании или группы компаний.

Если же организация испытывает избыток ликвидности, то финансовый менеджер может прибыльно разместить излишки ресурсов.

По итогам принятых решений данные из системы путем настройки специальной интеграции могут быть направлены в банк или бизнес-партнерам компании.

Таким образом, использование инструмента по управлению ликвидностью позволяет минимизировать свободные остатки на счетах, ликвидировать кассовые разрывы и обеспечить получение доходов от краткосрочных вложений.

Функционал по управлению бюджетом дает возможность оптимизировать расходы компании.

Использование же специальных технических решений, которые предоставляет ERP-система в целом, позволяет добиться единообразия и автоматизации процессов управления финансами, их полной прозрачности и за счет этого добиться большей экономии, эффективности и повысить прибыльность организации.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенных исследований можно сделать следующие выводы и внести некоторые предложения по осуществлению анализа денежных средств.

1. Общество с ограниченной ответственностью «Мираж» учреждено в соответствии с Указом Президента РФ «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью».

2. Товарное обращение невозможно без денег, которые выполняют роль всеобщего эквивалента, выступают посредником в обмене товаров. Эквивалент измеритель. Деньги имеют товарное происхождение, сначала в процессе обмена один товар

выражал свою стоимость в другом.

Поступление и списание денежных средств с расчетных счетов могут производиться наличным и безналичным путем.

Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения кредитных организаций для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Расчетный счет представляет собой бессрочный вклад организации, т.е. остаток денежных средств, оставшийся на конец года, переходит на следующий год.

В настоящее время используются различные формы безналичных расчетов, при которых применяются различные банковские расчетные документы: платежные поручения; платежные требования; аккредитивы; расчетные чеки. Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяются договором или соглашением.

3. Вся ответственность за обеспечение сохранности и правильного использования денежных средств возлагается на руководителя и главного бухгалтера предприятия. Они должны строго соблюдать правила кассовых и банковских операций, правильно документально оформлять движение денежных средств.

4. Главная цель проведения анализа денежных средств состоит в оценке способности организации зарабатывать эти средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления собственных расходов. Основным источником информации для анализа движения денежных средств в разрезе видов деятельности организации за отчетный год является "Отчет о движении денежных средств". Движение денежных средств ООО «Мираж» осуществляется в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В течение анализируемого периода в ООО "Гранит" было движение денежных средств по следующим направлениям:

- на оплату приобретенных товаров и услуг;
- на оплату труда;
- на расчеты по налогам и сборам;

- прочие расходы.

Наибольший удельный вес в структуре направления денежных средств составляют расходы на оплату приобретенных товаров, работ и услуг. Но за анализируемый период происходит их резкое снижение. В 2017 году по сравнению с 2016 годом эта статья снижается на 6398 тыс. руб., а в 2018 году на 2153 тыс. руб., удельный вес снижается с 75% в 2016 году до 47% в 2018 году.

Расходы на оплату труда увеличиваются на 6354 тыс. руб., удельный вес при этом увеличивается на 4,53%.

Прочие расходы увеличиваются в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 15608 тыс. руб. Удельный вес увеличился на 20,48% и составляет 24,72%.

Для укрепления сложившегося финансового положения предприятия необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска не уплаты монопольным заказчиком;
- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
- своевременно выявлять и погашать недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым относятся: просроченная задолженность поставщикам, в бюджет и другие; кредиторская задолженность по претензиям; сверхнормативная задолженность по устойчивым пассивам; товары отгруженные, не оплаченные в срок; поставщики в срок; поставщики и покупатели по претензиям; задолженность по расчетам возмещения материального ущерба; задолженность по статье "Прочие дебиторы";
- устранить причины резкого уменьшения на конец года следующих статей материальных оборотных средств: производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров за счет изыскания резервов роста.
- регулярно проводить анализ формирования и использования денежных средств, что позволит стабилизировать финансовое состояние ООО «Мираж».
- применять предложенный бюджет движения денежных средств.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**



1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»[Текст]: ред. закон от 06.12.2011г. N 402-ФЗ; «Консультант плюс».
2. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / О.В. Ефимова [и др.]. М.: Омега-Л, 2018. 388 с.
3. Андросов А. М., Викулова Е. В. Бухгалтерский учёт. – М.: Андросов, 2015г. –1024с.
4. Арабян, К.К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями [Текст]: учебное пособие / К.К. Арабян. – М.: КНОРУС, 2016. – 304 с.
5. Арефкина, Е.И. Правовые основы бухгалтерского учета [Текст]: учеб. / Е.И. Арефкина, Л.Л. Арзуманова, О.В. Болтинова; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Е.И. Арефкина. – М.: Проспект, 2017. – 312 с.
6. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст]: учеб. / Под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Изд-во Проспект, 2016. – 384 с.
7. Бабченко, Т.Н. Бухгалтерский учет и налогообложение [Текст]: практическое пособие / Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. – М.: КНОРУС, 2016. – 456 с.
8. Бадмаева Д.Г. Методика анализа платежеспособности коммерческой организации // II Международная научно-практическая конференция: Сборник научных трудов. Киев: Киевский национальный экономический ун-т им. В. Гетьмана, 2017.
9. Бадмаева Д.Г. Платежеспособность коммерческой организации: финансовый анализ // Аудиторские ведомости. 2016. N 1.
10. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник.-4-е изд., доп. и перераб.- М.: Финансы и статистика, 2012. – 416с.
11. Богаченко В. М., Кириллова Н.А. Составление бухгалтерских проводок в коммерческих организациях. М.: Феникс, 2014. 416 с.
12. Гартвич А. В. Бухгалтерский учет за 10 дней. М.: Феникс, 2015. 176 с.
13. Денежные средства и расчеты: учет, анализ, аудит. Учеб. пособие для вузов / под ред. проф. В.А. Пипко. – Ростов н/Д: «Феникс», 2017. – 416 с.
14. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Бухгалтерская отчетность и её анализ. – М: ТентеяТех, 2018 г. - 287 с.
15. Ковалёв А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия – М: Центр экономики и маркетинга, 2017 г. - 305 с.
16. Колодин А. Г. Справочник бухгалтера. Теория и практика бухгалтерского сопровождения предприятий любых форм собственности и видов деятельности. М.: АСТ, Астрель, Харвест, 2015. 718 с.
17. Медведев М. Ю. Все проводки. Полное практическое руководство. М.: Эксмо, 2015. 496 с.

18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 3-е изд., перераб. доп. - Мн.: ИП Экоперспектива, 2016.-498 с.
19. Толпегина О.А. Система оценочных показателей платежеспособности // Эффективное антикризисное управление. 2018. N 1.
20. Шредер Н.Г. Шпаргалка по международным стандартам финансовой отчетности. - Система ГАРАНТ, 2017 г.