

Содержание:

Введение

Финансовая устойчивость, ликвидность, платежеспособность – все это ключевые характеристики финансового положения хозяйствующего субъекта, в положительном значении которых заинтересована любая организация. Особенно остро вопрос обеспечения стабильного финансового положения перед организациями, как за рубежом, так и в России, встал во время разразившегося финансово-экономического кризиса. Кроме того, гармоничное развитие предприятий, обладающих стабильным финансовым положением, играет ключевую роль в формировании структуры капитала, позволяющей ему самостоятельно обеспечивать свою деятельность, т.е., перейти к качественно новому экономическому развитию с помощью самофинансирования. Определяет степень финансовой устойчивости и платежеспособности хозяйствующего субъекта достаточность у него денежных средств, а также эффективность управления денежными потоками.

Наличие, как у денежных средств, так и денежного потока основополагающей роли в формировании финансовой стабильности предприятий и организаций, высокое значение денежных средств и денежных потоков для получения финансового результата, необходимого для продолжения деятельности хозяйствующего субъекта и его развития, обуславливает неиссякаемый интерес к их изучению со стороны научной общественности.

Предметом исследования выступает процесс управления движением денежных средств в организациях в современных условиях хозяйствования.

Объектом работы является ООО «Айсберг-М».

Целью данной работы является анализ денежных средств в исследуемой организации.

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

- исследование теоретических и методологических аспектов анализа денежных потоков;
- анализ хозяйственной деятельности ООО «Айсберг-М»;

- анализ эффективности управления денежными потоками в ООО «Айсберг-М»;
- разработка предложений по повышению эффективности управления денежными потоками предприятия.

Информационной базой для выполнения работы послужили: учебная и научная литература, материалы периодической печати, в том числе и электронные, отчетность предприятия.

Теоретической основой настоящей работы являются труды отечественных учёных и специалистов в финансовой области (А.С. Бакаев, А.В. Бариленко, В.В. Ковалев, И.А. Бланк, Н.А. Алексеева, А.В. Завьялова, Н.Н. Хахонова, Г.Н. Гогина, А.А. Соколова) и зарубежных классиков (Брейли Р., Майерс С.). В качестве нормативной базы применялось законодательство Российской Федерации. Информационной базой послужили документы исследуемого предприятия – отчетность и первичная документация.

В процессе исследования применялись традиционные методы экономического анализа: абстрактно-логический, расчетно-конструктивный, монографическое исследование, сравнения, детализации, группировки, сопоставления и другие.

Практическая значимость заключается в том, что предложенные мероприятия были проведены на основании конкретного предприятия, и могут быть использованы непосредственно в практической его деятельности.

Цели и задачи, поставленные в работе определили ее структуру и содержание. Структура курсовой работы состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников и приложений.

1. Теоретические и методологические аспекты анализа денежных средств

1.1 Понятие и классификация денежных средств

Функционирование денежных средств в мировом платежном обороте (между хозяйственными единицами разных стран) делает их мировыми деньгами, а ресурсы, обслуживающие такие отношения, именуется валютой. На макроэкономическом уровне деньги служат межгосударственной мерой стоимости,

инструментом обращения в мировом экономическом пространстве, общественным воплощением богатства (функция накопления), а в сфере оплаты международных кредитных обязательств выступают платежным средством.

В организации денежные средства выступают важнейшим видом ее активов. По определению А.С. Бакаева, денежные средства представляют собой средства в российской и иностранной валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы. [1, С. 11] Видим, что денежные средства – наиболее ликвидная часть текущих активов. Они являются составляющей частью оборотного капитала.

Предприятия, учреждения и организации хранят свои денежные средства на счетах в банке и расходуют их, как правило, путём безналичных расчётов. Однако на практике возникает необходимость в расчётах наличными деньгами, например при выплате заработной платы, стипендий, премий, авансов на командировочные, хозяйственные и другие расходы. Также денежные средства могут храниться в других формах. Опишем их кратко

В кассе предприятия содержатся наличные денежные средства как в основной, так и иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии. Касса должна обеспечивать текущие потребности предприятия в наличности (выдача зарплаты, средств на командировочные расходы и т.д.), с другой стороны, хранение больших средств в кассе предприятия считается рискован по сравнению с банком.

Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами и имеющим самостоятельный баланс. На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления. С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия - владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта).

Операции с иностранной валютой могут осуществлять любые предприятия. С этой целью необходимо открыть в банке, имеющем разрешение (лицензию) от ЦБ России на совершение операций в иностранной валюте, текущий валютный счет. Банки,

получившие лицензию, называются уполномоченными банками.

Когда потребности в денежных средствах у предприятия в данный момент не существует, либо же их сумма не соответствует целевому назначению этих средств и предприятие считает необходимым накапливать определенную сумму денег (фонды накопления, амортизационные отчисления и т.п.), предприятие нередко выбирает такую форму как депозит, который обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них. За счет этого предприятия может держать у себя деньги под рукой в то же время, не имея значительных потерь не вкладывая эти деньги в производство.

К денежным средствам предприятия относятся также ликвидные ценные бумаги, находящиеся в кассе предприятия или в депозитарии банка. Функция, выполняемая ценными бумагами аналогична функции депозита, однако имеет ряд существенных отличий по способу их обращения, степени ликвидности и доходности.

На рисунке 1 приведена классификация денежных средств [5, С. 9].

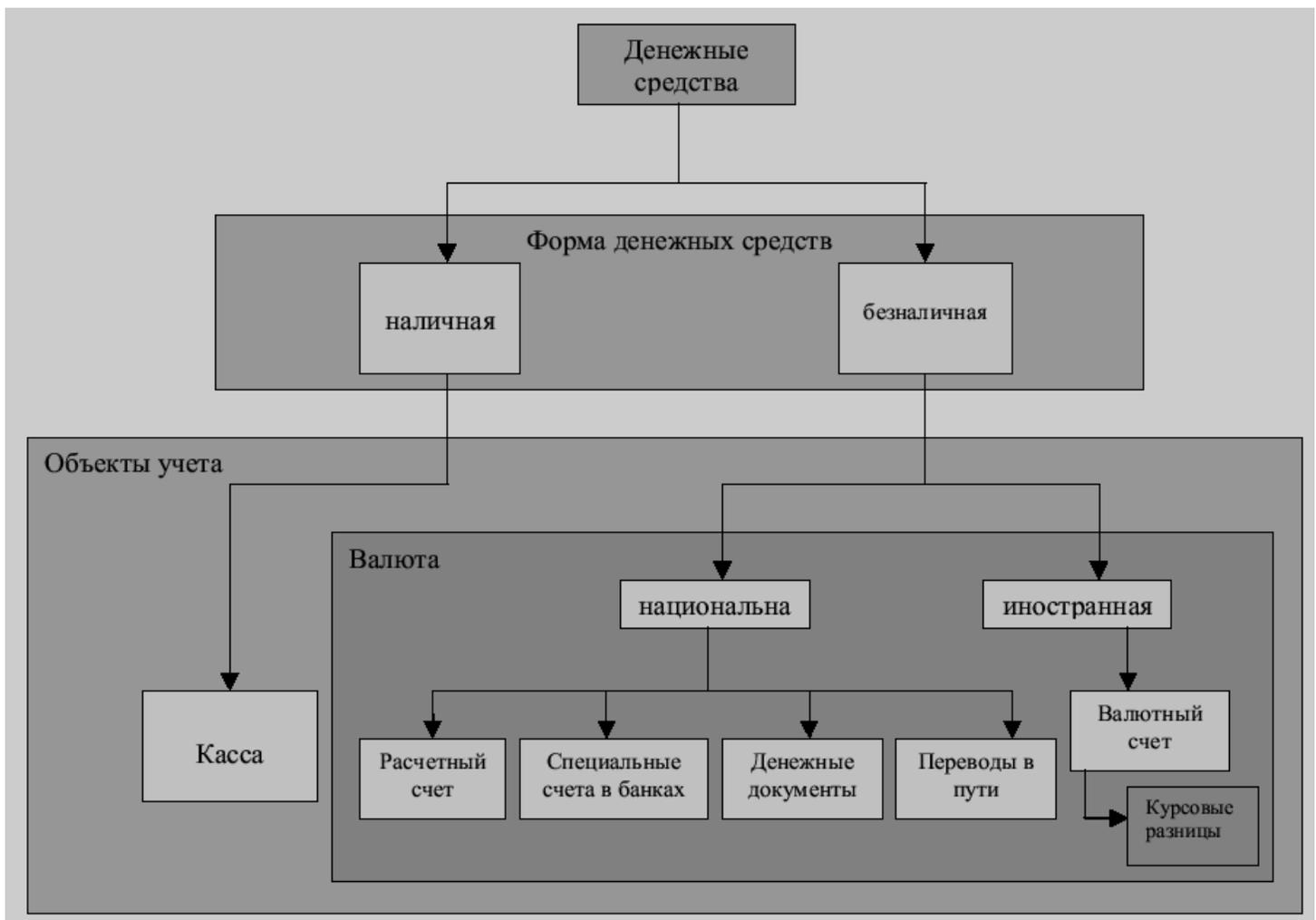


Рис. 1 Классификация денежных средств

Наличие у предприятия денежных средств нередко связывается с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Однако такая связь не всегда очевидна. Предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные затруднения в оборотных средствах, которые в конечном итоге могут вызвать не только социально-экономическую напряженность во взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но и в конечном итоге привести к банкротству.

Денежный поток (поток наличности, поток платежей) – фундаментальное для финансового менеджмента понятие. Любая организация должна иметь достаточно денежных средств, чтобы производить текущие платежи, закупать сырье и материалы, выплачивать заработную плату, приобретать долгосрочные активы, своевременно погашать обязательства. Нехватка денежных средств автоматически ведет к потере ликвидности, при этом менеджмент утрачивает возможность принимать независимые решения, а деятельность организации начинает зависеть от внешних субъектов, например, от кредиторов. Результатом такой ситуации может стать банкротство, принудительная реструктуризация, поглощение и т.п. Поэтому денежные потоки коммерческой организации во всех их формах и видах представляют собой наиболее важный объект финансового управления. [2, С. 62]

Под денежным потоком, или потоком наличности, понимается совокупность поступлений (притоков) и выплат (оттоков) денежных средств за определенный период времени, то есть распределенное во времени и пространстве движение денежных средств, возникающее в результате хозяйственной деятельности или отдельных операций субъекта. [7, С. 68]

Понятие «денежные потоки» введено в научный обиход и стало предметом исследования ученых США в послевоенные годы в связи с функционированием рынка ценных бумаг. Как известно, денежные средства являются наиболее ограниченным ресурсом, привлекаемым организацией. В бизнесе движение денег – ключевой фактор успеха.

Качественная характеристика денежных потоков зависит от циклической последовательности хозяйственных процессов. Поэтому денежные потоки должны рассматриваться не просто как получение или выплата денежных средств, а как процесс прохождения капиталом определенных стадий производственно-финансовой деятельности. В таком случае цикл денежных потоков будет соответствовать кругообороту хозяйственных средств организации, что особенно

важно для создания эффективного механизма управления ими.

Прирост денежных потоков возникает из валового дохода организации, который создает предпосылки для расширенного воспроизводства. В процессе кругооборота капитал переходит из денежной формы в производительную, товарную и снова в денежную. В каждый момент времени отдельные части капитала находятся только в одной форме. Однако ни одна форма капитала в процессе кругооборота не существует без других, и такое единство всех форм капитала предопределяет непрерывность процесса его движения.

В зависимости от целей денежные потоки могут быть классифицированы по тем или иным признакам.

Так, например, по направленности движения выделяют положительные и отрицательные денежные потоки. Положительный поток означает поступление, или приток (cash inflows – CIF), денежных средств, а отрицательный – их выплату, или отток (cash outflows – COF).

В зависимости от способа исчисления выделяют валовой (совокупность всех выплат или поступлений) и чистый денежные потоки. Формально величина чистого денежного потока (CFT) может быть определена как разность между суммой всех денежных поступлений, или притоков (CIFT_n), и выплат, или оттоков (COFT), за период (T). [6, С. 503]

По направлению движения денежных средств потоки подразделяются на входящие и исходящие. Входящий денежный поток (приток) характеризуется совокупностью поступлений денежных средств за определенный период, а исходящий – совокупностью выплат за тот же период.[4, С. 19]

В зависимости от объемов поступлений и расходования денежных средств различают избыточный, дефицитный и оптимальный денежные потоки.

Чаще всего денежные потоки классифицируются по видам хозяйственной деятельности (таблица 1).

Финансовые потоки между организацией и внешней средой (в отличие от денежных) могут характеризоваться наличием или отсутствием встречных товарных потоков; а также наличием или отсутствием долговых обязательств, позволяющих отложить их товарное или денежное исполнение на определенный срок; а также количеством участников расчетно-денежных отношений организации. [11, С. 117]

Таблица 1

Состав денежных потоков по видам деятельности

Денежный приток	Вид деятельности	Денежный отток
Выручка от продаж. Авансы от покупателей. Погашение дебиторской задолженности	Текущая	Оплата счетов поставщиков. Выплата заработной платы. Отчисления во внебюджетные фонды. Налоговые платежи. Уплата процентов за кредит
Выручка от продажи внеоборотных активов. Поступления от финансовых вложений. Возврат долгосрочных займов. Дивиденды и проценты по финансовым вложениям	Инвестиционная	Приобретение внеоборотных активов. Финансовые вложения. Предоставление долгосрочных займов
Поступления от эмиссии ценных бумаг. Долгосрочные займы и кредиты. Краткосрочные займы и кредиты. Целевое финансирование	Финансовая	Погашение облигаций и выкуп акций. Возврат займов и кредитов. Выплата дивидендов собственникам организации

По первому признаку финансовые потоки классифицируются как товарно-денежные либо чисто финансовые. Товарно-денежные потоки предполагают обязательный обмен товарно-материальных ценностей на деньги или, наоборот, денег на ценности. Примеры таких потоков – поступление денежных средств в обмен на проданную продукцию или их расход на оплату приобретаемых организацией сырья, материалов, услуг и др. (рисунок 2) [8, С. 8].

Товар

деньги

Продавец

Покупатель

Рис.2. Схема товарно-денежного потока

Финансовые потоки не всегда сопровождают материально-вещественный обмен. Они могут существовать и отдельно от экономических операций обмена и вне связи с движением товарных потоков. Такие автономные, чисто финансовые потоки являются следствием того, что деньги не только служат средством платежа, но и выполняют функцию накопления (сохранения стоимости).

Долговые обязательства возникают в связи с кредитованием одних хозяйствующих субъектов другими: когда организация поставляет продукцию с отсрочкой оплаты либо сама производит предоплату поставляемой ей продукции. В случае предварительной оплаты требуемых ресурсов покупатель кредитует продавца, при этом поставщик получает деньги, а покупатель – долговое обязательство поставщика поставить продукцию в обусловленный договором срок. В результате потоки денег и ресурсов оказываются разведенными во времени (рисунок 3). [8, С. 9]



Рис. 3 Разделение во времени денежных и товарных потоков (при предоплате)

По числу участников расчетно-денежные отношения организации с внешней средой могут быть либо двусторонними, либо сложными, трехсторонними. В первом случае денежные потоки возникают в результате финансовых отношений, в которых участвуют только два лица – плательщик денег и их получатель; во втором – отношения между организацией и получателями ее продукции дополняются финансовыми (расчетно-денежными) отношениями с посредником

(обычно это банк), «покупающим», то есть обменивающим на деньги, долговые обязательства, полученные организацией от покупателей.

Итак, мы видим, что денежные средства – это наиболее ликвидная часть текущих активов предприятия, выраженная в таких формах, как отечественная и иностранная валюта, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы.

Денежные потоки организации представляют собой совокупность распределенных во времени притоков и оттоков финансовых ресурсов, а также их кругооборот (финансовый оборот). Таким образом, можно сделать вывод, что финансовые потоки организаций не тождественны денежным потокам.

1.2 Подходы и методики в управлении денежными средствами

Анализ движения денежных средств – это, по сути, определение моментов и величин притоков и оттоков денежной наличности. Основной целью анализа денежных потоков – является, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия. Его исходным моментом является расчет денежных потоков, прежде всего, от операционной (текущей) деятельности. [3, С. 12]

Денежный поток характеризует степень самофинансирования предприятия, его финансовую силу, финансовый потенциал, доходность.

Финансовое благополучие предприятия во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств может указывать на финансовые затруднения. Избыток денежных средств может быть знаком того, что предприятие терпит убытки.

Причем причина этих убытков может быть связана как с инфляцией и обесценением денег, так и с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В любом случае именно анализ денежных потоков позволит установить реальное финансовое состояние на предприятии.

Анализ денежных потоков является одним из ключевых моментов в анализе финансового состояния предприятия, поскольку при этом удастся выяснить, смогло ли предприятие организовать управление денежными потоками так, чтобы в любой

момент в распоряжении фирмы было достаточное количество наличных денежных средств.

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п. [15, С. 14]

Задачей анализа денежных средств является получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение их величины.

Прямой метод анализа движения денежных средств по видам деятельности организации позволяет оценить:

- объемы и источники получения денежных средств, а также направления их использования в процессе осуществления текущей (обычной) деятельности;
- достаточность собственных средств организации для инвестиционной деятельности;
- необходимость привлечения дополнительных заемных средств в рамках финансовой деятельности;
- прогноз в обеспечении постоянной платежеспособности, т.е. полной и своевременной оплаты текущих обязательств в будущем.

Одно из преимуществ прямого метода состоит в том, что он показывает общие суммы поступлений и платежей и концентрирует внимание на те статьи, которые генерируют наибольший приток и отток денежных средств. Однако прямой метод не раскрывает взаимосвязи величины финансового результата и величины изменения денежных средств, в частности не раскрывает, почему возникает ситуация, когда прибыльное предприятие является неплатежеспособным.

Косвенный метод анализа денежных средств более предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет объяснить причины расхождений между финансовыми результатами и свободными остатками денежной наличности.

Косвенный метод осуществляется путем соответствующей корректировки чистой прибыли на сумму изменений в запасах, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и других

статей актива, относящихся к текущей деятельности.

Косвенный метод анализа денежных средств позволяет определить влияние различных факторов финансово-хозяйственной деятельности организации на чистый денежный поток, установить, какие факторы сыграли наиболее существенную роль в отвлечении денежных средств и какие источники были привлечены организацией для компенсации денежной массы.

Оценка финансовых потоков включает пять этапов.

1. Рассматривается динамика объема формирования положительного денежного потока организации (притока денежных средств) по отдельным источникам. Целесообразно сопоставлять темпы роста положительного денежного потока с темпами роста активов, объемов выручки от продаж, различными показателями прибыли (прибыли от продаж, чистой прибыли). Особое внимание необходимо уделить соотношению источников образования положительного денежного потока: внутренних (выручки от продаж) и внешних (полученных займов, кредитов), выявлению степени зависимости от внешних источников.
2. Изучается динамика объема отрицательного денежного потока организации (оттока денежных средств), а также его структуры по направлениям расходования денежных средств.
3. Анализируется сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему.
4. Определяются роль показателя чистой прибыли в формировании чистого денежного потока, влияние на него различных факторов: изменения за анализируемый период остатков производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженностей, начисленной амортизации, образованных резервов и т.п. Особое место уделяется характеристике «качества чистого денежного потока», т.е. структуре источников его формирования. Высокий уровень качества чистого денежного потока характеризуется ростом удельного веса чистой прибыли, полученной за счет роста выручки от продаж, снижения себестоимости. Низкое качество имеет чистый денежный поток, значительная часть которого получена за счет роста цен на реализованную продукцию, обусловленного в большей степени инфляционными процессами.
5. Проводится коэффициентный анализ, моделируются факторные системы с целью выявления и количественного измерения разнообразных резервов роста эффективности управления денежными потоками.

Коэффициентный анализ включает расчет следующих показателей (коэффициентов): текущей платежеспособности, достаточности чистого денежного потока, эффективности денежных потоков, реинвестирования денежных потоков, рентабельности положительного денежного потока по текущей деятельности.

Прежде всего, коэффициентный анализ денежных потоков дает представление о возможности организации генерировать необходимую величину поступлений денежных средств по текущей деятельности для поддержания платежеспособности.

Дополнительными показателями могут быть: коэффициент оборачиваемости и период обращения денежных средств, коэффициент абсолютной ликвидности, рентабельность израсходованных и поступивших денежных средств. Анализ изменений их величины покажет взаимосвязь использования денежных средств с результатами экономической и финансовой деятельности организации.

Процесс анализа завершается оптимизацией денежных потоков путем выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения сбалансированности, синхронизации и роста чистого денежного потока.

Прямой метод анализа движения денежных средств по видам деятельности позволяет оценить:

- в каком объеме, из каких источников были получены поступившие денежные средства и каковы направления их использования;
- достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности или необходимо привлечение дополнительных средств в рамках финансовой деятельности;
- в состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам.

Однако этот метод не раскрывает взаимосвязи между полученным финансовым результатом и движением денежных средств на счетах организации. Работник финансовой службы, предоставляющий руководству организации информацию о наличии и движении денежных средств, должен уметь разъяснять руководителю причину расхождения размера прибыли и изменения денежных средств. С этой целью ему лучше воспользоваться косвенным методом анализа движения денежных средств.

При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировок в величину изменения денежного потока за анализируемый период.

В результате осуществления перечисленных корректировок финансового результата его величина преобразуется в значение изменения остатка денежных средств за анализируемый период:

$$P_{\text{кор.}} = \Delta \text{ДС}, (1)$$

где, $P_{\text{кор.}}$ - скорректированная величина чистой прибыли за период,

$\Delta \text{ДС}$ - изменение остатков денежных средств за период.

Для получения скорректированной величины чистой прибыли за период необходимо к величине прибыли прибавить сумму корректировок:

$$P_{\text{кор.}} = P + \sum \text{КОР}, (2)$$

где, P - сумма чистой прибыли организации за период,

$\sum \text{КОР}$ - сумма корректировок.

Указанные корректировки целесообразно проводить по видам деятельности организации (текущей, инвестиционной и финансовой):

$$\sum \text{КОР} = \sum \text{КОР}_{\text{т.д.}} + \sum \text{КОР}_{\text{и.д.}} + \sum \text{КОР}_{\text{ф.д.}}, (3)$$

где, $\sum \text{КОР}_{\text{т.д.}}$ - сумма корректировок по текущей деятельности,

$\sum \text{КОР}_{\text{и.д.}}$ - сумма корректировок по инвестиционной деятельности,

$\sum \text{КОР}_{\text{ф.д.}}$ - сумма корректировок по финансовой деятельности.

Перечень необходимых корректировок по видам деятельности приведен в таблице 4.

Таблица 4

Корректировки по видам деятельности

Вид деятельности	Корректировки
------------------	---------------

Текущая	Сумма амортизации основных средств и нематериальных активов Прирост (снижение) суммы запасов материальных оборотных активов, дебиторской и кредиторской задолженности
Инвестиционная	Превышение (снижение) суммы поступления основных средств и нематериальных активов над суммой их выбытия Превышение (снижение) суммы реализации долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля над суммой их приобретения Сумма дивидендов (процентов), полученных по долгосрочным финансовым вложениям Сумма процентов, выплаченных в связи с инвестиционной деятельностью Сумма прироста незавершенного капитального строительства
Финансовая	Превышение (снижение) суммы дополнительно привлеченных долгосрочных и краткосрочных займов (кредитов) над суммой их погашения Сумма средств, поступивших в порядке целевого финансирования Превышение (снижение) суммы дивидендов (процентов), полученных в связи с осуществлением финансовой деятельности, над уплаченными

Таким образом, изменение уровня денежных средств за период происходит в результате генерирования чистого денежного потока организации, т.е. разности между положительным и отрицательным денежными потоками по трем видам деятельности - текущей, инвестиционной и финансовой:

$$ДСк.п. = ДСн.п. + \Delta ДС, (4)$$

где, ДСк.п.- объем денежных средств организации на конец периода,

ДСн.п. - объем денежных средств организации на начало периода,

$\Delta ДС$ - изменение объема денежных средств организации за период.

Существуют две неразрывно связанные друг с другом причины изменения объема денежных средств организации за период: изменение чистых денежных потоков в рамках всех трех видов деятельности организации (текущей, инвестиционной, финансовой) и изменение финансовых результатов по всем трем видам деятельности организации.[12, С. 18]

Изменение чистых денежных потоков в рамках трех видов деятельности организации определяется по формуле:

$$\Delta ДС = ЧДП = ЧДПт.д. + ЧДПи.д. + ЧДПф.д, (5)$$

где, ЧДП - сумма совокупного чистого денежного потока организации за период,

ЧДПт.д. - сумма чистого денежного потока организации по текущей деятельности,

ЧДПи.д. - сумма чистого денежного потока организации по инвестиционной деятельности,

ЧДПф.д. - сумма чистого денежного потока организации по финансовой деятельности.

Изменение финансовых результатов по всем видам деятельности организации определяется по формуле:

$$\Delta ДС = Ркор = Р + \Delta КОР = Р + \Delta КОРт.д. + \Delta КОРи.д. + \Delta КОРф.д, (6)$$

Из расчетов, выполненных с использованием представленной методики, становится ясно, какие хозяйственные операции и генерируемые ими финансовые результаты по какому виду деятельности - текущей, инвестиционной или финансовой - оказали наибольшее влияние на величину чистого денежного потока организации за период.

Таким образом, косвенный метод позволяет выяснить, достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности, а также установить причины расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

Помимо косвенного метода анализа денежных потоков в работах отечественных аналитиков предлагается использование факторного анализа денежных потоков, построенного на основе коэффициентного метода. В рамках данного метода предлагается изучать динамику различных коэффициентов посредством исследования их отклонений от плановых или базисных значений. Предполагается, что это позволит выявить положительные и отрицательные тенденции,

отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации управления ими.

В этой связи предлагаются следующие коэффициенты: достаточности чистого денежного потока; эффективности денежных потоков; реинвестирования денежных потоков; рентабельности положительного денежного потока, среднего остатка денежных средств и чистого денежного потока в анализируемом периоде.

Коэффициент рентабельности чистого потока денежных средств может исчисляться по деятельности организации в целом:

$$Рдп = Р / ЧДП, (7)$$

Коэффициенты рентабельности положительных денежных потоков по текущей (Рпдпт), инвестиционной (Рпдпи) и финансовой (Рпдпф) деятельности исчисляются по приведенным ниже формулам:

$$Рпдпт = Рп / ПДПт.д, (8)$$

где, Рп - валовая прибыль (прибыль от обычной деятельности) организации за период, тыс. руб.,

ПДПт.д. - положительный денежный поток по текущей деятельности организации за анализируемый период, тыс. руб.;

$$Рпдпи = Ри / ПДПи.д, (9)$$

где, Ри - прибыль от инвестиционной деятельности организации за период, тыс. руб.;

ПДПи.д. - положительный денежный поток по инвестиционной деятельности организации за анализируемый период, тыс. руб.;

$$Рпдпф = Рф / ПДПф.д, (10)$$

где, Рф - прибыль от финансовой деятельности организации за период, тыс. руб.,

ПДПф.д. - положительный денежный поток по финансовой деятельности организации за анализируемый период, тыс. руб.

Максимальное среди указанных коэффициентов рентабельности положительных денежных потоков значение соответствует тому виду деятельности, который для организации наиболее эффективен, т.е. генерирует большую сумму прибыли по

отношению к величине положительного денежного потока. [13, С. 15]

Таким образом, анализ денежных средств является одним из ключевых моментов в анализе операций финансового учета состояния предприятия, поскольку при бухгалтерского этом удается выяснить, смогло ли бухгалтерского предприятие операций организовать управление операций денежными бухгалтерского потоками бухгалтерского так, чтобы в любой момент в распоряжении бухгалтерского фирмы было учета достаточное операций количество учета наличных денежных средств.

2. Анализ денежных средств на примере ООО «Айсберг-М»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Айсберг-М»

Компания ООО «Айсберг-М» зарегистрирована по адресу 353900, Краснодарский край, город Новороссийск, набережная Им Адмирала Серебрякова, дом 61 корпус а, квартира 26.

Организация зарегистрирована 07 февраля 2018 г. регистратором Инспекция ФНС России по г. Новороссийску Краснодарского края.

Основным видом деятельности компании является оптовая торговля оптовая мороженым и замороженными десертами.

Целью ООО «Айсберг-М» является извлечение максимальной прибыли на вложенный капитал путем насыщения потребительского рынка услугами.

В приложение 1 прилагается отчетность ООО «Айсберг-М».

Таблица 5

Анализ динамики изменения активов ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годов

Показатели	31.12.2018	31.12.2019	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста	Удельного веса
Нематериальные поисковые активы	0,00	0,00	0,00	0	0,00%
Основные средства	15 307	13 043	-2 264	-14,79 %	-1,15 %
Итого внеоборотные активы	15 477	13 233	-2 244	-14,50 %	-1,15 %
Запасы	159 807	203 142	43 335	27,12%	2,13%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	10 120	10 226	106	1,05%	-0,42 %

Продолжение таблицы 5

Дебиторская задолженность	147 383	179 415	32 032	21,73%	0,29%
Финансовые вложения	51 770	63 550	11 780	22,75%	0,21%
Денежные средства	7 758	4 536	-3 222	-41,53 %	-1,02 %
Прочие оборотные активы	172	26	-146	-84,88 %	-0,04 %
Итого оборотные активы	377 010	460 895	83 885	22,25%	1,15%

Баланс 392 487 474 128 81 641 20,80% 0,00%

При анализе актива баланса видно, что общая величина активов ООО «Айсберг-М» в 2019 году, по сравнению с 2018 годом увеличилась.

По сравнению с данными на 31.12.2018 активы и валюта баланса выросли на 20.8 %, что в абсолютном выражении составило 81 641 тыс. руб.



Рис. 4. Динамика активов баланса ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Таким образом, в отчетном периоде актив баланса и валюта баланса находятся на уровне 474 128 тыс. руб. В более значительной степени это произошло за счет увеличения статьи «Запасы». За прошедший период рост этой статьи составил 43 335 тыс. руб., и уже на конец анализируемого периода значение статьи «Запасы» достигло 203 142 тыс. руб.

В таблице 6 показана структура активов баланса ООО «Айсберг-М за 2018-2019 годы.

В общей структуре активов внеоборотные активы, величина которых на 31.12.2018 составляла 15 477 тыс. руб., снизились на 2 244 тыс. руб. (темп уменьшения внеоборотных активов составил -14.5%). На 31.12.2019 величина внеоборотных активов составляла уже 13 233 тыс. руб. (3% от общей структуры имущества).

Таблица 6

Структура активов балансов ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Показатели	31.12.2018	31.12.2019
Итого внеоборотные активы	3,94%	2,79%
Запасы	40,72%	42,85%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2,58%	2,16%
Дебиторская задолженность	37,55%	37,84%
в том числе долгосрочная дебиторская задолженность		
Финансовые вложения	13,19%	13,40%
Денежные средства	1,98%	0,96%
Прочие оборотные активы	0,04%	0,01%
Итого оборотные активы	96,06%	97,21%
Баланс	100,00%	100,00%

Величина оборотных активов, составлявшая на 31.12.2018 - 377 010 тыс. руб., напротив возросла на 83 885 тыс. руб. (темп прироста составил 22.25%), и на 31.12.2019 их величина составила 460 895 тыс. руб. (97% от общей структуры имущества).

Как видно из таблицы 2, на конец 2019 года наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на оборотные активы (97.21%), что говорит о достаточно мобильной структуре активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия.

В структуре оборотных активов наибольшее изменение было вызвано увеличением на 43 335 тыс. руб., по сравнению с базовым периодом, статьи «Запасы».

Размер дебиторской задолженности за анализируемый период увеличился на 32 032 тыс. руб., что является негативным изменением и может быть вызвано проблемой с оплатой продукции либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части текущих активов и иммобилизации части оборотных средств из производственного процесса.

Рассматривая дебиторскую задолженность ООО «Айсберг-М», следует отметить, что предприятие на 31.12.2019 имеет активное сальдо (дебиторская задолженность больше кредиторской), представляя, таким образом, своим клиентам бесплатный кредит в размере 3 464 тыс. руб.

Рассматривая ситуацию в целом, динамику изменения активов баланса можно назвать положительной.

Структура пассива баланса и изменения в анализируемом периоде представлены в таблицах 7 и 8.

Таблица 7

Анализ динамики изменения пассивов ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годов

Показатели	31.12.2018	31.12.2019	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста	Удельного веса
Уставный капитал	10	10	0,00	0,00%	-0,00 %
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	65 027	91 342	26 315	40,47%	2,70%
Итого капитал	65 037	91 352	26 315	40,46%	2,70%
Заемные средства	141 088	204 816	63 728	45,17%	7,25%

Итого долгосрочные обязательства	141 088	204 816	63 728	45,17%	7,25%
Кредиторская задолженность	184 538	175 951	-8 587	-4,65 %	-9,91 %
Доходы будущих периодов	1 824	2 009	185	10,14%	-0,04 %
Итого краткосрочные обязательства	186 362	177 960	-8 402	-4,51 %	-9,95 %
Баланс	392 487	474 128	81 641	20,80%	0,00%

Основным видом компании является торговля оптовая и замороженными. Также Мир ООО работает по 5.

Основным деятельности является Торговля оптовая и замороженными (46.38.26)

Дополнительный деятельности -Торговля прочими пищевыми включая рыбу, и моллюсков.38).

Дополнительный деятельности -Торговля преимущественно пищевыми включая напитки, табачными изделиями неспециализированных магазинах.11).

Размер капитала 10 руб.

ООО «Мороженого» имеет права и гражданские обязанности, для осуществления видов деятельности, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации. задачей организационной ООО «Мир является установление полномочий, которые высшее руководство низшими уровнями. Эти отношения посредством делегирования, означает передачу и задач которое принимает себя ответственность их выполнение. 1 - структура ООО «Мороженого»

Директор от имени в следующих

- осуществляет руководство деятельностью

- имеет первой подписи финансовыми документами; утверждает штатное заключает трудовые с работниками применяет к работникам меры и налагает них взыскания. директор регулирует поставки, осуществляет за реализацией и курирует коммерческие вопросы, с деятельностью «Мир Мороженого». бухгалтер и документально оформляют хозяйственные операции предприятия: снабжение, товаров, сырья, расчетные операции поставщиками, транспортными бюджетом, составляет произведенной продукции, инвентаризацию, начисляют плату и ведут отчетность.

Отдел осуществляет кадровую в соответствии трудовым законодательством. сопровождение сделок юридическим отделом. общих и вопросов осуществляет технических вопросов «Мир Мороженого». отдел занимается реализацией продукции, рынок поставщиков покупателей, логистическое.

Автотранспортное осуществляет в рабочего состояния организации.

Складское осуществляет надлежащее продукции на.

Целью «Мир Мороженого» извлечение максимальной на вложенный путем насыщения рынка услугами. приложение 1 отчетность ООО «Мороженого».

В части пассивов увеличение валюты баланса в наибольшей степени произошло за счет роста статьи «Заемные средства». За прошедший период рост этой статьи составил 63 728 тыс. руб. (в процентном соотношении ее рост составил 45.17 %). Таким образом, на конец анализируемого периода значение статьи «Заемные средства» установилось на уровне 204 816 тыс. руб.

Таблица 8

Анализ изменения структуры пассивов ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годов

Показатели	31.12.2018	31.12.2019
Уставный капитал	0,00%	0,00%
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16,57%	19,27%
Итого по разделу III	16,57%	19,27%
Заемные средства	35,95%	43,20%
Итого по разделу IV	35,95%	43,20%
Заемные средства	0,00%	0,00%
Кредиторская задолженность	47,02%	37,11%
Доходы будущих периодов	0,46%	0,42%
Итого по разделу V	47,48%	37,53%
Баланс	100,00%	100,00%

Рассматривая изменение собственного капитала ООО «Айсберг-М», видно, что его значение за анализируемый период увеличилось. На 31.12.2019 величина собственного капитала предприятия составила 93 361 тыс. руб. (19.69% от общей величины пассивов).

Доля обязательств в совокупных источниках формирования активов за анализируемый период незначительно увеличилась. На 31.12.2019 совокупная величина долгосрочных и скорректированных краткосрочных обязательств предприятия составила 380 767 тыс. руб. (80.31% от общей величины пассивов). Увеличение заемных средств предприятия ведет к увеличению степени его финансовых рисков и может отрицательно повлиять на его финансовую устойчивость.

Рассматривая изменение резервов предприятия и нераспределенной прибыли, можно отметить, что за анализируемый период их общая величина возросла на 26 315 тыс. руб. и составила 91 342 тыс. руб.

В общей структуре пассивов величина капитала и резервов, составлявшая на 31.12.2018 65 037 тыс. руб., выросла на 26 315 тыс. руб. (темп прироста составил 40.46%), и на 31.12.2019 его величина составила 91 352 тыс. руб. (19.27 % от общей структуры имущества).

В общей структуре задолженности на 31.12.2019 долгосрочные пассивы превышают краткосрочные на 28 865 тыс. руб., что говорит о неплохой финансовой устойчивости предприятия и, возможно, о будущем увеличении оборотов предприятия в случае, если долгосрочные пассивы направлены на расширение парка оборудования и объемов производства. Следует сопоставить вышеописанные факторы и провести более углубленный анализ.

Долгосрочные обязательства, величина которых на 31.12.2018 составляла 141 088 тыс. руб., возросла на 63 728 тыс. руб. (темп прироста составил 45.17%), и на 31.12.2019 ее величина составила 204 816 тыс. руб. (43.2% в составе пассивов).

Наибольшее влияние на увеличение долгосрочных пассивов оказал рост статьи «Заемные средства». За прошедший период рост этой статьи составил 63 728 тыс. руб. (в процентном соотношении - 45.17%).

Величина краткосрочных обязательств, которая на 31.12.2018 составляла 186 362 тыс. руб., напротив, снизилась на 8 402 тыс. руб. (темп снижения краткосрочных обязательств составил -4.51%), и на 31.12.2019 их величина установилась на уровне 177 960 тыс. руб. (37.53% от общей структуры имущества).

Наибольший удельный вес в структуре краткосрочных обязательств задолженности на 31.12.2019 составляет статья «Кредиторская задолженность». На конец анализируемого периода величина задолженности по данной статье составляет 175 951 тыс. руб. (доля в общей величине краткосрочной кредиторской задолженности - 98%). За анализируемый период снижение по этой статье задолженности составило 4.65 %, что в абсолютном выражении составило -8 587 тыс. руб.

Таким образом, изменение за анализируемый период структуры пассивов следует признать в подавляющей части позитивным.

Таблица 9

Анализ динамики изменения финансовых результатов ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годов

Показатели	31.12.2018	31.12.2019	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста	Удельного веса
Выручка	783 571	830 300	46 729	5,96%	0,00%
Себестоимость продаж	615 374	682 944	67 570	10,98%	-3,72 %
Валовая прибыль (убыток)	168 197	147 356	20 841	-12,39 %	-3,72 %
Коммерческие расходы	92 402	81 715	10 687	-11,57 %	1,95%
Прибыль (убыток) от продаж	75 795	65 641	10 154	-13,40 %	-1,77 %
Проценты к получению	4 717	6 514	1 797	38,10%	0,18%

Проценты к уплате	15 514	23 590	8 076	52,06%	-0,86 %
Прочие доходы	24 768	19 348	5 420	-21,88 %	-0,83 %
Прочие расходы	70 751	40 148	30 603	-43,25 %	4,19%
Прибыль (убыток) до налогообложения	19 015	27 765	8 750	46,02%	0,92%
Текущий налог на прибыль	1 873	3 035	1 162	62,04%	-0,13 %
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	17 002	24 601	7 599	44,69%	0,79%

Основным видом компании является торговля оптовая и замороженными. Также Мир ООО работает по 5.

Основным деятельности является Торговля оптовая и замороженными (46.38.26)

Дополнительный деятельности -Торговля прочими пищевыми включая рыбу, и моллюсков.38).

Дополнительный деятельности -Торговля преимущественно пищевыми включая напитки, табачными изделиями неспециализированных магазинах.11).

Размер капитала 10 руб.

ООО «Мороженого» имеет права и гражданские обязанности, для осуществления видов деятельности, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации. задачей организационной ООО «Мир является установление полномочий, которые высшее руководство низшими уровнями. Эти отношения посредством делегирования, означает передачу и задач которое принимает себя ответственность их выполнение. 1 - структура ООО «Мороженого»

Директор от имени в следующих

- осуществляет руководство деятельностью

- имеет первой подписи финансовыми документами; утверждает штатное заключает трудовые с работниками применяет к работникам меры и налагает них взыскания. директор регулирует поставки, осуществляет за реализацией и курирует коммерческие вопросы, с деятельностью «Мир Мороженого». бухгалтер и документально оформляют хозяйственные операции предприятия: снабжение, товаров, сырья, расчетные операции поставщиками, транспортными бюджетом, составляет произведенной продукции, инвентаризацию, начисляют плату и ведут отчетность.

Отдел осуществляет кадровую в соответствии трудовым законодательством. сопровождение сделок юридическим отделом. общих и вопросов осуществляет технических вопросов «Мир Мороженого». отдел занимается реализацией продукции, рынок поставщиков покупателей, логистическое.

Автотранспортное осуществляет в рабочего состояния организации.

Складское осуществляет надлежащее продукции на.

Целью «Мир Мороженого» извлечение максимальной на вложенный путем насыщения рынка услугами. приложение 1 отчетность ООО «Мороженого».

Из таблицы 9 видно, что выручка от реализации компании по сравнению с базовым периодом увеличилась (с 783 571 тыс. руб. на 31.12.2018 до 830 300 тыс. руб. на 31.12.2019). За анализируемый период изменение объема продаж составило 46 729 тыс. руб. Темп прироста составил 5.96 %.

Валовая прибыль на 31.12.2018 составляла 168 197 тыс. руб. За анализируемый период она снизилась на 20 841 тыс. руб., что следует рассматривать как отрицательный момент, и на 31.12.2019 составила 147 356 тыс. руб.

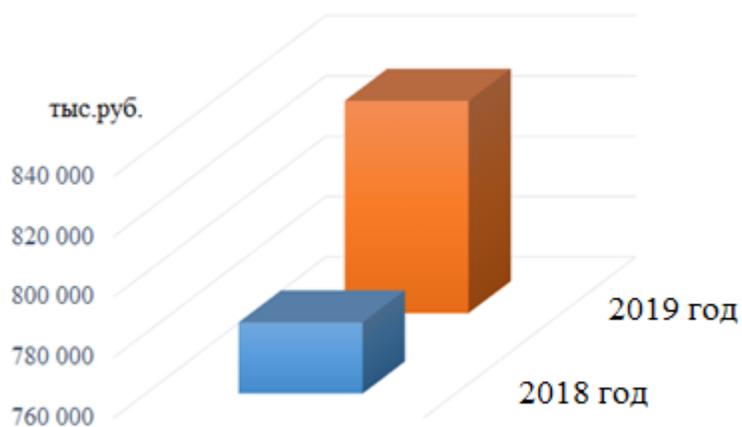


Рис. 5. Динамика выручки ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Прибыль от продаж на 31.12.2018 составляла 75 795 тыс. руб. За анализируемый период она так же, как и валовая прибыль, снизилась на 10 154 тыс. руб., что следует рассматривать как отрицательный момент. На 31.12.2019 прибыль от продаж составила 65 641 тыс. руб.

Следует отметить высокий уровень коммерческих и управленческих расходов в структуре отчета о финансовых результатах организации. На начало анализируемого периода их доля составляла 15.02 % от себестоимости реализованной продукции, а на конец периода – 11.97 % от себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Показателем снижения эффективности деятельности предприятия можно назвать более высокий рост себестоимости по отношению к росту выручки. Рост себестоимости, в то время как выручка выросла на 5.96 %, составил 10.98 %.

Отрицательным моментом является наличие убытков по разделу «Прочие доходы и расходы». На 31.12.2019 сальдо по разделу установилось на уровне -37 876 тыс. руб., однако наблюдается положительная тенденция – за период с конца

31.12.2018 по конец 31.12.2019 сальдо по разделу «Прочие доходы и расходы» увеличилось на 35 056 тыс. руб.

Как видно из таблицы 5, чистая прибыль за анализируемый период выросла на 7 599 тыс. руб. и на 31.12.2019 установилась на уровне 24 601 тыс. руб. (темп прироста составил 44.69%).

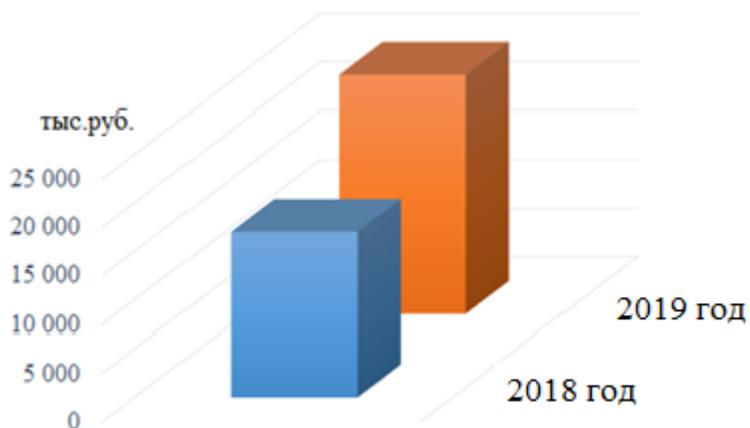


Рис. 6. Динамика чистой прибыли ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Рентабельность – показатель эффективности единовременных и текущих затрат. В общем виде рентабельность определяется отношением прибыли к единовременным или текущим затратам, благодаря которым получена эта прибыль.

Таблица 10

Показатели рентабельности ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Наименование	31.12.2018	31.12.2019	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста
Общая рентабельность, %	2,43%	3,34%	0,92%	37,80%
Рентабельность продаж, %	9,67%	7,91%	-1,77 %	-18,27 %

Рентабельность собственного капитала, %	25,43%	30,71%	5,28%	20,76%
Рентабельность акционерного капитала, %	170 020,00%	246 010,00%	75 990,00%	44,69%
Рентабельность оборотных активов, %	4,51%	5,34%	0,83%	18,36%
Общая рентабельность производственных фондов, %	10,27%	12,26%	2,00%	19,46%
Рентабельность всех активов, %	4,33%	5,19%	0,86%	19,78%
Рентабельность финансовых вложений, %	9,08%	10,22%	1,14%	12,53%
Рентабельность основной деятельности %	3,09%	4,07%	0,98%	31,57%
Рентабельность производства	27,33%	21,58%	-5,76 %	-21,06 %

Основным видом компании является торговля оптовая и замороженными. Также Мир ООО работает по 5.

Основным деятельности является Торговля оптовая и замороженными (46.38.26)

Дополнительный деятельности -Торговля прочими пищевыми включая рыбу, и моллюсков.38).

Дополнительный деятельности -Торговля преимущественно пищевыми включая напитки, табачными изделиями неспециализированных магазинах.11).

Размер капитала 10 руб.

ООО «Мороженого» имеет права и гражданские обязанности, для осуществления видов деятельности, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации. задачей организационной ООО «Мир является установление полномочий, которые высшее руководство низшими уровнями. Эти отношения посредством делегирования, означает передачу и задач которое принимает себя ответственность их выполнение. 1 - структура ООО «Мороженого»

Директор от имени в следующих

- осуществляет руководство деятельностью

- имеет первой подписи финансовыми документами; утверждает штатное заключает трудовые с работниками применяет к работникам меры и налагает них взыскания. директор регулирует поставки, осуществляет за реализацией и курирует коммерческие вопросы, с деятельностью «Мир Мороженого». бухгалтер и документально оформляют хозяйственные операции предприятия: снабжение, товаров, сырья, расчетные операции поставщиками, транспортными бюджетом, составляет произведенной продукции, инвентаризацию, начисляют плату и ведут отчетность.

Отдел осуществляет кадровую в соответствии трудовым законодательством. сопровождение сделок юридическим отделом. общих и вопросов осуществляет технических вопросов «Мир Мороженого». отдел занимается реализацией продукции, рынок поставщиков покупателей, логистическое.

Автотранспортное осуществляет в рабочего состояния организации.

Складское осуществляет надлежащее продукции на.

Целью «Мир Мороженого» извлечение максимальной на вложенный путем насыщения рынка услугами. приложение 1 отчетность ООО «Мороженого».

Рассматривая показатели рентабельности, прежде всего, следует отметить, что и на начало, и на конец анализируемого периода частное от деления прибыли до налогообложения и выручки от реализации (показатель общей рентабельности) находится у ООО «Айсберг-М» ниже среднеотраслевого значения, установившегося на уровне 10%. На начало периода показатель общей рентабельности на предприятии составлял 2.43 %, а на конец периода – 3.34 % (изменение в абсолютном выражении за период: 0.92%). Это следует рассматривать как отрицательный момент и искать пути повышения эффективности деятельности организации.

Повышение рентабельности собственного капитала с 25.43 до 30.71 % за анализируемый период было вызвано увеличением чистой прибыли предприятия за анализируемый период на 7 599 тыс. руб.

В ООО «Айсберг-М» ответственность за организацию бухгалтерского и налогового учета несет главный бухгалтер.

2.2 Анализ состава и динамики движения денежных средств в ООО «Айсберг-М»

Денежные средства составляют основу предпринимательской деятельности, а их достаточный уровень в определенный момент времени для проведения расчетов и платежей свидетельствует о платежеспособности субъекта хозяйствования.

Проанализируем наличие денежных средств в ООО «Айсберг-М».

Данные бухгалтерской отчетности показывают, что денежных средств в кассе и на расчетном счету в ООО «Айсберг-М» к концу 2019 года составляет 4536 тыс. рублей.

Таблица 11

Анализ наличия денежных средств в ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Показатели	2018 год, тыс.руб.	2019 год, тыс.руб.	Абсолютное отклонение, тыс.руб.	Темп роста %
------------	-----------------------	-----------------------	------------------------------------	-----------------

Наличие денежных средств в кассе	1474	953	-521	64,65
Наличие денежных средств на расчетном счету	6284	3583	-2701	57,02
Итого	7758	4536	-3222	58,46

За анализируемый период денежные средства на конец 2019 года уменьшились на 3222 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

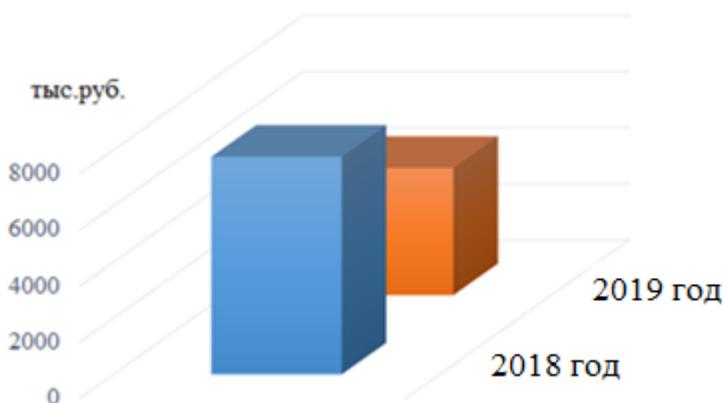


Рис.7. Динамика изменения денежных средств в ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Наибольший удельный вес составляют денежные средства на расчетном счету, более 80%.

Особое значение для стабильной деятельности предприятия имеет скорость движения денежных средств. Одним из условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающих покрытие его текущих обязательств. Следовательно, отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств говорит о финансовых затруднениях, которые испытывает предприятие. В то же время чрезмерная величина денежных средств свидетельствует о том, что оно реально терпит убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег. Поэтому возникает необходимость оценить рациональность управления денежными средствами на предприятии.

Существуют различные способы такой оценки. В частности, барометром возникновения финансовых затруднений является тенденция сокращения доли денежных средств в составе текущих активов предприятия при возрастающем объеме его текущих обязательств. Поэтому ежемесячный анализ соотношения денежных средств и наиболее срочных обязательств (срок которых истекает в текущем месяце) может дать достаточно красноречивую картину избытка (недостатка) денежных средств на предприятии.

Другой способ оценки достаточности денежных средств связан с определением длительности периода оборота по формуле:

Период оборота = Средние остатки денежных средств x Длительность периода / Оборот за период, где длительность периода составляет 360 дней при расчете значения показателя за год, 90 – при расчете за квартал и 30 – за месяц.

Таблица 12

Анализ оборачиваемости денежных средств в ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Год Остатки денежных средств Оборот за год Период оборота (360 дней) дни

2018	7758	783571	101,00
2019	4536	830300	183,04

Анализ оборачиваемости денежных средств к концу 2019 года составил 183,04 дней, иначе говоря, с момента поступления денег на счета предприятия до момента их выбытия проходит больше 180 дней. Это говорит о явной недостаточности средств у предприятия, весьма опасной в условиях значительного объема дебиторской задолженности в ООО «Айсберг-М».

Отчет о движении денежных средств представляет информацию, которая позволяет оценить изменения в чистых активах компании, ее финансовой структуре и ее способность воздействовать на суммы и время потоков денежных средств для того, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям.

При составлении отчетности компания должна оценить свою способность продолжать свою деятельность в обозримом будущем и раскрывать факторы

существенной неопределенности, которые могут повлиять на концепцию непрерывной деятельности. Исторически информация о движении денежных средств часто используется как индикатор суммы, времени и определенности будущих потоков денежных средств. Она также полезна при проверке точности прошлых оценок будущих потоков денежных средств и при изучении связи между прибыльностью и чистым движением денежных средств.

Основная цель управления денежными потоками (ДП) – обеспечение финансового равновесия хозяйствующего субъекта в процессе его развития, которое достигается благодаря сбалансированности объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени.

Целью анализа денежных потоков предприятия является наиболее полное и достоверное информационное обеспечение органов управления о процессе формирования денежных потоков, необходимое для обоснованных плановых и оперативных решений, направленных на поддержание платежеспособности, а особенно ликвидности предприятия, на повышение прибыли предприятия.

Таблица 13

Поступление и выбытие денежных средств ООО «Айсберг-М» за 2018-2019гг.

Показатели	Всего	В том числе по видам деятельности	
		Текущая	Инвестиционная Финансовая
1. Приток денежных средств, тыс. руб.:			
- за отчетный 2019 год	1253490 850208	49500	353782
- за предыдущий 2018 год	1330400 880959	5400	444041
2. Отток денежных средств, тыс. руб.:			
- за отчетный 2019 год	1256712 901158	65500	290054

- за предыдущий 2018 год 1328673 928921 23450 376302

За отчетный период уменьшился объем денежной массы, как в части поступления денежных средств, так и их оттока.

Основным видом компании является торговля оптовая и замороженными. Также Мир ООО работает по 5.

Основным деятельности является Торговля оптовая и замороженными (46.38.26)

Дополнительный деятельности -Торговля прочими пищевыми включая рыбу, и моллюсков.38).

Дополнительный деятельности -Торговля преимущественно пищевыми включая напитки, табачными изделиями неспециализированных магазинах.11).

Размер капитала 10 руб.

ООО «Мороженого» имеет права и гражданские обязанности, для осуществления видов деятельности, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации. задачей организационной ООО «Мир является установление полномочий, которые высшее руководство низшими уровнями. Эти отношения посредством делегирования, означает передачу и задач которое принимает себя ответственность их выполнение. 1 - структура ООО «Мороженого»

Директор от имени в следующих

- осуществляет руководство деятельностью

- имеет первой подписи финансовыми документами; утверждает штатное заключает трудовые с работниками применяет к работникам меры и налагает них взыскания. директор регулирует поставки, осуществляет за реализацией и курирует коммерческие вопросы, с деятельностью «Мир Мороженого». бухгалтер и документально оформляют хозяйственные операции предприятия: снабжение, товаров, сырья, расчетные операции поставщиками, транспортными бюджетом, составляет произведенной продукции, инвентаризацию, начисляют плату и ведут отчетность.

Отдел осуществляет кадровую в соответствии трудовым законодательством. сопровождение сделок юридическим отделом. общих и вопросов осуществляет технических вопросов «Мир Мороженого». отдел занимается реализацией продукции, рынок поставщиков покупателей, логистическое.

Автотранспортное осуществляет в рабочего состояния организации.

Складское осуществляет надлежащее продукции на.

Целью «Мир Мороженого» извлечение максимальной на вложенный путем насыщения рынка услугами. приложение 1 отчетность ООО «Мороженого».

Общая масса поступления денежных средств в 2019 году составила 1253490 тыс. руб. В предыдущем году сумма поступления средств была больше, а именно 1330400 тыс. руб.

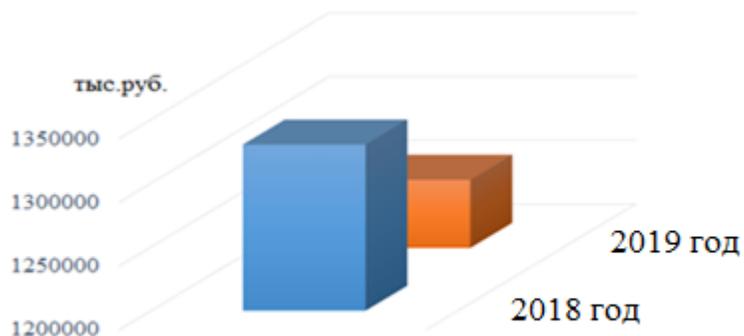


Рис. 8. Динамика изменения поступления денежных средств в ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы по текущей деятельности

Поступление денежных средств в ООО «Айсберг-М» происходит по текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью. Наибольший удельный вес составляют поступления по текущей деятельности.

В отчетном периоде отток денежных средств в целом составил 1256712 тыс. руб., а в предыдущем году 1328673 тыс. руб.

Уменьшение объема денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока можно отрицательно оценить.

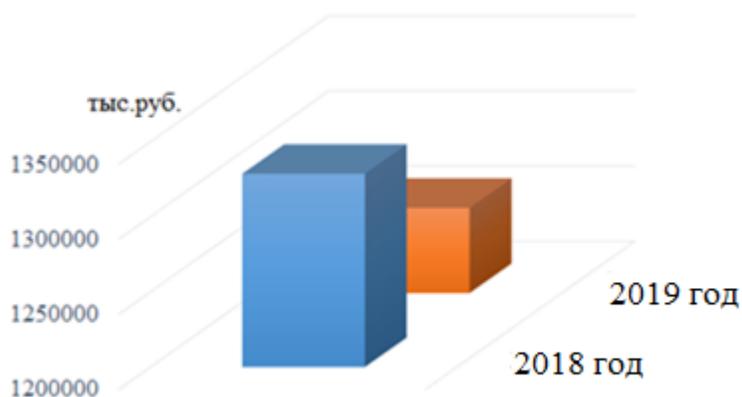


Рис. 9 Динамика изменения оттока денежных средств в ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы по текущей деятельности

Проанализируем структуру притока и оттока денежных средств по отдельным видам деятельности. Для этого составляется таблица 14.

Таблица 14

Структура поступления денежных средств за 2018-2019гг.

Поступление денежных средств	2018 год		2019 год	
	Уд.вес (тыс.руб.) %	Уд.вес (тыс.руб.) %	Уд.вес (тыс.руб.) %	Уд.вес (тыс.руб.) %
Денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков	800741	60,19	809476	64,58
Прочие доходы	80218	6,03	40730	3,24
Итого по текущей деятельности	880959	66,22	850208	67,82
От возврата предоставленных займов	5400	0,4	49500	3,96
Итого по инвестиционной деятельности	5400	0,4	49500	3,96
От получения кредитов и займов	444041	33,38	353782	28,22
Итого по финансовой деятельности	444041	33,38	353782	28,22
Итого	1330400	100	1253490	100

Структура поступления денежных средств в ООО «Айсберг-М» состоит из поступления средств, полученных от покупателей и заказчиков, прочих доходов и поступлений от финансовой и инвестиционной деятельности.

Приток денежных средств в 2019 году по текущей деятельности составляет 67,82%, по финансовой – 28,22%, по инвестиционной – 3,96%.

Проанализируем отток денежных средств в ООО «Айсберг-М».

Таблица 15

Анализ расходования денежных средств в ООО «Айсберг-М» за 2018-2019 годы

Денежные средства направленные	2018 год	2019 год	
	(тыс.руб.)	Уд.вес (тыс.руб.)	Уд.вес (тыс.руб.)
На оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	812725	61,17	816007 64,93
На оплату труда	18778	1,41	22583 1,79
На расчеты по налогам и сборам	1742	0,02	3255 0,03
Проценты по долговым обязательствам	15542	1,17	23590 1,88
На прочие расходы	80134	4,03	35723 2,84
Итого по текущей деятельности	880959	66,30	850208 67,65
Платежи по инвестиционной деятельности	23450	5,38	65500 9,27
Платежи по финансовой деятельности	376302	28,32	290054 23,08
Итого отток денежных средств	1328673	100	1256712 100

Основным видом компании является торговля оптовая и замороженными. Также Мир ООО работает по 5.

Основным деятельности является Торговля оптовая и замороженными (46.38.26)

Дополнительный деятельности -Торговля прочими пищевыми включая рыбу, и моллюсков.38).

Дополнительный деятельности -Торговля преимущественно пищевыми включая напитки, табачными изделиями неспециализированных магазинах.11).

Размер капитала 10 руб.

ООО «Мороженого» имеет права и гражданские обязанности, для осуществления видов деятельности, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации. задачей организационной ООО «Мир является установление полномочий, которые высшее руководство низшими уровнями. Эти отношения посредством делегирования, означает передачу и задач которое принимает себя ответственность их выполнение. 1 - структура ООО «Мороженого»

Директор от имени в следующих

- осуществляет руководство деятельностью

- имеет первой подписи финансовыми документами; утверждает штатное заключает трудовые с работниками применяет к работникам меры и налагает них взыскания. директор регулирует поставки, осуществляет за реализацией и курирует коммерческие вопросы, с деятельностью «Мир Мороженого». бухгалтер и документально оформляют хозяйственные операции предприятия: снабжение, товаров, сырья, расчетные операции поставщиками, транспортными бюджетом, составляет произведенной продукции, инвентаризацию, начисляют плату и ведут отчетность.

Отдел осуществляет кадровую в соответствии трудовым законодательством. сопровождение сделок юридическим отделом. общих и вопросов осуществляет технических вопросов «Мир Мороженого». отдел занимается реализацией продукции, рынок поставщиков покупателей, логистическое.

Автотранспортное осуществляет в рабочего состояния организации.

Складское осуществляет надлежащее продукции на.

Целью «Мир Мороженого» извлечение максимальной на вложенный путем насыщения рынка услугами. приложение 1 отчетность ООО «Мороженого».

Отток денежных средств в 2019 году по текущей деятельности составляет 67,65%, отток по финансовой деятельности 23,087%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности увеличилась на 3,76%.

Таким образом, анализ денежных потоков является одним из ключевых моментов в анализе финансового состояния предприятия, поскольку при этом удастся выяснить, смогло ли предприятие организовать управление денежными потоками так, чтобы в любой момент в распоряжении фирмы было достаточное количество наличных денежных средств.

Проведенный анализ движения денежных средств показывает их динамику, сумму превышения поступлений над платежами, что позволяет сделать вывод о возможностях внутреннего финансирования.

2.3 Разработка мероприятий по совершенствованию анализа денежных средств в ООО «Айсберг-М»

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «Айсберг-М» предлагается, ввести на предприятии программу внутривозвратного контроля.

Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Таблица 16

Программа внутривозвратного контроля за учетом и сохранностью денежных средств

Операции

Сроки проведения

Контроль

Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве

Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе

ежедневно

Кассир

Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы

Ежедневно

гл. бухгалтер

Контроль сохранности и состояния учета денежных средств

Проверка наличия (инвентаризация) денег

Ежемесячно

гл. бухгалтер,
ревиз. Комиссия

Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег:

Ежемесячно

гл. бухгалтер

а) полученных из банка

по плану работы систематически

ревизионная комиссия, гл.

б) за реализованную продукцию, услуги и работы

ревизионная

бухгалтер

Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета

ежемесячно по плану

гл. бухгалтер,
ревизионная комиссия

Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Правилами о ведении кассовых операций.

систематически

гл. бухгалтер,
ревизионная комиссия

Контроль использования денежных средств

Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	ежедневно, по плану	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия
Проверка своевременности и полноты вноса в банк выручки	Ежемесячно	гл. бухгалтер
Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами	систематически по плану	гл. бухгалтер, бухгалтер, ревизионная комиссия
Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам	ежемесячно	гл. бухгалтер
Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности	Систематически	гл. бухгалтер, ревизионная комиссия

Система управления денежными средствами в ООО «Айсберг-М» должна включает следующее.

1. Наличие у бухгалтеров, юристов, внутренних аудиторов и финансовых менеджеров, занимающихся обслуживанием системы управления денежными средствами, специальной профессиональной подготовки и навыков в области экономики, налогов и управления финансами. Наличие таких качеств предполагает, в частности, бдительность, скрупулезное и грамотное ведение записей по «сомнительным» счетам, по которым дебиторская задолженность распределяется в зависимости от того, насколько просрочена ее выплата.
2. Разработка такой формы контракта с покупателями, заказчиками (потребителями услуг), в которой должны быть предусмотрены существенные условия, определяющие его исполнение, включая порядок взаиморасчетов. Хотя в

настоящее время (в условиях неплатежей) предпочтение отдается предоплате, наиболее формализованными могут быть расчеты при помощи различных видов аккредитива, простого и переводного векселя и т.д.

3. Оценка кредитоспособности партнера на основе аккумуляирования и анализа кредитной информации из различных внутренних и внешних источников, а также собственного опыта общения с покупателями и информации кредитного учреждения потенциального партнера по бизнесу.

4. Оптимальная организация процесса реализации продукции (работ, услуг), включая установление наиболее благоприятного периода расчетов с организациями-контрагентами.

5. Установление предельной суммы возможных сделок на основе минимизации количества сомнительных долгов и максимизации прибыли.

6. Получение долгов с покупателей и своевременное проведение взаиморасчетов в погашение собственной кредиторской задолженности.

7. Своевременная инвентаризация расчетов и обязательств с последующей выверкой взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами.

8. Получение необходимой информации о партнере из официально публикуемой финансовой отчетности.

9. Прогнозная оценка уровня финансовой устойчивости партнера.

10. Широкое использование скидок при досрочной оплате покупателем товаров (работ, услуг).

Данные предложения по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами принесут неоценимую пользу в работе на предприятии ООО «Айсберг-М» с денежными средствами, что скажется в общей работе предприятия.

Качественные изменения в организацию бухгалтерского учета денежных средств должно внести использование предприятием автоматизированных систем управления (АСУ).

На данном этапе бухгалтерия исследуемого экономического субъекта ООО «Айсберг-М» использует частичную автоматизацию рабочих мест.

Таким образом, управление денежным оборотом компании - это, по сути, определение моментов и величин притоков и оттоков денег. Основной целью анализа денежных потоков является прежде всего анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия. Во многом темпы развития и финансовая устойчивость определяются тем, насколько притоки и оттоки денежных средств синхронизированы между собой во времени и по объемам, поскольку высокий уровень такой синхронизации позволяет пользоваться меньшими кредитами и эффективно использовать имеющиеся денежные средства, уменьшает объемы «упущенной выгоды» и т.п.

Проведенное исследование подтверждает вывод о необходимости оптимизации денежных потоков в организации с целью обеспечения ее экономической и финансовой безопасности.

Заключение

Денежные средства поступают на предприятие, в виде выручки, от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др.

Поэтому обеспечение учета денежных средств занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета организации.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств и кредитов, обеспечением сохранности денежных средств.

Денежные средства организации находятся на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, чековых книжках. Их преумножение, правильное использование, контроль за сохранением - важнейшая задача бухгалтерии.

Денежные ^{операций} средства ^{средств} - единственный вид оборотных средств, обладающий абсолютной ликвидностью, т.е. немедленной способностью выступать средством платежа ^{средств} по ^{учета} обязательствам предприятия.

Итак, информация о движении денежных средств компании полезна для пользователей бухгалтерской отчетности, так как помогает им оценивать потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные

средства (и эквиваленты денежных средств).

Практическая часть исследования выполнена на материалах ООО «Айсберг-М». Основным видом деятельности компании является оптовая торговля мороженым и замороженными десертами. Также ООО «Айсберг-М» работает еще по 5 направлениям.

Денежные средства составляют основу предпринимательской деятельности, а их достаточный уровень в определенный момент времени для проведения расчетов и платежей свидетельствует о платежеспособности субъекта хозяйствования.

Данные бухгалтерской отчетности показывают, что денежных средств в кассе и на расчетном счету в ООО «Айсберг-М» к концу 2019 года составляли 4536 тыс. рублей.

За анализируемый период денежные средства на конец 2019 года уменьшились на 3222 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом

Анализ оборачиваемости денежных средств к концу 2019 года составил 183,04 дней, иначе говоря, с момента поступления денег на счета предприятия до момента их выбытия проходит больше 180 дней. Это говорит о явной недостаточности средств у предприятия, весьма опасной в условиях значительного объема дебиторской задолженности в ООО «Айсберг-М».

За отчетный период уменьшился объем денежной массы, как в части поступления денежных средств, так и их оттока.

Основным видом компании является торговля оптовая и замороженными. Также Мир ООО работает по 5.

Основным деятельности является Торговля оптовая и замороженными (46.38.26)

Дополнительный деятельности -Торговля прочими пищевыми включая рыбу, и моллюсков.38).

Дополнительный деятельности -Торговля преимущественно пищевыми включая напитки, табачными изделиями неспециализированных магазинах.11).

Размер капитала 10 руб.

ООО «Мороженого» имеет права и гражданские обязанности, для осуществления видов деятельности, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации. задачей организационной ООО «Мир является установление полномочий, которые высшее руководство низшими уровнями. Эти отношения посредством делегирования, означает передачу и задач которое принимает себя ответственность их выполнение. 1 - структура ООО «Мороженого»

Директор от имени в следующих

- осуществляет руководство деятельностью

- имеет первой подписи финансовыми документами; утверждает штатное заключает трудовые с работниками применяет к работникам меры и налагает них взыскания. директор регулирует поставки, осуществляет за реализацией и курирует коммерческие вопросы, с деятельностью «Мир Мороженого». бухгалтер и документально оформляют хозяйственные операции предприятия: снабжение, товаров, сырья, расчетные операции поставщиками, транспортными бюджетом, составляет произведенной продукции, инвентаризацию, начисляют плату и ведут отчетность.

Отдел осуществляет кадровую в соответствии трудовым законодательством. сопровождение сделок юридическим отделом. общих и вопросов осуществляет технических вопросов «Мир Мороженого». отдел занимается реализацией продукции, рынок поставщиков покупателей, логистическое.

Автотранспортное осуществляет в рабочего состояния организации.

Складское осуществляет надлежащее продукции на.

Целью «Мир Мороженого» извлечение максимальной на вложенный путем насыщения рынка услугами. приложение 1 отчетность ООО «Мороженого».

Общая масса поступления денежных средств в 2019 году составила 1253490 тыс. руб. В предыдущем году сумма поступления средств была больше, а именно 1330400 тыс. руб.

Приток денежных средств в 2019 году по текущей деятельности составляет 67,82%, по финансовой – 28,22%, по инвестиционной – 3,96%.

В отчетном периоде отток денежных средств в целом составил 1256712 тыс. руб., а в предыдущем году 1328673 тыс. руб.

Отток денежных средств в 2019 году по текущей деятельности составляет 67,65%, отток по финансовой деятельности 23,087%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности увеличилась на 3,76%.

Уменьшение объема денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока можно отрицательно оценить.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ООО «Айсберг-М» в ходе исследования предлагалось ввести на предприятии программу внутривозрастного контроля.

Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

Также ООО «Айсберг-М» следует рассмотреть вопрос о выдаче заработной платы посредством пластиковых карт. Экономия на предприятии при переходе на оплату труда сотрудников путем перечисления денег на пластиковые карты работников составит 11 219 руб. в месяц.

Кроме того, ООО «Айсберг-М» следует рассмотреть еще один вопрос по установке терминала в здании, рядом с кассой, для безналичной оплаты стоимости путевок физическими лицами, что позволит обеспечить быстрое поступление денежных средств в качестве оплаты услуг общества.

Таким образом, анализ денежных потоков является одним из ключевых моментов в анализе финансового состояния предприятия, поскольку при этом удастся выяснить, смогло ли предприятие организовать управление денежными потоками так, чтобы в любой момент в распоряжении фирмы было достаточное количество наличных денежных средств.

Список литературы

Бакаев А. С. Бухгалтерские термины и определения // Библиотека журнала «Бухгалтерский учет». – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – С. 11-15

Баранова И.В., Бунин И.Н. Сущностные характеристики и видовая классификация финансовых и денежных потоков организации // Сибирская финансовая школа. – 2019. – №4. С. 62-66

Березина С.В. Анализ денежных потоков // Экономический анализ - теория и практика. - 2016. - № 6. - С. 11-15

Бланк И.А. Управление денежными потоками. – К.: Ника-Центр; Эльга, 2016. – 419с.

1. Бондарчук Н.В. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации // Аудиторские ведомости. - 2018.- № 3.-С.9-13

Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов / пер. с англ. Н. Барышниковой. – М.: Олимп-Бизнес, 2016. – 714с..

Ковалёв В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 456с.

Лиханова З.К. Управление денежными потоками // Экономический анализ — теория и практика. - 2019. - № 2. - С. 8-13

Модеров С.В. Анализ отчета о движении денежных средств // Международный бухгалтерский учет. - 2018. - № 2. - С. 7

Ольшанникова Н.И. Анализ данных отчета о движении денежных средств // Банковское кредитование. - 2019. - № 1. - С. 13

Плущевская Ю., Старикова Л. Исследование финансовых потоков в российской экономике // Вопросы экономики. – 2016. – №12. – С. 117-121

Семенов С.К. Оценка финансово хозяйственной деятельности // Аудиторские ведомости. - 2016. - № 7. - С. 18-22

Сеченова М.В. Анализ денежных потоков // Экономический анализ - теория и практика. - 2019. - № 28. - С. 14-19

Хачатурян Н.М. Анализ финансово хозяйственной деятельности. – Ростов на Дону.: Феникс, 2018. - 192 с.

Чхуатишвили Л.В. Основы финансовой деятельности на предприятиях // Экономический анализ – теория и практика. - 2016. - № 8. - С. 10-18

1. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 296с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Бухгалтерский баланс ООО «Айсберг-М»

Актив	Код	2018г.	2019г.
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	1110	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	15 370	13 043
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	170	190

Прочие внеоборотные активы	1190	0	0
Итого по разделу I	1100	15 477	13 233
II.Оборотные активы			
Запасы	1210	159 807	203 142
Налог на добавленную стоимость	1220	10 120	10 226
Дебиторская задолженность	1230	147 383	179 415
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	51 770	63 550
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7 758	4 536
Прочие оборотные активы	1260	172	26
Итого по разделу II	1200	377 010	460 895
Баланс	1600	392 487	474 128
Пассив			
III. Капитал и резервы			
Уставной капитал	1310	10	10

Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320 0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340 0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350 0	0
Резервный капитал	1360 0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370 65 027	91 342
Итого по разделу III	1300 65 037	91 352
IV. Долгосрочные обязательства		
Заемные средства	1410 141 088	204 816
Отложенные налоговые обязательства	1420 0	0
Оценочные обязательства	1430 0	0
Прочие обязательства	1450 0	0
Итого по разделу IV	1400 141 088	204 816
V. Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	1510 0	0
Кредиторская задолженность	1520 184 538	175 951

Доходы будущих периодов	1530 0	0
Оценочные обязательства	1540 1 824	2 010
Прочие обязательства	1550 0	0
Итого по разделу V	1500 186	177
	362	961
Баланс	1700 392	474
	487	129

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах ООО «Айсберг-М»

Наименование показателя	Код	2018г.	2019г.
Выручка	2110	783 571	830 300
Себестоимость продаж	2120	(615 374)	(682 944)
Валовая прибыль (убыток)	2100	168 197	147 356
Коммерческие расходы	2210	(92 402)	(81 715)
Управленческие расходы	2220	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	75 795	65 641
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0

Проценты к получению	2320 4 717	6 514
Проценты к уплате	2330 (15 514)	(23 590)
Прочие доходы	2340 24 768	19 348
Прочие расходы	2350 (70 751)	(40 148)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300 19 015	27 765
Текущий налог на прибыль	2410 (1 873)	(3 035)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421 (99)	99
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430 0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450 0	25
Прочее	2460 (140)	(154)
Чистая прибыль (убыток)	2400 17 002	24 601