

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность исследования заключается в том, что успешное функционирование организации возможно только при условии осуществления непрерывного движения денежных средств – их поступление и выбытие, обеспечение наличия определенного свободного остатка на счетах в банке.

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов между поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат. Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, лимитированных и других чеков.

В случае превышения поступлений денежных средств над платежами предприятие получает конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития. Эти преимущества состоят в том, что наличие свободных денежных средств позволяет вложить их в наиболее доходные сферы бизнеса (деятельности) с целью получения дополнительной прибыли. Кроме того, постоянное наличие определенной суммы денежных средств помогает поддерживать на приемлемом уровне текущую платежеспособность.

Денежные средства являются наиболее дефицитным ресурсом в транзитивной экономике, и успех предприятия (корпорации) во многом определяется способностью его руководства мобилизовать и эффективно использовать денежные средства.

Целью работы является обоснование рекомендаций по совершенствованию управления денежными средствами предприятия на основе результатов анализа.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

– исследовать цель, задачи и методологию анализа денежных средств;

- дать характеристику деятельности ООО «Радуга»;
- проанализировать денежные средства ООО «Радуга»;
- разработать рекомендации по совершенствованию управления денежными средствами ООО «Радуга».

Объект исследования – ООО «Радуга».

Предмет исследования – анализ денежных средств предприятия.

Теоретические и практические аспекты анализа денежных средств отражены в научных трудах отечественных экономистов, а также в многочисленных материалах периодической печати.

В ходе написания курсовой работы использовались следующие методы исследований: обработка и анализ научных источников, изучение монографических публикаций и статей, аналитический, сравнительный, эмпирический методы.

## **1. Теоретические аспекты анализа денежных средств**

### **1.1 Сущность денежных средств и денежных расчетов**

Денежные потоки любого предприятия, независимо от форм собственности, являются объектом финансового управления. Данное положение определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии и формировании конечных финансовых результатов деятельности конкретного субъекта хозяйствования.

Денежные средства – это составная часть оборотных активов предприятия, необходимая для осуществления расчетов. Движение денежных средств образует денежный поток, который классифицируется по направлениям поступлений и его использования на денежный поток от операционной (основной) деятельности, инвестиционной и финансовой деятельности.

Предприятия, имеющие счета в банках, осуществляют расчеты по денежным обязательствам, которые возникают в процессе хозяйственных отношений, приоритетно в безналичной форме. В то же время без наличных денежных расчетов им не обойтись. Реализация товаров (работ, услуг) населению, выплата заработной платы, осуществление командировочных расходов — все это предполагает использование наличности.

Юридическое лицо, собирающееся производить налично-денежные расчеты с физическими лицами и прочими юридическими лицами, обязана соответствовать ряду критериев. А именно<sup>[1]</sup>:

- иметь в распоряжении кассовую книгу;
- обладать ресурсами для осуществления работы по специальным ордерам;
- иметь должным образом зарегистрированные виды ККТ.

Наличные расчеты участников наличных расчетов зависят от источника поступлений наличных денег в их кассу. Существуют следующие источники поступления наличных денежных средств в кассу<sup>[2]</sup>:

- продажа товаров, выполнение работ и (или) оказание услуг, страховые премии;
- банковский счет;
- другие поступления.

Участники наличных расчетов не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте РФ за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий. Исключения составляют следующие цели расходования таких наличных денег (таблица 1).

Таблица 1

Ограничения в расходовании наличных денег по целям

Допускаемая цель расходования наличных денег в валюте РФ	Предельный размер наличных расчетов
--	-------------------------------------

Выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера	Без ограничений по сумме
Выплаты страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами	100 тыс. руб. в рамках одного договора
Выдача наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности	Без ограничений по сумме
Оплата товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг	100 тыс. руб. в рамках одного договора
Выдача наличных денег работникам под отчет	Без ограничений по сумме
Возврат за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги	100 тыс. руб. в рамках одного договора
Выдача наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями ст. 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	Не ограничено
Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее - предельный размер наличных расчетов).	

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

## Таблица 2

Наличные расчеты деньгами, поступившими в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета

Допускаемая цель расходования наличных денег в валюте РФ между участниками наличных расчетов	Предельный размер наличных расчетов
Операции с ценными бумагами	100 тыс. руб. в рамках одного договора
Платежи по договорам аренды недвижимого имущества	100 тыс. руб. в рамках одного договора
Выдача (возврат) займов (процентов по займам)	100 тыс. руб. в рамках одного договора
Деятельность по организации и проведению азартных игр	100 тыс. руб. в рамках одного договора

Участники наличных расчетов вправе осуществлять наличные расчеты в валюте Российской Федерации с физическими лицами по операциям с ценными бумагами, по договорам аренды недвижимого имущества, по выдаче (возврату) займов (процентов по займам), по деятельности по организации и проведению азартных игр только за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

Но, все же основная часть расчетов хозяйствующих субъектов в современных условиях осуществляется в безналичной форме. Безналичный платежный оборот характерен тем, что полностью проходит через кредитные организации. Связь

безналичного и налично-денежного оборотов проявляется в систематическом переходе денег из сферы безналичного в сферу налично-денежного оборота и обратно.

Современная правовая база безналичных расчетов сформировала такие принципы построения системы безналичных расчетов, которые характерны для рыночной экономики[3].

Первый принцип – списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента.

Распоряжение о списании денежных средств со счета может быть дано клиентом в различных формах:

- путем выписки платежного документа, содержащего приказ о списании денег со счета (платежное поручение, расчетный чек, заявление на открытие аккредитива);
- в форме согласия оплатить (акцептовать) расчетный документ, предъявленный кредитором (платежное требование).

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается лишь по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Второй принцип – свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банка в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах.

Плательщик является главным субъектом расчетной операции, так как во всех формах безналичных расчетов ему принадлежит инициатива платежа. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны.

Третий принцип – срочность платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах администрации с

рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату заработной платы или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д.

Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, т.е. когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

Четвертый принцип – обеспеченность платежа. Платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита. Различают оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативная обеспеченность определяется наличием у плательщика достаточных ликвидных средств для совершения платежа в данный момент. Она может иметь различные формы: постоянные, неснижающиеся остатки средств на счете клиента; предварительное депонирование средств для предстоящего платежа (например, при расчетах по аккредитиву); право на получение кредита (например, в форме овердрафта по расчетному (текущему) счету). Перспективная обеспеченность предполагает оценку кредито- и платежеспособности плательщика и возможных будущих источников совершения платежа.

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов.

В соответствии с действующим законодательством, в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов[4]:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;

– расчеты чеками;

– расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Объем безналичных платежей, совершенных в течение 2016 года достиг величины 530 971,40 млрд руб., что меньше аналогичного показателя 2014 года на 0,33% (таблица 3).

Таблица 3

Объем операций в разрезе платежных инструментов

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп роста 2016/2015, процентов
Платежные поручения	445 424,1	519 514,7	516 963,30	99,5
Платежные требования, инкассовые поручения	1 553,9	1 843,0	1 933,0	105
Аккредитивы	355,9	494,4	440,0	89
Чеки	0,1	0,04	-	-
Банковские ордера	5 443,9	6 571,1	7 535,00	114,7
Документы физических лиц	4 268,1	4 352,8	4 100,00	94,2
Всего	457 045,9	532 776,0	530 971,40	99,7

Наибольший удельный вес в общем объеме платежей, проведенных через кредитные организации, занимают расчеты с использованием платежных поручений, на которые приходится около 97,36% всего объема соответствующих операций. При этом доля платежей с использованием платежного поручения за период с 2014 по 2016 годы оставалась практически неизменной.

Объем расчетов с использованием аккредитива составляет менее 0,1% от всего объема переводов, проведенных через кредитные организации. Однако за период с 2014 по 2016 годы эта величина возросла на 26 %.

Остальные платежные инструменты использовались в существенно меньшем объеме. Так доля операций с использованием банковского ордера в общем объеме платежей в 2016 году составила 1,41%, а по документам физических лиц – 0,77%

В 2016 году кредитными организациями было проведено 4498,90 млн операций. При этом отток по сравнению с 2015 годом составил 2,78% (таблица 4).

Таблица 4

Количество операций, совершенных в национальной платежной системе, в разрезе платежных инструментов (млн операций)

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп роста 2016/2015, процентов
Платежные поручения	1 338,80	1 389,40	1 423,8	102,5
Платежные требования, инкассовые поручения	84,80	84,60	77,4	91,5
Аккредитивы	0,10	0,10	0,12	120
Чеки	0,06	0,009	-	-

Банковские ордера	1	1	1	98
	711,50	895,40	855,8	
Документы физических лиц	1	1	1	90,7
	301,00	257,90	141,8	
Всего	4	4	4	97,2
	436,20	627,40	498,9	

Наиболее распространенным платежным инструментом в части количества проведенных операций в 2016 году, являлись расчеты с использованием банковского ордера – 1855,8 млн операций, что составляет 41,25% от всего количества платежей, проведенные через кредитные организации в 2016 году.

Число расчетов с использованием платежных поручений в 2016 году составило 1 423,80 млн операций (прирост по сравнению с 2015 годом 2,47%). При этом доля данного инструмента в общем количестве платежных операций, проведенных кредитными организациями, составила 31,64%.

По документам физических лиц в 2016 году было проведено 1 141,80 млн платежных операций, что на 9,3 процента меньше, чем в 2015 году.

Еще одной формой осуществления безналичных расчетов являются расчеты банковскими картами.

С 5 мая 2014 года в силу вступили существенные изменения в законодательстве, регулирующие организацию безналичных расчетов на предприятиях розничной торговли (ФЗ РФ «О национальной платежной системе» ФЗ РФ от 05.05.14 № 112-ФЗ)[\[5\]](#).

С указанного срока продавцы с объемом выручки свыше 60 млн рублей обязаны предоставить каждому покупателю выбор: платить наличными либо иными электронными средствами – банковскими картами, через электронные кошельки, мобильные приложения и т.п.

При этом выручку надо считать в целом по компании, а не по каждой торговой точке (ст. 3 закона № 112-ФЗ). Поэтому новые изменения коснутся и компаний,

которые используют упрощенную систему налогообложения, так как с 2014 года их годовая выручка может превышать 60 млн рублей в год (64,02 млн. руб. в 2014 году).

Если в торговой точке не будет POS-терминала для приема карт, компанию может оштрафовать Роспотребнадзор на сумму от 30 до 50 тыс. рублей, а руководителя – от 15 до 30 тыс. рублей (ч. 4 ст. 14.8 КоАП РФ в новой редакции). Штрафы взимаются с 1 января 2015 года (п. 3 ст. 8 закона № 112-ФЗ).

Сфера розничных платежей является одной из наиболее ответственных при формировании и проведении политики развития национальной платежной системы. А платежные и расчетные системы в свою очередь являются ключевыми элементами финансовой инфраструктуры как на национальном, так и на международном уровнях. Данная сфера платежных услуг находится на стадии изучения, то есть степень изученности темы мала, и ее развитие будет продолжаться. Это обусловлено низким уровнем развития в России рынка розничных платежей и отсутствием эффективных платежных инструментов. Состояние современной системы розничных платежей характеризуется тенденцией постепенного сокращения доли наличных и ростом доли безналичных платежей. Этот процесс начался во второй половине XX в. в развитых странах и в настоящее время охватил все экономики мира. Впрочем, доли, которые занимают безналичные платежи в розничном товарообороте отдельных стран, сегодня сильно различаются.

С развитием платежной системы можно ожидать, что доля безналичных расчетов в России увеличится по меньшей мере до 30 % к началу 2017 года. Некоторые исследователи, считают, что в ближайшем будущем обращение наличных денег завершится, а их место займут различные безналичные платежные инструменты.

Таким образом, денежные расчеты осуществляются в безналичной и наличной формах. Предприятия, имеющие счета в банках, осуществляют расчеты по денежным обязательствам, которые возникают в процессе хозяйственных отношений, приоритетно в безналичной форме. В то же время без наличных денежных расчетов им не обойтись. Реализация товаров (работ, услуг) населению, выплата заработной платы, осуществление командировочных расходов — все это предполагает использование наличности.

## 1.2 Цель, задачи, методики анализа денежных средств

Анализ денежных средств должен обеспечить решение следующих задач[6]:

- в каком объеме и из каких источников получены денежные средства, каковы основные направления их расходования;
- способно ли предприятие в результате своей текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами и насколько стабильно такое превышение;
- в состоянии ли предприятие расплатиться по своим текущим обязательствам;
- достаточно ли полученной предприятием прибыли для удовлетворения его текущей потребности в деньгах;
- достаточно ли собственных средств предприятия для инвестиционной деятельности;
- чем объясняется разница между величиной полученной прибыли и объемом денежных средств.

Таким образом, значение анализа денежных потоков состоит в получении объективной характеристики движения денежных средств, основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования.

Рассмотрим методики анализа денежных средств.

По мнению Донцовой Л.В. в международной практике существуют два метода составления отчета о движении денежных средств – прямой и косвенный[7]. Прямой метод составления отчета предполагает отражение непосредственных потоков денежных средств, поступивших от покупателей, выплаченных персоналу и т.д. Косвенный метод составления отчета дает отражение только части потока денежных средств, не включающего валовые поступления и расходы от основной производственно-хозяйственной деятельности.

Прямой метод анализа производится непосредственно по форме №4 и заключается в рассмотрении данных о положительных и отрицательных денежных потоках организации. Прямому методу присущ тот недостаток, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств. Для этого используется косвенный метод. При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировок в величину изменения денежных средств за период. На первом этапе устанавливают соответствие между финансовым результатом и собственным оборотным капиталом. Для этого устраняют влияние не финансового результата операций начисления износа и операций, связанных с выбытием объектов долгосрочных активов. На втором этапе корректировки устанавливают соответствие изменений собственного оборотного капитала и денежных средств. Следует определить, как изменение по каждой статье оборотного капитала отразилось на состоянии денежных средств организации.

Косвенный метод анализа предполагает преобразование чистой прибыли в денежный поток на основе ряда корректировок. Данный метод позволяет выявить, что в большей степени повлияло на формирование чистой прибыли и положительного денежного потока[8].

Косвенный метод позволяет рассчитать данные, характеризующие чистый денежный поток в отчетном периоде, и установить взаимосвязь полученной прибыли и изменения остатка денежных средств. Этот метод основан на пересчете полученного финансового результата путем определенных корректировок в величине чистой прибыли. При использовании косвенного метода следует помнить, что чистые денежные потоки (ЧДП) по инвестиционной и финансовой деятельности рассчитываются только прямым методом.

Причины, обуславливающие отличие величины чистых денежных средств от суммы полученного финансового результата, определяются в первую очередь тем, что финансовый результат формируется в соответствии с принципом начисления, тогда как результат изменения денежных средств определяется кассовым методом.

Кроме того, формирование отдельных доходов и расходов, влияющих на величину прибыли, не затрагивает притоков или оттоков денежных средств. К примеру, начисление амортизации влияет на формирование прибыли, но не влечет оттока денежных средств. Погашение дебиторской задолженности в отчетном периоде не влияет на финансовый результат, но влечет приток денежных средств и т.д.

При косвенном методе проводят ряд корректировок, которые в целом можно объединить в три группы[9].

1. Корректировки, связанные с несовпадением во времени отражения доходов и расходов в учете с притоком и оттоком денежных средств по этим операциям.
2. Корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного влияния на расчет показателя чистой прибыли, но вызывающими движение денежных средств.
3. Корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное влияние на расчет прибыли, но не вызывающими движения денежных средств. Исходной точкой при построении отчета о движении денежных средств косвенным методом является чистая прибыль (убыток), представленная в отчете о финансовых результатах. Далее производятся корректировки тех сумм (прибавляются или вычитаются из чистой прибыли), которые напрямую не связаны с движением денежных средств.

Стражев В.И. добавляет, что анализ косвенным методом может проводиться не только по данным бухгалтерского баланса, но и отдельно по синтетическим счетам, которые включаются в тот или иной раздел баланса[10].

Стоянова Е. С. выделяет, что с позиции теории инвестирования денежные средства представляют собой один из частных случаев инвестирования в товарно-материальные ценности. Поэтому к ним применимы общие требования. Во-первых, необходим базовый запас денежных средств для выполнения текущих расчетов. Во-вторых, необходимы определенные денежные средства для покрытия непредвиденных расходов. В-третьих, целесообразно иметь определенную величину свободных денежных средств для обеспечения возможного или прогнозируемого расширения деятельности[11].

Таким образом, к денежным средствам могут быть применены модели, разработанные в теории управления запасами и позволяющие оптимизировать величину денежных средств. Речь идет о том, чтобы оценить:

- общий объем денежных средств и их эквивалентов;
- какую их долю следует держать на расчетном счете, а какую в виде быстрореализуемых ценных бумаг;

– когда и в каком объеме осуществлять взаимную трансформацию денежных средств и быстрореализуемых активов.

Достаточно новым направлением в анализе является коэффициентный анализ денежных потоков. С его помощью изучаются уровни отдельных показателей, характеризующие денежные потоки, определяется эффективность использования денежных средств организации.

Коэффициентный метод наряду с прямым и косвенным отражает качество управления денежными потоками и позволяет разрабатывать мероприятия по его улучшению. Коэффициентный метод является неотъемлемой частью анализа денежных потоков. С его помощью изучаются уровни их отклонения от плановых и базисных значений различных относительных показателей, характеризующих денежные потоки. Рассчитываются коэффициенты эффективности использования денежных средств организации:

1. Одним из важных показателей определяющих достаточность создаваемого организацией чистого денежного потока с учетом финансовых потребностей, является коэффициент достаточности чистого денежного потока (ЧДП), который рассчитывается по формуле[12]:

$$K_{\text{ддп}} = \text{ДП} / (\text{ЗК} + \Delta \text{ЗЗ} + \Delta \text{Д}), \quad (1.1)$$

где ДП – чистый денежный поток

ЗК – выплаты по долгосрочным и краткосрочным кредитам за анализируемый период (заемный капитал)

ЗЗ – прирост остатков материальных оборотных средств

Д – дивиденды, выплачиваемые собственникам предприятия за период

2. Коэффициент эффективности денежных потоков

$$K_{\text{эдп}} = \text{ДП} / \text{ДП}_0 \text{ (отток ДС)} \quad (1.2)$$

3. Коэффициент рентабельности денежного потока

$$R = \text{ПЧ} / \text{ДП приток} \quad (1.3)$$

4. Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств

$$K_d = \text{ПЧ} / \text{ДС}_{\text{ср}} \quad (1.4)$$

Для анализа движения денежных средств на исследуемом предприятии был выбран прямой метод, т.к. в аналитическом плане он более прост и анализ возможно производит непосредственно по форме № 4.

Отчет о движении денежных средств является неотъемлемой частью бухгалтерской финансовой отчетности организации. Согласно п. 5 Положения по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утв. приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. №11н. (далее ПБУ 23/2011) отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Прямой метод основывается на исчислении притока и оттока денежных средств т.е. исходным элементом является выручка. Прямой метод утвержден к применению российскими организациями соответствующими нормативными актами, регулирующими в Российской Федерации порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Для начала определим, какую роль играют денежные средства в формировании имущества предприятия.

## **2 Анализ денежных средств ООО «Радуга»**

### **2.1 Организационно - экономическая характеристика предприятия**

Правовое положение общества с ограниченной ответственностью, права и обязанности его участников определяются Гражданским Кодексом РФ и Законом РФ от 8 февраля 1998 года № 14 «Об обществах с ограниченной ответственностью». В соответствии с уставом ООО «Радуга» в настоящее время осуществляет следующие виды деятельности:

- оказание услуг стирки и химической чистки изделий различного ассортимента;
- производство изделий из пенополистирола;

– сдача в аренду помещений административного назначения.

Высшим должностным лицом ООО «Радуга» является собрание учредителей. Оперативное руководство осуществляется назначаемым этим собранием директором.

Директор

Бухгалтерия

АХО

Цех стирки

Договорной отдел

Начальник цеха пенополистирола

Формовщик

Приемщик

Электрик

Операторы стиральных и гладильных машин

Слесарь-сантехник

Подсобный рабочий

Отжимщик

Водитель

Охранник

Подсобный рабочий

*Рис 1. Организационная структура ООО «Радуга»*

В таблице 5 представлена динамика основных экономических показателей предприятия.

Таблица 5

Экономические показатели деятельности предприятия

Показатель	Значение			Изменение 2014/2013		Изменение 2015/2014	
	2013	2014	2015	Абс.	Темп роста, %	Абс.	Темп роста, %
Выручка от продаж	96524	80276	72791	- 16248	83,2	-7485	90,7
Прибыль (убыток) от продаж	7525	(637)	(12396)	-8162	-	- 11759	-
Рентабельность продаж, %	7,8	-0,8	-17	-8,6	-	-16,2	-
Среднесписочная численность персонала, чел.	56	53	50	-3	94,6	-3	94,3
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	1723,6	1514,6	1455,8	-209	87,87	-58,8	96,1
Среднемесячная заработная плата, руб.	23560	25610	27110	2050	108,7	1500	106
Стоимость основных средств, тыс. руб.	11542	18458	17151	6916	160	-1307	93
Фондоотдача руб.	8,36	4,3	4,24	-4,06	51,4	-0,06	98,6

Отношение дебиторской и кредиторской задолженности	0,81	0,87	0,6	0,06	107,4	-0,27	69
--	------	------	-----	------	-------	-------	----

Анализируя динамику экономических показателей развития предприятия, можно сделать вывод о том, что оно в полной мере испытало на себе влияние экономического кризиса. Это выражается в снижении показателей финансовых результатов, убыточности основной деятельности предприятия в 2014 – 2016 гг.

Также снижается эффективность использования ресурсов предприятия. Несмотря на сокращение среднесписочной численности персонала, отрицательной динамики производительности труда избежать не удалось. При этом среднемесячная заработная плата индексируется, что свидетельствует о проблемах в мотивационной политике предприятия.

В связи с ростом стоимости основных средств и одновременным падением доходов, отрицательную динамику имеют также показатели фондоотдачи. За три года фондоотдача снизилась с 8,36 до 4,24 руб.

Также негативный тренд имеет соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Превышение кредиторской задолженности почти в 2 раза над дебиторской в 2015 году говорит о том, что предприятие находится в критическом финансовом положении.

В таблице 6 представлен анализ формирования чистой прибыли предприятия.

Таблица 6

Анализ формирования чистой прибыли предприятия

Показатель	Значение, тыс. руб.			Изменение 2014/2013		Изменение 2015/2014	
	2013	2014	2015	Тыс. руб.	Темп роста, %	Тыс. руб.	Темп роста, %

Выручка от продаж, в том числе:	96524	80276	72791	-16248	83,2	-7485	90,7
услуги прачечной	10231	6743	5 605	-3488	66	-1138	83,1
производство пенополистирола	6178	4897	3 858	-1281	79,3	-1039	78,8
аренда недвижимости	80115	68636	63 328	-11479	85,7	-5308	92,3
Себестоимость	73567	66006	60265	-7561	89,7	-5741	91,3
Валовая прибыль	22957	14270	12526	-8687	62,2	-1744	87,9
Коммерческие расходы	400	702	293	302	175,5	-409	41,7
Управленческие расходы	15032	14205	24629	-827	94,5	10424	173,4
Прибыль (убыток) от продаж	7525	(637)	(12396)	-8162	-	-11759	-
Проценты к получению	231	88	104	-143	38,1	16	118,2
Проценты к уплате	1218	341	513	-877	28	172	150,4
Прочие доходы	9573	4409	3569	-5164	46	-840	81
Прочие расходы	968	1983	2484	1015	205	501	125,3

Прибыль до налогообложения	15143	1536	(11720)	-13607	10,1	-13256	-
Налог на прибыль	1632	280	(2120)	-1352	17,2	-2400	-
Чистая прибыль	13511	1256	(9600)	-12255	9,3	-10856	-

В 2014 – 2015 гг. снижается выручка по всем направлениям деятельности предприятия, так в 2015 году снижение выручки от оказания услуг прачечной составило 16,9 %, выручки от реализации пенополистирола и изделий из него – на 21,2 %, поступления арендных платежей на 7,7 %. На протяжении всего исследуемого периода сдача в аренду помещений в зданиях административного назначения является основным источником доходов предприятия. В связи с экономическим кризисом в 2014 – 2015 гг. некоторые арендаторы прекратили свою деятельность, поэтому по состоянию на 01.01.2016 года, 20 % помещений, предназначенных для сдачи в аренду пустует. При этом предприятие несет эксплуатационные расходы по их содержанию. В связи с этим 2014 – 2015 гг. основная деятельность предприятия убыточна.

В 2015 году у предприятия все показатели финансовых результатов имеют отрицательное значение.

Таблица 7

Коэффициенты рентабельности, процентов

Показатель	Алгоритм расчета	Значение, %					Отклонение	
		2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014		
Рентабельность продаж ( $R_{п}$ )	Прибыль от продаж / Выручка от продаж	7,8	-0,8	-17	-8,6			-

Общая рентабельность ( $R_o$ )	Чистая прибыль/ Выручка от продаж	14	1,6	-	13,1	-12,4	-14,7
Рентабельность активов ( $R_A$ )	Чистая прибыль/ Активы	34,2	3,54	-	24,2	-30,66	+27,74

В 2015 деятельность предприятия была нерентабельной, так как все показатели финансовых результатов отрицательные. В целом можно сделать вывод, что проведенный анализ за 3 года демонстрирует негативные тенденции в деятельности предприятия, что выражается в нерентабельности его деятельности, высокой финансовой зависимости, низкой платежеспособности.

Так как большую часть дохода предприятие получает за счет сдачи в аренду помещений административного и коммерческого назначения, то основным фактором состояния рыночной конъюнктуры, который оказывает влияние на его деятельность, является деловая активность. А сейчас, в условиях кризиса, она снижается. Многие предприниматели закрывают свои фирмы, следовательно, у них нет потребности в аренде помещения.

Относительно стабильна ситуация в сегменте услуг прачечной и химчистки, где основными клиентами компании являются:

- бюджетные медицинские учреждения (стирка постельного белья и спецодежды);
- учреждения социальной сферы (детские дома, дома престарелых и т.д.).

Для того, чтобы заключить договора с данной категорией клиентов предприятие размещается тендеры в контрактной системе закупок. В 2016 году ООО «Радуга» стало победителем в 5 из 7 размещенных тендеров.

- предприятия категории «хорека» - это гостиницы и рестораны (стирка скатертей, постельного белья, полотенец, штор). Также для данной категории клиентов оказываются услуги по химической чистке ковровых покрытий, мягкой мебели.

В данном сегменте услуг основными конкурентами компании являются ООО «Риквэст-Сервис», ООО «Легион», ООО «Чисто ДВ», ООО «Первый прачечный комбинат» и другие компании.

В сегменте производства изделий из пенополистирола основными клиентами компании являются:

- Администрация г. Хабаровска и городские районные администрации (заказывают символику, украшения для оформления к различным праздникам и т.д.);
- частные компании (в основном заказывают изделия для производства рекламных конструкций).

Крупнейшим конкурентом предприятия в данном сегменте является группа компаний «Пенопласт», также на рынке представлено большое количество частных компаний и небольших мастерских, которые производят изделия из пенополистирола.

В сегменте аренды недвижимости основными клиентами являются представители частного бизнеса, главный конкурент – компания «Дальрео».

Для того, чтобы в условиях экономического кризиса выигрывать в конкурентной борьбе и повышать показатели прибыли компании необходимо:

1. Во-первых провести анализ всех затрат, выявить те статьи по которым можно осуществить реальную экономию и разработать управленческие решения по оптимизации себестоимости.
2. Сохранить коллектив квалифицированных кадров, усилив социальную ответственность.
3. Предоставлять постоянным клиентам скидки на услуги, чтобы сохранить клиентскую базу.

## **2.2 Анализ денежных средств предприятия**

На начальном этапе анализа определим, какой удельный вес занимают денежные средства в структуре имущества предприятия.

Анализ структуры имущества предприятия представлен в таблице 8.

Как показывают данные таблицы 8, в 2016 году прирост стоимости имущества предприятия составил 4 156 тыс. руб. или 11,7 %.

В 2015 – 2016 гг. в структуре имущества предприятия преобладают оборотные активы, но за три года их удельный вес сократился с 70,8 до 51,5 процентов.

Изменение суммы денежных средств практически не оказывает влияние на динамику и структуру имущества предприятия, удельный вес данного вида актива на балансе предприятия составляет менее 1 % (это несмотря на то, что сумма денежных средств в 2016 году возросла более чем в 10 раз).

Таблица 8

Анализ структуры имущества предприятия

	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Отклонение 2016/2015	
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	Тыс. руб.	Темп роста, %
<b>АКТИВ</b>								
I. Внеоборотные активы	11 543	18458	19 228	29,2	52,0	48,5	770	104,2
Основные средства	11 543	18458	17151	29,2	52,0	43,3	-1307	93
Отложенные налоговые активы	0,0	0,0	2077	0,0	0,0	5,2	+2077	-
II. Оборотные активы	27942	16991	20377	70,8	48,0	51,5	3386	120
Запасы	12921	4863	8436	32,7	13,7	21,3	3573	173,4
Дебиторская задолженность	12739	9965	11254	32,2	28,1	28,4	1289	113

Финансовые вложения	2200	2150	580	5,6	6,0	1,5	-1570	27
Денежные средства	79	10	103	0,2	0,03	0,3	+93	1030
Прочие оборотные активы	2	3	3	0,005	0,008	0,007	0,0	100,0
Баланс	39 485	35 449	39 605	100	100	100	4156	111,7

Информация представленная в отчете о движении денежных средств показывает, что предприятие имеет движение денежных средств только по операционной деятельности.

Также проведем анализ денежных средств коэффициентным методом (таблица 9).

Таблица 9

Коэффициенты, отражающие эффективность денежного потока предприятия

Показатель	Значение показателя			Изменение	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	0,21	0,34	0,3	+0,13	-0,04
Коэффициент эффективности денежных потоков	1,2	1,14	1,27	-0,06	0,13
Коэффициент рентабельности денежного потока	-	-	0,08	-	+0,08

Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств - - 2,7 - +2,7

Представленные в таблице данные не позволяют сделать однозначного вывода об эффективности использования денежных средств предприятия, так, коэффициент достаточности чистого денежного потока имеет отрицательную динамику, а коэффициент эффективности денежных потоков, наоборот, положительную. Показатели рентабельности денежного потока принимают положительное значение только в 2016 году, так как до этого деятельность предприятия была убыточной. Об оптимальности остатка денежных средств предприятия на отчетную дату свидетельствуют показатели финансовой устойчивости и ликвидности.

Финансовую устойчивость можно охарактеризовать с помощью финансовых коэффициентов (таблица 10).

Таблица 10

Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Критерий	Значение показателя Изменение				
		2014	2015	2016	2015/2014	2016/2017
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,42	0,5	0,2	+0,08	-0,3
Коэффициент задолженности	$\leq 0,6$	1,36	0,9	3,8	-0,46	+2,9

Все коэффициенты финансовой устойчивости находятся вне пределов своих нормативных значений, следовательно предприятие финансово неустойчиво. Основная причина этого – недостаточная величина собственного капитала предприятия.

Далее проведем анализ платежеспособности и ликвидности. Ликвидность – это способность того или иного вида актива превращаться в денежную форму в процессе реализации (таблица 11).

Таблица 11

## Анализ коэффициентов ликвидности

Показатель	Критериальное значение	Значение показателя			Изменение	
		2014	2015	2016	2015/2014	2016/2017
Коэффициент текущей ликвидности	2	0,79	0,96	0,97	+0,17	+0,01
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	1	0,15	0,33	0,361	+0,18	+0,031
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05-0,1	0,013	0,072	0,25	+0,059	+0,178

Значение коэффициентов ликвидности за весь анализируемый период не соответствуют своим нормативным значениям (исключение составляет только коэффициент срочной ликвидности за 2016 год), при этом все коэффициенты имеют положительную динамику, что свидетельствует о возможности восстановления платежеспособности предприятия.

### **3 Пути совершенствования денежных средств в ООО «Радуга»**

#### **3.1 Совершенствование отчётности о движении денежных средств**

Одним из недостатков в указанной области анализа и контроля является недостатки отчета о движении денежных средств (ОДДС) как информационной базы для проведения процедур анализа и контроля.

Название ОДДС не вполне отражает сути его содержания. Так, в данном отчете нет ни одного показателя характеризующего «денежные средства» в чистом виде. При оценке ОДДС не получится выделить показатели, характеризующие движение только денежных средств. Все показатели, которые в нем присутствуют, отражают платежи организации и поступления в организацию денежных средств общей суммой с денежными эквивалентами. Согласно ПБУ 23/2011 данные платежи и поступления представляют собой денежные потоки организации. Таким образом, назвать отчет следовало бы либо «Отчетом о движении денежных средств и их эквивалентов», либо «Отчетом о денежных потоках». Заметим, что аналогичные изменения были прежде внесены в форму бухгалтерского баланса, в которой ранее называвшаяся строка «Денежные средства» была переименована в «Денежные средства и денежные эквиваленты».

В отечественной практике хозяйственной деятельности часто имеют место ситуации, когда денежные средства уходят из организаций в текущем отчетном периоде (например, 30 декабря), а приходят в другую организацию группы в следующем периоде (например, 5 января). В результате чего, такие внутригрупповые операции могут не сходиться, что значительно затрудняет проверку при большом количестве компаний в группе и приводит к ошибкам в классификации данных расходов по статьям движения денежных средств. Экономическим субъектам разрешено самостоятельно детализировать содержание и форму бухгалтерской отчетности, это следует из п. 6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (далее ПБУ 4/99).

В случае принятия решения о корректировке содержания и формы ОДДС организации следует зафиксировать данный факт в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Для решения этой проблемы можно включить в ОДДС дополнительный блок показателей – «Денежные средства в пути». Это даст возможность точного предоставления информации обо всех движениях денежных средств и эквивалентов денежных средств в ОДДС, в тоже время обороты по трем существующим видам операций (текущим, инвестиционным и финансовым) не будут искажены. Для этого необходимо внести изменения в справочники о поступлении и выбытии денежных средств и их эквивалентов. Внедрение данного

раздела позволит выделить операции, которые не повторяются в хозяйственной деятельности организации, т.е. носят одноразовый характер.

Каждая организация сталкивается с некорректными платежами, происходящие из-за человеческого фактора, не внимательности бухгалтера. Например, бухгалтер при отправке платежа за предоставленный товар вместо 50тыс.руб зачислил 500 тыс. руб. данная ошибка не должна исказить данные от текущей деятельности. В сложившейся ситуации необходимо разделить поступившие средства на две части: 50 тыс руб. должны быть отнесены к показателю ОДДС «Поступления от текущей деятельности», а для отражения ошибочно перечисленных денежных средств (в размере 450 тыс руб.) можно предложить предусмотреть отдельный показатель «Ошибочно перечисленные средства».

Кроме того, можно включить в предложенный выше блок показатели:

- «Невыясненные расчеты», который необходим для отражения сумм тогда, когда например – задолженность уже перечислена, но к контрагенту еще не поступила и является невыясненным платежом на корреспондирующих счета вашего банка;
- «Перевод наличности» – для отражения перевода наличных денежных средств в безналичные и наоборот. Сложившаяся ситуация не влияет на приход и не относится к расходу. Однако такие поступления необходимо отразить, основываясь на принцип своевременности и полноты учета хозяйственных операций;
- «Операции с валютой» – для отражения операции, связанных с обменом валюты, которые также не влияют на увеличение либо уменьшение денежных средств и являются внутренним перемещением средств, т.к. в части списания и зачисления средств, пройдет одна и та же сумма, а денежный поток останется неизменным;
- «Выдача средств под отчет» – для отражения расчетов с работниками организации, а именно в случаях, когда наличность уже выдана, но авансовый отчет еще не подтвержден руководителем, а значит с точностью определить, на что будут израсходованы данные средства еще невозможно;
- «Отложенные операции» – для отражения задержания сумм в качестве невыясненных расчетов в течение трех дней. Такие ситуации возникают, когда на расчетный счет организации в конце отчетного периода поступает значительная сумма денежных средств в конце отчетного периода и должна последовать выплата суммы НДС. Организация же обращается в банк для задержания указанной выше суммы как невыясненного расчета на срок до трех дней.

А данного времени достаточно для зачисления средств уже в новом периоде. Формально данный платеж не должен отражаться в отчете. Однако следует эту информацию отразить в управленческой отчетности, не смотря на то, что выписки еще не было и отразить в разделе «Денежные средства в пути». Фрагмент усовершенствования формы ОДДС с включенным дополнительным блоком показателей «Денежные средства в пути» представлен в таблице 12.

Усовершенствование формы ОДДС, которая, в отличие от утвержденной Минфином России, предусматривает новый четвертый блок показателей – «Денежные средства в пути», позволит более детально отражать денежные потоки, показывать операции, которые не нашли свое отражение в существующих блоках показателей формы ОДДС (текущим, инвестиционным и финансовым операциям).

Таблица 12

Дополнительный IV блок показателей ОДДС «Денежные потоки в пути»

Денежные потоки в пути

Поступления – всего, в т.ч.:

некорректные платежи	Суммы ошибочно перечисленных средств
невыясненные расчеты	Суммы перечисленной задолженности, но не поступившей к контрагенту
перевод наличности	Перевод средств из кассы на расчетный счет и обратно
операции с валютой	Операции по обмену валюты
выдача средств в подотчет	Выдача средств подотчет, неподтвержденная авансовым отчетом

внутрибанковские переводы	Задержание средств банком в своем обороте
отложенные операции	Задержание сумм в качестве невыясненных расчетов
Платежи – всего, в т.ч.:	
некорректные платежи	
невыясненные расчеты	
перевод наличности	
операции с валютой	Соответствуют поступлениям
выдача средств в подотчет	
внутрибанковские переводы	
отложенные операции	
Сальдо денежных потоков в пути	Находится расчетным способом

Отчет о движении денежных средств, составленный таким образом позволит улучшить контроль денежных потоков, представляя в отчетности сведения о тех операциях, которые нельзя отнести ни к одному из трех типовых видов деятельности.

## 3.2 Бюджетирование как система управления денежными средствами

Система бюджетирования необходима для любых предприятий вне зависимости от их вида деятельности и масштаба, которая присутствует в любой эффективной системе управления организацией и служит для конкретизации целей планирования. Основное отличие системы бюджетирования в различных отраслях заключается в форме и составе бюджетов, а также в сложности их формирования и согласования.

Использование приемов бюджетирования позволяет лучше координировать финансово-хозяйственную деятельность предприятия и его подразделений, существенно повысить управляемость и адаптивность предприятия к изменениям во внутренней и внешней среде, снизить возможность злоупотреблений и ошибок в управлении, формировать более ответственный подход специалистов к принятию решений, лучшую мотивацию их деятельности и ее оценку.

На рисунке 2 показано, как изменится система методов управленческого учета в организации.

Гибкий бюджет услуг прачечной

Планирование на основе статичного бюджета

Гибкий бюджет

Гибкий бюджет услуг по аренде

Гибкий бюджет

производства пенополистирола

Использование горизонтального и вертикального анализа

Использование регрессионного анализа, постоянное моделирование зависимости и использование их для анализа и планирования

Аналитическая регрессия

Постоянные регрессионные модели

Использование компьютерных программ для ведения учета

Использование компьютерных программ для проведения анализа

Постоянные регрессионные модели на основе стандартных программ анализа

*Рис. 2. Направления совершенствования системы методов управленческого анализа в ООО «Радуга»*

Гибкие бюджеты составляются исходя из предположения о наличии связи между выручкой (объемом продаж) и конкретными статьями затрат. Таким образом, целью составления гибких бюджетов является соблюдение соответствия между доходами и расходами организации, исходя из реальных обстоятельств, т.е. недопущение увеличения расходов при невыполнении плана по выручке (объему продаж). При этом необходимо отметить, что базой для формирования гибких бюджетов является наличие прогнозных (статичных) бюджетов.

Для оперативного внутреннего анализа текущей платежеспособности, ежедневного контроля за поступлением средств от реализации услуг, погашения дебиторской задолженности и прочими поступлениями денежных средств, а также для контроля за выполнением платежных обязательств перед поставщиками и подрядчиками, банками и прочими кредиторами предлагаю в ООО «Радуга» составлять оперативный платежный календарь, в котором, с одной стороны, подсчитываются наличные и ожидаемые платежные средства, а с другой - платежные обязательства на этот же период.

В Приложении А представлен оперативный платежный календарь на 12 ноября 2017 г. Календарь составляется на основе данных о реализации продукции, работ, услуг, о закупках средств на предприятие, документов о расчетах по оплате труда, на выдачу авансов работникам, выписок со счетов банков и др.

Текущий платежный календарь должен составляться в ООО «Радуга» ежедневно, а плановый платежный календарь составляется ежемесячно.

Для определения текущей платежеспособности необходимо платежные средства на соответствующую дату сравнивать с платежными обязательствами на эту же дату. Идеальный вариант, если коэффициент будет составлять 1 или немного больше.

В платежном календаре на 12.11. 2017 г. данный коэффициент составляет 1,16 (792 / 682). Платежных средств достаточно, чтобы оплатить платежные

обязательства на текущую дату.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В работе были рассмотрены теоретические и практические аспекты анализа денежных средств предприятия на примере ООО «Радуга».

В соответствии с уставом ООО «Радуга» в настоящее время осуществляет следующие виды деятельности:

- оказание услуг стирки и химической чистки изделий различного ассортимента;
- производство изделий из пенополистирола;
- сдача в аренду помещений административного назначения.

Предприятие в полной мере испытало на себе влияние экономического кризиса. Это выражается в снижении показателей финансовых результатов, убыточности основной деятельности предприятия в 2014 – 2016 гг.

Также снижается эффективность использования ресурсов предприятия. Несмотря на сокращение среднесписочной численности персонала, отрицательной динамики производительности труда избежать не удалось. При этом среднемесячная заработная плата индексируется, что свидетельствует о проблемах в мотивационной политике предприятия.

Анализ денежных средств показал, что денежный поток предприятия формируется только за счет притоков и оттоков по текущей деятельности. Предприятие не осуществляло инвестиционной деятельности за исследуемый период, а также не осуществляло операции с финансовыми активами.

Для совершенствования денежных средств предприятия было предложено использовать практику бюджетирования.

Использование приемов бюджетирования позволяет лучше координировать финансово-хозяйственную деятельность предприятия и его подразделений, существенно повысить управляемость и адаптивность предприятия к изменениям во внутренней и внешней среде.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 О бухгалтерском учете: ФЗ РФ от 6.12. 2011 г. № 402 – ФЗ
- 2 О национальной платежной системе: ФЗ РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ (с изменениями от 29 декабря 2014 г. № 461-ФЗ)
- 3 О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: ФЗ РФ от 03.06.2009 № 103-ФЗ
- 4 О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: ФЗ РФ от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ ( с изменениями от 8 марта 2015 г. № 51-ФЗ)
- 5 О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от от 02.07.2010 № 66н
- 6 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета Финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94 н
- 7 Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1 /2008: Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н).
- 8 О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П
- 9 Абдеева З.Р. Электронные новации платежных систем посредством банковских карт и электронных денег // Российское предпринимательство. 2014. – № 24 (270). – С. 109-114.
- 10 Асфандияров Ф.Ф., Мурзагалина Г.М. Учет безналичных денежных средств по договору эквайринга // Экономика и социум. – 2016. № 9 (28). – С. 61-64.
- 11 Болквадзе М.Э. Управление синхронизацией денежных потоков на предприятии // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2016. – № 27. – С. 123-128.
- 12 Девяева К.В. Отражение в бухгалтерском учете поступления денежных средств // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2014. – № 12. – С. 37-39.

- 13 Закорецкая О.С. Эффективное управление денежными средствами // Научная перспектива. – 2015. – № 3. – С. 18-19.
- 14 Ермолова Н.Н. Учет денежных средств // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2015. – № 2. – С. 305-307.
- 15 Когденко В. Г. Экономический анализ: учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 392с.
- 16 Кравчук А.Г. Электронные деньги: прошлое и настоящее [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.russianlaw.net/law/law.htm>.
- 17 Кузьмина И.А. Преимущества аккредитивной формы расчетов и учет операций // Финансовая экономика. – 2014. – Т. 4. – № 4. – С. 7-10.
- 18 Любушин Н.П. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЭКСМО. 2010. – 336 с.
- 19 Ондар М.М., Маркова Г.И. Бухгалтерский учет денежных средств и анализ финансовой устойчивости предприятия // Экономика и социум. – 2015. – № 1-4 (14). – С. 91-96.
- 20 Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс] <http://www.cbr.ru>.
- 21 Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 345с.
- 22 Сафарян Л.М. Особенности управления денежными средствами в условиях кризиса. Экономика и социум. – 2014. – № 2-4 (11). – С. 114-117.
- 23 Селезнева Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 640с.
- 24 Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 378с.
- 25 Сосненко Л. С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: краткий курс: учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2015. – 252с.
- 26 Стражев В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник. – 8-е изд., испр. Минск: Выш. шк. 2015. – 527 с.

- 27 Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник для вузов. – 6-е изд. – М. Перспектива, 2014. – 656с.
- 28 Сыркина К.А. Учет денежных средств, денежных документов и финансовых вложений // Молодой ученый. – 2014. – № 21 (80). – С. 428-430.
- 29 Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Юрайт, 2013. – 672с.
- 30 Фаворицкая С.А. Теоретические основы учета денежных средств на предприятии // Экономика, социология и право. – 2016. – № 5. – С. 63-66.
- 31 Чеглакова С. Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для вузов. – М.: Дело и Сервис, 2013. – 288с.
- 32 Черненко А.Ф. Совершенствование учета денежного потока на основе мультипроектного метода // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 32. – С. 13-26.
- 33 Чечевицына Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 368с.
- 34 Экономический анализ: учебное пособие / под ред. Н.В. Парушиной. – М.: КноРус, 2013. – 304с.
- 35 Яхьяева Х.К. Учет и нормативное регулирование денежных средств и безналичных расчетов. Актуальные вопросы современной экономики. – 2014. – № 2. – С. 83-87.

#### Приложение А

Оперативный платежный календарь ООО «Радуга» на 12.11.2017 г., в тыс. руб.

Платежные средства	Сумма, тыс. руб.	Платежные обязательства	Сумма, тыс. руб.
Остаток денежных средств:	15	Выплата заработной платы	290
в кассе			

Оплата счетов поставщиков и подрядчиков	110		
на счетах в банке	216	Оплата процентов за кредиты банка	35
Поступление денежных средств:		Возврат кредита	180
от реализации продукции, работ, услуг	285	Погашение прочей кредиторской задолженности	55
от финансовой деятельности	8	Прочие платежи	12
Авансы, полученные от клиентов	160	Итого	682
Погашение дебиторской задолженности	108	Превышение платежных средств над обязательствами	110
Баланс	792	Баланс	792

1. Садыкова, Т. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник. – М. : РИОР, 2016. – 107 с. [↑](#)
2. Ондар М.М., Маркова Г.И. Бухгалтерский учет денежных средств и анализ финансовой устойчивости предприятия // Экономика и социум. – 2015. – № 1-4 (14). – С.92. [↑](#)

3. Степанова О.И. Учет денежных средств и анализ денежных потоков // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – № 5-6 –. С. 124. [↑](#)
4. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П [↑](#)
5. О национальной платежной системе: ФЗ РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ [↑](#)
6. Когденко В. Г. Экономический анализ: учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2013. – С.106 [↑](#)
7. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. – М.: Дело и Сервис, 2015. – С. 117. [↑](#)
8. Чечевицына Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – С. 214. [↑](#)
9. Экономический анализ: учебное пособие / под ред. Н.В. Парушиной. – М.: КноРус, 2013. – С.112. [↑](#)
10. Стражев В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник. – 8-е изд., испр. Минск: Выш. шк. 2015. – С. 392. [↑](#)
11. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник для вузов. 6-е изд. М. Перспектива, 2014. – С. 519. [↑](#)
12. Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Юрайт, 2013. – С. 410. [↑](#)