

## Содержание:

# Введение

**Актуальность темы.** В современных условиях экономики важной задачей является определение финансовой устойчивости предприятия, так как от нее зависит способность предприятия генерировать денежные потоки. Наличие денежных средств у предприятия определяет возможность его выживания и дальнейшего развития.

Денежные средства - ограниченный ресурс. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, с покупателями, с заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, с банками, с работниками, с различными юридическими и физическими лицами. Платежеспособными считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам, поэтому важным является создание в организациях механизма эффективного управления денежными потоками. Цель такого управления - это поддержание оптимального остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования.

Данная тема работы является актуальной, поскольку денежные средства выступают в качестве посредника во всех расчетах, очевидно, что для обеспечения нормального кругооборота средств, ведения деятельности в условиях рыночной экономики необходимо правильно и своевременно выполнять все расчеты.

**Целью данной работы** является проведение анализа движения и эффективности использования денежных средств, а также разработка практических рекомендаций по повышению эффективности использования денежных средств ООО «Паллада».

В рамках данной цели поставлены следующие **задачи:**

определить сущность, значение и виды денежных потоков;

систематизировать нормативное регулирование учета денежных средств;

раскрыть последовательность проведения анализа движения денежных средств;

провести анализ структуры денежных потоков и дать оценку эффективности их использования в ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.;

предложить направления повышения эффективности использования денежных средств в ООО «Паллада».

**Объектом исследования** в данной работе является ООО «Паллада».

**Предмет исследования** - денежные средства ООО «Паллада».

Практическая значимость работы заключается в том, что будут предложены рекомендации совершенствования деятельности конкретного хозяйствующего субъекта в области повышения эффективности использования денежных средств для ООО «Паллада».

Методической и теоретической основой при написании работы послужили: труды Н.П. Кондракова, Е.М. Лебедевой, В.Е. Кириллова. Источниками практической информации для проведения исследования является бухгалтерская отчетность организации ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников .

движение денежное средство поток

## **Глава 1. Методика анализа денежных потоков**

### **1.1 Экономическая сущность, значение и виды денежных потоков**

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, создаваемых его хозяйственной деятельностью. [8,с.32]

Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического и текущего развития. Темпы этого развития, финансовая устойчивость предприятия в значительной мере определяются тем, насколько различные виды потоков денежных средств

синхронизированы между собой по объемам и во времени.

**По экономической сущности** денежные средства - это самые высоколиквидные оборотные средства, то есть они обладают немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам организации.

Важная роль анализа денежных потоков обусловлена рядом причин:

денежные потоки обслуживают функционирование организации практически во всех аспектах деятельности;

оптимальные денежные потоки обеспечивают финансовую устойчивость и платежеспособность организации;

эффективное управление денежными потоками сокращает потребность организации в привлечении заемного капитала;

оптимизация денежных потоков является предпосылкой ускорения оборачиваемости капитала организации в целом;

рациональное использование высвободившихся денежных средств в результате оптимизации денежных потоков способствует расширению масштабов производства и росту выручки от продажи продукции, товаров (работ, услуг), получению дополнительных доходов. [10,с.45]

Понятие "денежный поток" является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. [12] Классификация денежных потоков может быть осуществлена по следующим основным признакам:

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса:

денежный поток по предприятию в целом - наиболее агрегированный вид денежного потока, который аккумулирует все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом; [22,с.5]

денежный поток по отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия - результат дифференциации совокупного денежного потока предприятия в разрезе отдельных видов его хозяйственной деятельности;

денежный поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) - определяет предприятие как самостоятельный объект

управления в системе организационно - хозяйственного построения предприятия;  
денежный поток по отдельным хозяйственным операциям - рассматривается как первичный объект самостоятельного управления.

2. По направленности движения денежных средств:

положительный денежный поток (приток денежных средств);

отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

3. По методу исчисления объема:

валовой денежный поток - это все поступления или вся сумма расходования денежных средств в анализируемом периоде времени;

чистый денежный поток, который представляет собой разность между положительным и отрицательным потоками денежных средств в анализируемом периоде времени. [16,с. 3]

4. По видам деятельности:

денежный поток от операционной деятельности (отражает поступление денежных средств от покупателей и выплаты денег поставщикам, заработной платы персоналу, налоговых платежей, и т.д.);

денежный поток от инвестиционной деятельности (поступления и расходования денежных средств, связанные с процессом реального и финансового инвестирования); [23,с. 33]

денежный поток от финансовой деятельности (поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, выплатой дивидендов). [10,с.32]

5. По непрерывности формирования различают:

регулярный денежный поток, при котором в рассматриваемом периоде времени по отдельным хозяйственным операциям осуществляется регулярный приток или отток денежных средств;

дискретный (эпизодический) денежный поток, который связан с осуществлением единичных хозяйственных операций в рассматриваемом периоде времени.

6. По периоду времени: краткосрочные денежные потоки (до года); долгосрочные денежные потоки (свыше года).

7. По видам используемых валют различают: денежные потоки в национальной валюте; денежные потоки в иностранной валюте.

8. По уровню достаточности объема различают избыточный и дефицитный денежный поток. Избыточный денежный поток - это поток, при котором поступления денежных средств значительно превышают реальную потребность предприятия в финансовых ресурсах. Дефицитный денежный поток - денежный поток, при котором поступление денежных средств значительно ниже реальных потребностей предприятия. [13,с.4]

Рассмотренные классификации позволяют более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование различных видов денежных потоков на предприятии.

## **1.2. Последовательность проведения анализа движения денежных средств**

Денежный поток характеризует степень самофинансирования организации, ее финансовую силу, финансовый потенциал, доходность.

Финансовое благополучие организации во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие ее обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств может указывать на финансовые затруднения. Избыток денежных средств может быть знаком того, что организация терпит убытки. [21,с.8]

Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования

Анализ денежных потоков является одним из ключевых моментов в анализе финансового состояния организации, поскольку при этом удастся выяснить, смогла ли организация организовать управление денежными потоками так, чтобы в любой момент в ее распоряжении было достаточное количество наличных денежных средств. [14,с.45]

На первом этапе анализа денежных средств рассматривается динамика объема формирования положительного денежного потока организации (притока денежных средств) в разрезе отдельных источников. Целесообразно сопоставлять темпы роста положительного денежного потока с темпами роста активов, объемов выручки от продаж, с различными показателями прибыли (прибыли от продаж, чистой прибыли).

Второй этап - изучение динамики объема отрицательного денежного потока организации (оттока денежных средств), а также его структуры по направлениям расходования денежных средств.

На третьем этапе анализируется сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему. Анализ динамики чистого денежного потока дает возможность оценить результат деятельности организации. [12,с.65]

В процессе четвертого этапа анализа определяются роль и место показателя чистой прибыли в формировании чистого денежного потока, влияние на него различных факторов: изменения за анализируемый период величин остатков производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, сумм начисленной амортизации, созданных резервов и т.п.

*Пятый этап* - это коэффициентный анализ, в процессе которого рассчитываются необходимые относительные показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств в организации. С помощью различных коэффициентов проводится моделирование факторных систем с целью выявления и количественного измерения разнообразных резервов роста эффективности управления денежными потоками. [13,с.9]

Для анализа и оценки движения денежных средств в первую очередь используются:

- величина и знак чистого денежного потока по операционной деятельности;
- соотношение чистого денежного потока по операционной деятельности и чистой прибыли;
- величина и знак чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- величина и знак чистого денежного потока по финансовой деятельности;
- соотношение чистых операционных, инвестиционных и финансовых денежных потоков. [11]

На движение денежного потока оказывают влияние внешние и внутренние факторы. [13, с.5] Внешние факторы:

1. конъюнктура товарного рынка (повышение конъюнктуры товарного рынка приводит к росту объема положительного денежного потока. Спад конъюнктуры может вызвать временную нехватку денежных средств при скоплении у организации значительных запасов нереализованной готовой продукции); [9,с.87]
2. система налогообложения предприятий (налоговые платежи составляют значительную часть оттока денежных средств, а любые изменения в налоговой системе (появление новых видов налогов, изменение ставок налогообложения, изменение порядка и срока уплаты налогов) ведут к соответствующим изменениям в оттоке денежных средств);
3. система осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов (характер этих операций влияет на формирование денежных потоков во времени. Так, расчет наличными деньгами ускоряет движение денежных средств, а расчеты векселями, чеками, аккредитивами и другими платежными документами соответственно их замедляют).

Внутренние факторы:

1. продолжительность операционного цикла (чем короче продолжительность цикла, тем больше оборотов совершают денежные средства, инвестированные в оборотные активы);
2. амортизационная политика организации (амортизационные отчисления оказывают существенное влияние на величину поступлений денежных средств от реализации продукции. При ускоренной амортизации активов в составе чистого денежного потока возрастает доля амортизационных отчислений); [10,с.76]
3. сезонность реализации продукции (сезонность оказывает существенное влияние на формирование денежных потоков организации во времени, определяя ликвидность этих потоков по отдельным временным интервалам и эффективность использования временно свободных остатков денежных средств).

На практике используют два метода расчета денежных потоков - прямой и косвенный. Прямой метод расчета основан на отражении итогов операций (обороты) по счетам денежных средств за период. Косвенный метод основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах: позволяет показать

взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия; направлен на получение данных, характеризующих чистый денежный поток предприятия в отчетном периоде. [20,с.65]

Анализ денежных средств дает возможность сделать выводы о том:

- в каких размерах и из каких источников получены денежные средства организации и каковы основные направления их расходования;
- какой вид деятельности организации вызвал наибольшие поступления денежных средств;
- способна ли организация своевременно расплатиться по собственным текущим обязательствам.

### **1.3. Влияние денежных средств на уровень прибыли предприятия**

Управление денежными средствами имеет большое значение для предприятия. Искусство управления оборотными активами состоит в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств, которые нужны для текущей оперативной деятельности [26, с. 64]. Сумма денежных средств, которая необходима эффективно управляемому предприятию, – это, по сути, страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков; его должно хватить для производства всех первоочередных платежей.

Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обуславливается уровнем несбалансированности денежных потоков, то есть притоком и оттоком денег.

Превышение положительного денежного потока над отрицательным денежным потоком увеличивает остаток свободной денежной наличности, и наоборот, превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличению потребности в кредите [14, 110].

Для обеспечения эффективного управления денежными потоками целесообразно осуществлять их классификацию по различным признакам.

По направленности движения денежных средств выделяют следующие виды денежных потоков рисунок 1 Стрелки, направленные внутрь, показывают положительный денежный поток (приток денежных средств), наружу – отрицательный денежный: поток (отток денежных средств):

- положительный денежный поток (приток денежных средств);
- отрицательный денежный поток (отток денежных средств). [24]

Следует отметить их тесную взаимообусловленность: сбой во времени или объеме одного из них обуславливает сбой и другого потока. Поэтому их целесообразно рассматривать во взаимосвязи как единый объект управления.

По методу исчисления объема:

- валовой денежный поток – это все поступления или вся сумма расходования денежных средств в анализируемом периоде времени;
- чистый денежный поток (ЧДП), который представляет собой разность между положительным (ПДП) и отрицательным (ОДП) потоками денежных средств в аналитическом периоде времени:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП} \quad (1)$$

Чистый денежный поток может быть как положительной, так и отрицательной величины.

По видам деятельности:

- денежный поток от операционной деятельности (отражает поступление денежных средств от покупателей и выплаты денег поставщикам, заработной платы персоналу, занятому в основном производстве, налоговых платежей, отчислений органам соцстраха);
- денежный поток от инвестиционной деятельности – это поступления и расходования денежных средств, связанные с процессом реального и финансового инвестирования; [16,с.32]
- денежный поток от финансовой деятельности – это поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, выплатой дивидендов.

По уровню достаточности объема различают: избыточный денежный поток, при котором поступления денежных средств значительно превышают реальную потребность предприятия в финансовых ресурсах, в результате чего накапливаются и простаивают свободные остатки денежной наличности на счетах в банке; дефицитный денежный поток, при котором поступления денежных средств значительно ниже реальных потребностей предприятия.

По непрерывности формирования различают:

– регулярный денежный поток, при котором в рассматриваемом периоде времени по отдельным хозяйственным операциям осуществляется регулярный приток или отток денежных средств;

– эпизодический денежный поток, который связан с осуществлением единичных хозяйственных операций в рассматриваемом периоде времени.

По стабильности временных интервалов регулярные денежные потоки могут быть

– с равномерными интервалами, который носит название аннуитета:

– с неравными временными интервалами.

В зависимости от того, когда поступают денежные средства – в начале периода или в конце периода

По законности осуществления выделяют:

– легальный денежный поток, который соответствует действующим правовым нормам и налоговому законодательству; [11,с.4]

– нелегальный денежный поток, который осуществляется с нарушением принятых норм с целью уклонения от налогообложения и личной выгоды.

Рассмотренные классификации позволяют более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование различных видов денежных потоков на предприятии.

Выводы:

Взаимосвязь прибыли и движения денежных средств определяется на основе данных анализа. Опираясь на результаты анализа, можно переходить к разработке предложений по формированию целевой финансовой стратегии организации, направленной на улучшение ее финансового состояния.

Целью анализа взаимосвязи прибыли и движения денежных средств предприятия является подготовка информации об объемах, временных параметрах, источниках поступления и направлениях расходования денежных средств, которая необходима для обоснованного принятия решений по управлению ими с учетом влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов.

Цели анализа зависят от субъектов финансового анализа, т.е. конкретных пользователей финансовой информации. Анализом взаимосвязи прибыли и движения денежных средств занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы с целью изучения эффективности использования ресурсов, банки – для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщики – для своевременного получения платежей, налоговые инспекции – для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д. В соответствии с этим анализ взаимосвязи прибыли и движения денежных средств делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами предприятия и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования прибыли и денежных потоков предприятия. Его цель – обеспечить планомерное поступление денежных средств, чтобы создать условия для нормального функционирования предприятия, получения максимума прибыли и исключения риска банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика. То же должны сделать и предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Им важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа. Поэтому цель внешнего анализа – установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери.

## **Глава 2. Анализ движения денежных средств и оценка эффективности их использования в ООО "Паллада" за 2015-2016 гг.**

## **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО "Паллада"**

Общество с ограниченной ответственностью «Паллада» создано 29 декабря 2009 года и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Полное фирменное наименование Общества в русской транскрипции: Общество с ограниченной ответственностью ООО «Паллада», сокращенное наименование в русской транскрипции: ООО "Паллада".

Юридический адрес Общества: 607220, Нижегородская область, город Арзамас, улица Карла Маркса, дом 65.

Общество обладает статусом юридического лица, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество создано для осуществления хозяйственной деятельности в целях удовлетворения общественных потребностей в его продукции, товарах, работах, услугах и реализации на основе полученной прибыли экономических интересов участников Общества.

Основными видами деятельности Общества являются:

покупка и продажа компьютерной техники;

а также любые иные виды хозяйственной деятельности, не запрещенные законодательством.

На основании и в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 № 402 ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н, Налоговым кодексом РФ ежегодно руководитель предприятия утверждает учетную политику предприятия, которая разрабатывается главным бухгалтером предприятия, утверждается руководителем и оформляется приказом.

Бухгалтерский учет в ООО «Паллада» ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 года №94н.

Для автоматизации бухгалтерского учета ООО «Паллада» использует программу 1С: "Предприятие 8.2".

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в хозяйстве, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель ООО «Паллада».

Главный бухгалтер действует в соответствии с Законом РФ "О бухгалтерском учете" и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Он несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Организационная структура организации представлена на рисунке 1.

Руководитель

Главный бухгалтер

Технический отдел

Уборщица

Грузчик

Охранник

Кассир

Администратор зала

Финансовый менеджер

Рисунок - 1 Организационная структура ООО " Паллада "

ООО " Паллада " имеет линейный принцип построения структуры. Достоинство этой структуры заключается в четкости, ясности линий подчинения и полномочий, что обеспечивает точность управленческих реакций.

Основные показатели финансово - хозяйственной деятельности ООО " Паллада " представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО " Паллада " за 2015-2016 гг., тыс. руб.

№ п/п	Показатели	За 2015г.	За 2016г.	Изменение (+,-)	Темп роста, %
1	Выручка	11947	11700	-247	97,93
2	Себестоимость продаж	9920	9625	-295	97,03
3	Прибыль (убыток) от продаж,	1010	1140	+130	112,87
4	Прочие расходы	62	133	+71	214,52
5	Прибыль (убыток) до налогообложения	954	1009	+55	105,77
6	Чистая прибыль	902	935	+33	103,66

Анализируя данные, представленные в таблице 1, можно сделать следующие выводы:

1. Выручка в 2016 году по сравнению с предшествующим годом снизилась на 2,07% и составляет 11700 тыс. руб., что говорит о снижении объема продаж.
2. Себестоимость продаж по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 2,97% и составляет 9625 тыс. руб.
3. Прибыль от продаж в 2016 году увеличилась на 12,87% и составляет 1140 тыс. руб., что говорит об эффективности работы организации.
4. Прочие расходы в 2016 году увеличились почти в 2 раза.
5. Прибыль до налогообложения в 2016 году увеличилась на 5,77%.

6. Чистая прибыль также увеличилась на 3,66% и составляет 935 тыс. руб., что свидетельствует об эффективности использования денежных средств.

Одним из важнейших критериев финансового положения организации является оценка ее платежеспособности, под которой принято понимать способность организации рассчитываться по своим внешним обязательствам. Следовательно, организация считается платежеспособной, если сумма текущих активов (запасов, денежных средств, дебиторской задолженности и других активов) больше или равна ее внешней задолженности (обязательствам).

Коэффициенты платежеспособности отражают способность организации погасить свои краткосрочные обязательства легкорезализуемыми средствами. Высокое значение данных коэффициентов свидетельствует об устойчивом финансовом положении организации, низкое их значение - о возможных проблемах с денежной наличностью и затруднениях в дальнейшей операционной деятельности. В то же время очень большое значение коэффициентов свидетельствует о невыгодном вложении средств в оборотные активы.

Показатели платежеспособности ООО " Паллада " за 2015-2016 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели платежеспособности ООО " Паллада " за 2015-2016 гг.

Показатель	Расчет показателей	31.12.13	31.12.14	Откл; Норматив-	
				+ -	ное значен.
Коэффициент абсолютной ликвидности	(ДС+ Краткоср. фин. влож) /Текущ обяз-ва	0,09	0,04	-0,05	>= 0,1
Коэффициент быстрой ликвидности	(Обор. активы-запасы) / Краткоср. обязат-ва	19,09	18,35	-0,74	>= 1
Коэффициент текущей ликвидности	Обор. активы / Краткоср. обязат-ва	22,13	30,08	+7,95	>=2

Уровень платежеспособности	Собст. капитал/П1+П2+П3	3,94	5,73	+1,79
Запас платежеспособности	Зпл= (З*Д) /Т	0,96	0,94	-0,02

Проанализировав показатели платежеспособности организации, можно сделать следующие выводы:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2015 и 2016 годах меньше нормативного значения, это говорит о том, что организация не может покрыть часть краткосрочной задолженности за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.
2. Коэффициент быстрой ликвидности в 2015 и 2016 годах превышает нормативное значение, это говорит о положительном финансовом состоянии организации.
3. Коэффициент текущей ликвидности в 2015 и 2016 годах превышает нормативное значение, это говорит о положительном финансовом состоянии организации.
4. Уровень платежеспособности организации в 2016 году увеличился, по сравнению с 2015 годом.
5. В 2016 году наблюдается сокращение запаса платежеспособности.

Подводя итог анализа можно сделать вывод, что в целом организация ООО «Паллада» является платежеспособной и в состоянии расплачиваться по текущим обязательствам.

В качестве рекомендаций по повышению платежеспособности можно предложить следующее:

1. Улучшить организационную структуру, то есть уделить внимание развитию менеджмента.
2. Организации необходимо стремиться к нормативным значениям ликвидности.
3. Рекомендуется прогнозировать финансовое положение организации путем постоянного финансового анализа деятельности.

Показатели эффективности деятельности ООО " Паллада " за 2015-2016 гг. представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели эффективности деятельности ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.

Показатель	Расчет показателей	2015 год	2016 год	Отклонение; +-
Коэффициент оборачиваемости, об/год	$P/Обс$	4,19	3,04	-1,15
Продолжительность одного оборота, дн	$Д*Обс/P$	85,92	118,41	+32,49
Коэффициент закрепления	$1/Коб$	0,24	0,33	-0,09
Рентабельность активов, %	Чистая прибыль/Активы	31,62	24,29	-7,33

Проанализировав показатели эффективности деятельности организации, можно сделать выводы:

- 1) В 2016 году наблюдается сокращение количества оборотов оборотных средств и увеличение длительности одного оборота, это говорит о том, что организация неэффективно использует оборотные средства.
- 2) Коэффициент закрепления оборотных активов в 2016 году увеличился, это свидетельствует о том, что оборотные средства использовались неэффективно.
- 3) Рентабельность активов в 2016 году составила 24,29%, что на 7,33% ниже, чем в 2015 году. Снижение рентабельности активов свидетельствует о падающем спросе на продукцию организации.

В целом, можно сделать вывод, что организация ООО " Паллада " неэффективно использует оборотные средства.

Анализ движения денежных потоков дает возможность сделать более обоснованные выводы о том, в каком объеме и из каких источников были получены поступившие на предприятия денежные средства и каковы основные направления

их использования; способно ли предприятие отвечать по своим текущим обязательствам; достаточно ли собственных средств предприятия для осуществления инвестиционной деятельности; чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств и др.

## **2.2 Анализ структуры денежного потока ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.**

Одним из условий финансового благополучия организации является положительный приток денежных средств.

Прием наличных производится по приходному кассовому ордеру, который подписывается главным бухгалтером или уполномоченным лицом. Деньги из кассы кассир выдает по расходному кассовому ордеру на основании платежных ведомостей, заявлений о произведенных расходах с приложенными к ним товарными чеками, квитанциями, справками и иными оправдательными документами.

Кассир все поступления и выдачу денег из кассы по данным документов регистрирует в кассовой книге, в которой все листы пронумерованы, прошнурованы и опечатаны печатью организации.

По окончании отчетного периода составляется анализ счета 50 "Касса", который содержит обороты счета с другими счетами, обороты за расчетный период, остатки на начало и на конец периода.

После заполнения контрольных ведомостей составляется оборотный баланс за год, в который заносятся сальдо по всем счетам на начало отчетного периода, обороты за отчетный период, и выводится сальдо на конец периода.

На основании оборотной ведомости составляют бухгалтерский баланс на конец отчетного периода, в котором отражается состояние хозяйственных средств и имущества предприятия, а также источников образования этих средств на определенную отчетную дату и показывает в обобщенном виде финансовое состояние предприятия.

Организация также формирует отчет о финансовых результатах, в котором содержится информация про затраты и доходы, которые накоплены в течение

данного периода (года).

По итогам года составляется отчет о движении денежных средств, который содержит сведения о потоках денежных средств с учетом остатков денежных средств на начало и конец отчетного периода, в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности ООО «Паллада».

Отчет о движении денежных средств - это документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и нетто-изменения денежных средств в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так, что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.

Бухгалтерские записи по учету денежных средств в ООО "Паллада" за ноябрь 2016 года:

Дебет счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" субсчет 1 "Расчеты с подотчетными лицами (в рублях) " Кредит счета 50 "Касса" субсчет 1 "Касса организации (в рублях) " на сумму 2000 рублей. Расходный кассовый ордер №816. Из кассы выданы денежные средства под отчет на хозяйственные нужды .

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" Кредит счета 50 "Касса" субсчет 1 "Касса организации (в рублях) " на сумму 75258 рублей. Расходный кассовый ордер №817. Из кассы выданы денежные средства на оплату труда сотрудников.

Дебет счета 51 "Расчетные счета" Кредит счета 50 "Касса" на сумму 1742 руб. Выписка банка. На расчетный счет перечислены денежные средства из кассы.

Для того чтобы раскрыть реальное движение денежных средств в организации ООО «Паллада», оценить синхронность поступления и их расходования, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, необходимо проанализировать все направления поступления и расходования денежных средств.

На практике организация ООО «Паллада» использует два метода анализа отчета о движении денежных средств - прямой и косвенный.

Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Прямой метод анализа отчета о движении денежных средств ООО «Паллада» за 2015 - 2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2015г.	2016г.	Отклонения	
			Temp +; -	роста, %
<b>Текущая деятельность</b>				
Поступило:	11948	12232	+284	102,4
- выручка от продажи продукции	11948	12188	+240	102,0
Направлено:	11936	12224	+288	102,4
- на оплату материалов, товаров	10848	11293	+445	104,1
- на оплату труда	780	566	-214	72,6
- прочие расходы	308	365	+57	118,5
Итого: приток (+) / отток (-) денежных средств по текущей деятельности	12	44	+32	27,2
<b>Инвестиционная деятельность</b>				
Поступило/Направлено:	-	-	-	-
<b>Финансовая деятельность</b>				
Поступило/Направлено:	-	-	-	-

По данным источникам притока и оттока денежных средств можно сделать следующие выводы:

1. Приток денежных средств от продажи товаров в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, увеличился на 240 тыс. руб., что составило 12188 тыс. руб.
2. Отток денежных средств в 2016 году также увеличился и составил 12224 тыс. руб., превысив значение 2015 года на 288 тыс. руб. Денежные средства направляются в основном на оплату товаров. Доля таких расходов в 2015 году увеличилась на 4,1%, что составило 11293 тыс. руб. Это говорит об эффективной работе организации.

Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Косвенный метод учета денежных средств ООО «Паллада» за 2015 - 2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2015г	2016г	Отклоне- ния +; -	Темп роста, %
Движение денежных средств по текущей деятельности				
Чистая прибыль	902	935	+33	103,7
Уменьшение запасов	367	320	-47	87,2
Рост дебиторской задолженности	2433	3479	+1046	143,0
Рост кредиторской задолженности	128	190	+62	148,4
Изменение денежных средств по текущей деятельности	11	8	- 3	72,7

## Движение денежных средств по инвестиционной деятельности

Изменение денежных средств по инвестиционной деятельности	-	-	-	-
Изменение состояния денежных средств - всего	11	8	-3	72,7
Денежные средства на начало года	11	10	-1	91,0
Денежные средства на конец отчетного периода	22	20	-2	91,0

Как следует из данных таблицы 5, в результате текущей деятельности организации чистая прибыль ООО «Паллада» в 2016 году увеличилась на 3,7%, что составило 935 тыс. руб. Запасы организации сократились на 47 тыс. руб. В 2016 году увеличилась дебиторская задолженность на 1046 тыс. руб. К увеличению денежных средств привел рост кредиторской задолженности в 2015 году на 62 тыс. руб. Инвестиционная деятельность не осуществлялась.

Проведение анализа отчета о движении денежных средств дает возможность оценить:

в каком объеме и из каких источников были получены поступившие денежные средства, каковы направления их использования;

достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности;

чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

В целях контроля за правильностью отражения в учете кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины в ООО «Паллада» проводится инвентаризация денежных средств. Правила проведения инвентаризации определены Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых

обязательств, утвержденными Приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

Основные цели инвентаризации - выявление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверка полноты отражения в учете обязательств. Ее осуществляет комиссия, назначаемая руководителем организации.

Сроки и порядок проведения инвентаризации денежных средств устанавливаются руководителем организации и закрепляются в приказе об учетной политике.

До начала инвентаризации материально-ответственное лицо дает расписку о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, выбывшие - списаны в расход.

Путем сравнения фактических и учетных остатков выявляется результат инвентаризации: излишек или недостача. Результаты инвентаризации оформляются актом инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15, в котором приводятся объяснения кассира о выявленных нарушениях. Акт составляется в двух экземплярах (при смене кассира - в трех), подписывается инвентаризационной комиссией и материально-ответственным лицом.

Бухгалтерские проводки по факту инвентаризации в ООО «Паллада» на 5 ноября 2016 года:

Дебет счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" Кредит счета 50 "Касса" - 1000 рублей. В результате инвентаризации выявлена недостача.

Дебет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" субсчет "Расчеты по возмещению материального ущерба" Кредит 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" - 1000 рублей. Сумма недостачи отнесена на счет виновного лица.

Для устранения недостач денежных средств, можно рекомендовать следующее:

проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете;

необходимо усилить контроль при осуществлении расчетов с подотчетными лицами, не допускать задержки сдачи в бухгалтерию авансового отчета;

необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов.

## **2.3 Анализ движения денежных средств и оценка эффективности их использования в ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.**

Основным инструментом для оценки положения организации, служит анализ, при помощи которого можно объективно оценить внутренние и внешние отношения анализируемого объекта: охарактеризовать его платёжеспособность, эффективность и доходность деятельности, перспективы развития, а затем по его результатам принять обоснованные решения.

Главная цель анализа движения денежных средств - оценить способность организации генерировать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов.

Анализ денежных средств является одним из ключевых моментов в анализе финансового состояния организации, поскольку при этом удастся выяснить, смогла ли организация организовать управление денежными потоками так, чтобы в любой момент в ее распоряжении было достаточное количество наличных денежных средств.

Целью анализа денежных средств является подготовка информации об объемах, временных параметрах, источниках поступления и направлениях расходования денежных средств, которая необходима для обоснованного принятия решений по управлению ими с учетом влияния внутренних и внешних факторов.

Основными источниками данных для анализа денежных средств выступают бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, отчет о финансовых результатах, данные синтетического и аналитического учета по счетам денежных средств.

На практике используют два метода расчета денежных потоков - прямой и косвенный.

Прямой метод расчета основан на отражении итогов операций (оборотов) по счетам денежных средств за период. При этом операции группируются по трем

видам деятельности:

текущая (основная) деятельность - получение выручки от реализации, авансы, уплата по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплата заработной платы, расчеты с бюджетом;

инвестиционная деятельность - движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов;

финансовая деятельность - получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам.

Учет движения денежных средств прямым методом представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Прямой метод учета денежных средств ООО «Паллада» за 2015-2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2015г.	2016г.	Отклонения	
			Temp	роста, %
			+	-
Текущая деятельность				
Поступило:	11948	12232	284	102,4
- выручка от продажи продукции	11948	12188	240	102,0
Направлено:	11936	12224	288	102,4
- на оплату материалов, товаров	10848	11298	445	104,1
- на оплату труда	780	566	-214	72,6
- прочие расходы	308	365	+57	118,5

Итого: приток (+) / отток (-) денежных средств по текущей деятельности	12	44	+32	27,2
------------------------------------------------------------------------	----	----	-----	------

#### Инвестиционная деятельность

Поступило/Направлено:	-	-	-	-
-----------------------	---	---	---	---

По данным источникам притока и оттока денежных средств можно сделать следующие выводы:

1. Приток денежных средств от продажи товаров в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, увеличился на 240 тыс. руб., что составило 12188 тыс. руб.
2. Отток денежных средств в 2016 году также увеличился и составил 12224 тыс. руб., превысив значение 2015 года на 288 тыс. руб. Денежные средства направляются в основном на оплату товаров. Доля таких расходов в 2016 году увеличилась на 4,1%, что составило 11293 тыс. руб. Если к этим расходам прибавить расходы на оплату труда и прочие выплаты, то выручки от продажи товаров вполне хватит, чтобы их произвести. Это говорит об эффективной работе организации.

Косвенный метод основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах: позволяет показать взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия; направлен на получение данных, характеризующих чистый денежный поток предприятия в отчетном периоде.

Учет движения денежных средств косвенным методом представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Косвенный метод учета денежных средств ООО «Паллада» за 2015-2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2015г	2016г	Отклонения +; -	Темп роста, %
------------	-------	-------	--------------------	------------------

#### Движение денежных средств по текущей деятельности

Чистая прибыль	902	935	+33	103,7
Уменьшение запасов	367	320	-47	87,2
Рост дебиторской задолженности	2433	3479	+1046	143,0
Рост кредиторской задолженности	128	190	+62	148,4
Изменение денежных средств по текущей деятельности	11	8	-3	72,7

#### Движение денежных средств по инвестиционной деятельности

Изменение денежных средств по инвестиционной деятельности	-	-	-	-
Изменение состояния денежных средств - всего	11	8	-3	72,7
Денежные средства на начало года	11	10	-1	91,0
Денежные средства на конец отчетного периода	22	20	-2	91,0

Как следует из данных таблицы 7, в результате текущей деятельности организации чистая прибыль ООО «Паллада» в 2016 году увеличилась на 3,7%, что составило 935 тыс. руб. Запасы организации сократились на 47 тыс. руб. В 2016 году увеличилась дебиторская задолженность на 1046 тыс. руб. Инвестиционная деятельность не осуществлялась.

Таким образом, и прямой, и косвенный методы обеспечивают пользователей бухгалтерской отчетности потенциально важной информацией. С одной стороны, такая информация концентрирует в себе значительную часть данных из других бухгалтерских отчетов: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. С другой стороны, она содержит детально раскрытую информацию о валовых суммах поступлений и платежей, что позволяет создать целостную картину финансовых потоков организации.

Для улучшения финансового положения любой организации необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность - это задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и т.д., которую организация планирует получить в течение определенного периода времени. В составе дебиторской задолженности отражается также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам.

Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трех смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Анализ дебиторской задолженности представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ дебиторской задолженности ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.

Показатели	Расчет показателей	2015 год	2016 год	Отклонение +; -
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Данные из бухгалтерского баланса	2433	3479	+1046
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	ДЗ/Оборотные активы*100%	85,91	90,62	+4,71

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка/Средний остаток дебиторской задолженности	1,5	1,7	+0,2
Длительность оборота, дн.	365/коэффициент оборачиваемости ДЗ	243	215	-28

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период (год) организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. Также оборачиваемость рассчитывается в днях, что показывает, в течение какого периода дебиторская задолженность остается неоплаченной.

Из данных таблицы следует, что:

1. Дебиторская задолженность в 2016 году составляет 3479 тыс. руб., что на 1046 тыс. руб. больше, чем в предшествующем году. Рост дебиторской задолженности говорит о неэффективности управления организацией.
2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в отчетном 2016 году увеличился и составил 1,7, это говорит о том, что скорость оборота денежных средств увеличилась.
3. Длительность оборота денежных средств снизилась на 28 дней, это говорит о том, что денежные средства стали быстрее накапливаться и тем самым снизилась дебиторская задолженность от продаж.

Рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью:

систематически контролировать состояние расчетов с покупателями;

установить определенные условия кредитования дебиторов, например: покупателю предоставляется скидка в 5% в случае оплаты товара в течение 7 дней с момента его получения;

следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Анализ дебиторской задолженности необходимо дополнить анализом кредиторской задолженности.

**Кредиторская задолженность** - это задолженность организации другим организациям и лицам: по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, поставщикам, подрядчикам, персоналу и другим кредиторам. В широком смысле к кредиторской задолженности можно отнести также и задолженность банкам и другим организациям по погашению полученных от них кредитов и займов (как краткосрочных, так и долгосрочных).

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.

Показатели	Расчет показателей	2015 год	2016 год	Отклонение +; -
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	Данные из бухгалтерского баланса	128	190	+62
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Выручка/Средний остаток кредиторской задолженности	2,5	2,3	-0,2
Длительность оборота, дн.	365/коэффициент оборачиваемости КЗ	146	159	+13

Из данных таблицы видно, что:

1. Кредиторская задолженность ООО «Паллада» в отчетном 2016 году увеличилась на 62 тыс. руб., это говорит об ухудшении платежных возможностей анализируемой организации, сокращении сроков, в течение которых она может погасить свою задолженность.
2. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился, это говорит о проблемах при оплате счетов.

3. Длительность оборота денежных средств увеличилась на 13 дней.

Для того, чтобы снизить уровень кредиторской задолженности, организации можно порекомендовать следующее:

соблюдать сроки возврата заемных средств, так как при наложении штрафов и санкций сумма выручки уменьшится, но вместе с тем пострадает деловая репутация организации и как следствие возникает риск прекращения сотрудничества с поставщиками и подрядчиками;

составлять бюджет и схемы кредиторской задолженности;

оценивать финансовые возможности, вероятные риски и степень доверия в отношениях с кредиторами.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Паллада» представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.

Показатели	2015 год	2016 год	Отклонения +; -
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2433	3479	+1046
Длительность оборота дебиторской задолженности, дн.	243	215	-28
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	128	190	+62
Длительность оборота кредиторской задолженности, дн.	146	159	+13

Данные таблицы показывают, что дебиторская задолженность ООО «Паллада» превышает кредиторскую, это объясняется тем, что погашение дебиторской задолженности, поступление денежных средств от заказчиков за отгруженную им

продукцию позволяет организации своевременно рассчитываться со своими поставщиками и подрядчиками.

Вывод:

Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие организации в процессе ее развития. Активно управляя денежными потоками, можно обеспечить более рациональное и экономное использование собственных финансовых ресурсов, формируемых из внутренних источников.

## **Глава 3. Направления повышения эффективности использования денежных средств в ООО**

### **«Паллада»**

#### **3.1 Совершенствование управления денежными средствами в ООО «Паллада»**

Основная задача менеджмента любой организации - эффективное управление имеющимися в ее распоряжении ресурсами.

Актуальность эффективного управления денежными потоками организации определяется следующим:

денежные потоки обслуживают ведение хозяйственной деятельности организации во всех ее аспектах;

эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие организации и позволяет снизить потребность в заемном капитале;

рациональное управление денежными потоками способствует повешению ритмичности операционного процесса, ускорению оборота капитала организации, снижению риска неплатежеспособности.

Эффективное управление денежными потоками повышает степень финансовой гибкости организации, так как приводит к:

улучшению оперативного управления, особенно с точки зрения сбалансированности поступлений и расходования денежных средств;

увеличению объемов продаж и оптимизации затрат за счет больших возможностей маневрирования ресурсами организации;

созданию надежной базы для оценки эффективности работы каждого из подразделений организации, ее финансового состояния в целом;

повышению ликвидности организации.

С целью совершенствования управления денежными потоками ООО «Паллада» рекомендуется:

обеспечивать своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе организации;

вести контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками.

Управление движением денежных средств заключается также в том, чтобы определить направления притока и оттока денежных средств в ООО «Паллада».

Основные направления притока и оттока денежных средств ООО «Паллада» представлены в таблице 11.

Таблица 11 - Основные направления притока и оттока денежных средств ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.

Приток

Отток

1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг

1. Платежи по счетам поставщиков и подрядчиков

2. Получение авансов от покупателей и заказчиков

2. Выплата заработной платы

3. Прочие поступления (возврат сумм от поставщиков; сумм, выданных подотчетным лицам)

4. Расчеты с бюджетом по налогам

### 5. Авансы выданные

Для более эффективной работы ООО «Паллада» в части контроля и учета денежных средств, можно предложить схему внутривозвратного контроля за учетом денежных средств, представленной в таблице 12.

Таблица 12 - Схема внутривозвратного контроля за учетом денежных средств ООО «Паллада»

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
1	2	3

Контроль за сохранностью и состоянием учета денежных средств

Проверка наличия (инвентаризация) денег в кассе и ценных бумаг	ежемесячно	бухгалтер, ревизионная комиссия
Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег	систематически	бухгалтер, ревизионная комиссия

Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	ежемесячно по плану	бухгалтер, ревизионная комиссия
Проверка порядка регистрации приходных и расходных ордеров	ежедневно	бухгалтер
Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований предусмотренных Положением о ведении кассовых операций	систематически	бухгалтер, ревизионная комиссия
Контроль за использованием денежных средств		
Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	ежедневно	бухгалтер
Проверка своевременности и полноты вноса в банк выручки	ежемесячно	бухгалтер
Проверка своевременности оплаты поставщикам	систематически	бухгалтер

Рациональное использование и контроль за движением денежных средств является одной из важнейших задач бухгалтерии организации и бухгалтерского учета. От успешности решения этой задачи зависит платежеспособность организации, своевременность расчетов за приобретенные материальные ценности, оказанные услуги, своевременность платежей в бюджет.

## **3.2 Формирование дополнительных источников денежных средств в ООО «Паллада»**

Для организации, работающей в современных условиях, главное - непрерывное движение денежных средств, которое может обеспечить функционирование основной деятельности, оплату обязательств и осуществление социальной защиты работников.

В любой момент времени организация может рассматриваться как совокупность капиталов, поступающих из различных источников: от инвесторов, кредиторов, а также доходов, полученных в результате деятельности организации. Эти средства направляются на различные цели: приобретение основных средств, создание товарных запасов и другие.

Не менее важной проблемой при управлении денежными средствами в организации является формирование дополнительных источников денежных средств.

Таблица 13 - Основные направления деятельности для формирования дополнительных источников денежных средств ООО для «Паллада»

#### Направления деятельности

#### Меры

Увеличение притока денежных средств

Уменьшение оттока денежных средств

Продажа или сдача в аренду внеоборотных активов.

Сокращение затрат.

#### Краткосрочные

Разработка системы скидок для покупателей.

Использование скидок, предоставляемых поставщиками.

Тщательно оценить прогнозируемые наценки по группам товаров, приносящих наибольшую прибыль.

Налоговое планирование.

Переоценить факторы потребительского спроса, такие как: потребительские свойства, цена, качество, тенденции моды, сезонные факторы.

Уменьшить цены на некоторые виды товаров, чтобы увеличить долю на рынке и объемы продаж.

Рассмотреть возможность распродажи залежавшихся запасов со скидками, с тем, чтобы получить дополнительные денежные средства.

Заключение долгосрочных контрактов с поставщиками сырья, предусматривающих скидки, отсрочки платежей и другие льготы.

Поиск стратегических партнеров и инвесторов.

Долгосрочные

Проводить маркетинговые исследования. Например, проводить наблюдения за розничными ценами в собственном и соседних регионах.

Налоговое планирование.

Выбирать наиболее подходящие каналы коммуникации для эффективного доведения до участников рынка предложений о продаже продукции или сдаче в аренду имущества.

Предложенные меры позволят ООО «Паллада» формировать дополнительные источники поступления денежных средств.

Выводы:

Подводя итог работы можно сделать следующие выводы:

1. Денежные средства являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни организации.
2. От эффективности использования денежных средств зависит финансовое благополучие организации.
3. Рациональное управление денежными потоками способствует ускорению оборота капитала организации, снижению риска неплатежеспособности.
4. Проанализировав основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Паллада» за 2015 - 2016 гг., можно сделать вывод, что чистая прибыль организации в 2016 году увеличилась, что свидетельствует об уменьшении расходов; рентабельность продаж тоже увеличилась, что говорит

о соответствующих темпах роста чистой прибыли.

С целью совершенствования управления денежными потоками ООО «Паллада» рекомендуется:

обеспечивать своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе организации;

вести контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками.

Рекомендации ООО «Паллада» по улучшению финансового состояния:

рекомендуется разрабатывать специальные планы движения денежных средств, строить графики поступления и расходования средств, что позволит выявить их нехватку или излишек и вовремя скорректировать данные;

совершенствовать организацию торговли, внедрять прогрессивные формы и методы продажи;

не допускать дебиторской задолженности;

организации необходимо стремиться к нормативным значениям ликвидности;

тщательно оценивать прогнозируемые наценки по группам реализуемых товаров для того, чтобы определить группы товаров, приносящие наибольшую прибыль;

проанализировать цены на продукцию, найти наиболее разумный компромисс, который поможет увеличить поступление дополнительных денежных средств;

рекомендуется прогнозировать финансовое положение организации путем постоянного финансового анализа деятельности;

организации рекомендуется добиваться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, так как дефицит и избыток денежных ресурсов отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности.

# Заключение

Хозяйственная деятельность любой организации неразрывно связана с движением денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты методики анализа денежных потоков: экономическая сущность, значение, виды денежных потоков; нормативное регулирование, а также последовательность проведения анализа движения денежных средств.

В практической части курсовой работы объектом исследования выступала организация ООО «Паллада». Во второй главе проанализирована организационно - экономическая характеристика организации; проведен анализ структуры денежных потоков и дана оценка эффективности их использования в ООО «Паллада» за 2015-2016 гг. В третьей главе для объекта исследования предложены направления повышения эффективности управления и использования денежных средств.

В ходе исследования были решены следующие задачи:

определена сущность, значение и виды денежных потоков;

проанализировано нормативное регулирование учета денежных средств;

рассмотрена последовательность проведения анализа движения денежных средств;

проведен анализ структуры денежных потоков и дана оценка эффективности их использования в ООО «Паллада» за 2015-2016 гг.;

предложены направления повышения эффективности использования денежных средств в ООО «Паллада».

Проведенный анализ основных показателей финансово - хозяйственной деятельности ООО " Паллада " позволил сделать следующие выводы: выручка в 2016 году по сравнению с предшествующим годом снизилась на 2,07%;

себестоимость продаж по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 2,97%; прибыль от продаж в 2016 году увеличилась на 12,87%; прибыль до налогообложения в 2016 году увеличилась на 5,77%; чистая прибыль ООО «Паллада» также увеличилась на 3,66% и составляет 935 тыс. руб.

В работе был проведен анализ денежных средств ООО «Паллада» двумя методами: прямым и косвенным.

По результатам анализа движения денежных потоков, проведенного прямым методом можно сделать вывод, что приток денежных средств от продажи товаров в 2016 году, по сравнению с 2015 годом увеличился на 240 тыс. руб., что составило 12188 тыс. руб. Отток денежных средств в 2016 году также увеличился и составил 12224 тыс. руб. Денежные средства направляются в основном на оплату товаров. Доля таких расходов в 2016 году увеличилась на 4,1%.

Проведенный анализ движения денежных средств косвенным методом позволил сделать вывод, что в результате текущей деятельности чистая прибыль ООО «Паллада» в 2016 году увеличилась на 3,7%, что составило 935 тыс. руб.

Подводя итог работы можно сделать следующие выводы:

1. Денежные средства являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни организации.
2. От эффективности использования денежных средств зависит финансовое благополучие организации.
3. Рациональное управление денежными потоками способствует ускорению оборота капитала организации, снижению риска неплатежеспособности.
4. Проанализировав основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Паллада» за 2015 - 2016 гг., можно сделать вывод, что чистая прибыль организации в 2016 году увеличилась, что свидетельствует об уменьшении расходов; рентабельность продаж тоже увеличилась, что говорит о соответствующих темпах роста чистой прибыли.

С целью совершенствования управления денежными потоками ООО «Паллада» рекомендуется:

обеспечивать своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных средств и ценных бумаг в кассе организации;

вести контроль за использованием средств строго по целевому назначению, за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом, за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками.

Рекомендации ООО «Паллада» по улучшению финансового состояния:

рекомендуется разрабатывать специальные планы движения денежных средств, строить графики поступления и расходования средств, что позволит выявить их нехватку или излишек и вовремя скорректировать данные;

совершенствовать организацию торговли, внедрять прогрессивные формы и методы продажи;

не допускать дебиторской задолженности;

организации необходимо стремиться к нормативным значениям ликвидности;

тщательно оценивать прогнозируемые наценки по группам реализуемых товаров для того, чтобы определить группы товаров, приносящие наибольшую прибыль;

проанализировать цены на продукцию, найти наиболее разумный компромисс, который поможет увеличить поступление дополнительных денежных средств;

рекомендуется прогнозировать финансовое положение организации путем постоянного финансового анализа деятельности;

организации рекомендуется добиваться сбалансированности объемов положительного и отрицательного потоков денежных средств, так как дефицит и избыток денежных ресурсов отрицательно влияет на результаты хозяйственной деятельности.

## **Библиография:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014

№ 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017)
4. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
5. Федеральный закон от 04.05.2011 N 99-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О лицензировании отдельных видов деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
6. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете"
7. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 N 67н (ред. от 18.09.2006) "О формах бухгалтерской отчетности организаций"
8. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово — хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т. Б. Бердникова. — М: ИНФРА — М, 2011. — 224 с.
9. Бочаров В. В. Финансовый анализ: учебное пособие / В. В. Бочаров. — 2-е изд. — СПб.: Питер, 2009. -240 с.
10. Едророва, В.Н. Содержание понятия устойчивости региональной финансовой системы / В.Н. Едророва, А.А. Кавинов // Финансы и кредит. - 2005. - №7.
11. Захарченко, В.И. Экономическая устойчивость предприятия в переходной экономике / В.И. Захарченко // Машиностроитель. - 2002. - № 1.
12. Ионова А.Ф., Селезнев Н.Н. Финансовый анализ: учебник – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2007.- 624 с.
13. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: учебник – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2007.- 424 с
14. Ковалева, А.М. Финансы фирмы / А.М. Ковалева. - М., 2003. - 205 с.
15. Лакшина, О.А. Анализ финансовой стабильности: практика и методология / О.А. Лакшина, Е.Н. Чекмарева // Деньги и кредит. - 2005. -№10.
16. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
17. Маслов, Д.Г. Проблемы выбора показателей устойчивости эколого-экономической системы региона / Д.Г. Маслов // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. - 2005. - №6.

18. Окладский, П.В. Соотношение понятий экономической несостоятельности и устойчивости предприятий / П.В. Окладский // Лесной журнал. - 2000. - №5-6.
19. Омельченко. И.И. Финансово-экономическая стабильность как составная часть организационно-экономической устойчивости предприятий / Н.Н. Омельченко, Е В. Борисова // Вестник машиностроения. - 2007. - №4.
20. Петрова Л. В. Анализ и диагностика финансово — хозяйственной деятельности: Учебное пособие для вузов / Л. В. Петрова, Игнатущенко Н.А, Фролова Т. П. — Издательство Московского государственного открытого университета, 2009 г. — 179 с.
21. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Т. В. Погодина. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 351 с. — (Бакалавр. Прикладной курс). Книга доступна в электронной библиотечной системе [biblio-online.ru](http://biblio-online.ru) .— ISBN 978-5-9916-4527-0.
22. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; отв. ред. Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 456 с. — (Бакалавр. Академический курс). Книга доступна в электронной библиотечной системе [biblio-online.ru](http://biblio-online.ru) .— ISBN 978-5-9916-4395-5.
23. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров : [гриф УМО] / Е.М. Рогова, Е. А. Ткаченко, С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов, Нац. исслед. ун-т Высшая школа экономики. - 2-е изд., испр. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 540 с. : ил. - (Бакалавр. Углубленный курс) . - Книга доступна в электронной библиотечной системе [biblio-online.ru](http://biblio-online.ru) . - ISBN 978-5-9916-2030-7 : 488.62.
24. Финансовый менеджмент : учебник для прикладного бакалавриата : [гриф УМО] / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев, Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова. - М. : Юрайт, 2014. - 381 с. - (Бакалавр. Прикладной курс) . - Книга доступна в электронной библиотечной системе [biblio-online.ru](http://biblio-online.ru) . - 23,81 . - ISBN 978-5-9916-3567-7 : 345.73. (базовый учебник)
25. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; под ред. А. З. Бобылевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 573 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). Книга доступна в электронной библиотечной системе [biblio-online.ru](http://biblio-online.ru) .— ISBN 978-5-9916-7489-8
26. Финансовый менеджмент: теория и практика / В. В. Ковалев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2015. - 1094 с. : ил. - Электрон. версии книг на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org) . - ISBN 978-5-392-17763-9 : 900.00.

27. Хрестинин, В.В. Финансовое состояние как фактор кредитоспособности предприятия / В.В. Хрестинин // Вестник Московского университета, Серия 6 Экономика. -2006. - №6.
28. Чупров, С. Повышение эффективности управления устойчивостью предприятий / С. Чупров // Проблемы теории и практики управления. - 2004. -№4.
29. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ. пособие / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2012. — 208 с.

Размещено на Allbest.ru