

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ денежных средств на примере предприятия ООО «РемТоргЦентр»

Студент

М.С. Медведев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук., доцент С.А. Гудкова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: М.С. Медведев

Тема работы: «Анализ денежных средств на примере предприятия ООО «РемТоргЦентр»».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

Цель исследования – определение теоретических и практических основ анализа денежных потоков на примере коммерческого предприятия, а также подготовка мероприятий для улучшения этой области.

Предмет исследования – комплекс организационно-методических, практических и теоретических сторон проведения анализа денежных потоков.

Объектом исследования выступило ООО «РемТоргЦентр»

Методологической основой являются общенаучные и классические методы исследования, методы отдельных отраслей знания, диалектический метод.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования итогов выполненного исследования руководителями предприятий во время обоснования решений по увеличению результативности расходования денежных средств.

Структура и объем работы. Работа представлена введением, 3-мя разделами, заключением, списком литературы из 44 источника, и 4 приложениями. Общий объем работы, без приложений, составляет 44 страницы, и содержит 5 таблиц и 2 рисунка.

Abstract

Completed bachelor's work: M.S. Medvedev

Theme of work: "Analysis of funds on the example of the enterprise LLC" RemTorgCenter "".

Scientific adviser: Cand. econom. Sciences, Associate Professor N.A. Yarygina

The purpose of the study is to determine the theoretical and practical foundations of the analysis of cash flows using the example of a commercial enterprise, as well as to prepare measures to improve this area.

The subject of the research is a complex of organizational, methodological, practical and theoretical aspects of the analysis of cash flows. The object of the study was RemTorgCenter LLC

The methodological basis is general scientific and classical research methods, methods of individual branches of knowledge, the dialectical method.

The practical significance of the work lies in the possibility of using the results of the study carried out by the heads of enterprises during the substantiation of decisions to increase the effectiveness of spending money.

Structure and scope of work. The work is presented with an introduction, 3 sections, a conclusion, a bibliography from 44 sources, and 4 appendices. The total volume of work, without attachments, is 44 pages, and contains 5 tables and 2 figures.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа денежных средств предприятия	8
1.1 Понятие и сущность денежных средств	8
1.2 Методика анализа денежных средств предприятия	13
2 Анализ денежных средств в ООО «РемТоргЦентр»	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «РемТоргЦентр».....	22
2.1. Анализ движения денежных средств ООО «РемТоргЦентр»	25
3 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «РемТоргЦентр».....	31
3.1. Проведение анализа денежных потоков прямым и косвенным методами ..	31
3.2 Рекомендации, направленные на повышение эффективности использования денежных средств в организации	34
Заключение	38
Список используемых источников.....	41
Приложение А Организационная структура ООО «РемТоргЦентр»	46
Приложение Б Основные показатели деятельности ООО «РемТоргЦентр» за 2019-2021 гг.	47
Приложение В Бухгалтерский баланс на 31.12.2021 г.	48
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «РемТоргЦентр» за 2021 г.	50

Введение

Как и другие активы, денежные средства, в отношении которых предусматривается их учёт, контроль и управление ими. Успешность решения таких задач во многом определяет устойчивость финансового положения организации в целом, её эффективное взаимодействие с контрагентами, контролирующими службами, своими сотрудниками, а также дальнейшие результаты развития.

Для бизнеса наиболее оптимальным является обеспечение своей финансово-хозяйственной деятельности наличными деньгами. Денежные потоки можно определить как сумму денежных средств, которыми владеет субъект хозяйствования. Это обеспечивает его эффективность, финансовую стабильность, платежеспособность, ликвидность и имидж. Финансовое сальдо гарантирует, что предприятие имеет оптимальную сумму денежных потоков. Избыточные наличные деньги могут привести к обесцениванию финансовых ресурсов предприятия; с другой стороны, его дефицит может снижать показатели эффективности, ухудшать финансовое положение и, как следствие, приводят к банкротству. Поэтому для предотвращения кризисов сегодня в каждой компании должен быть алгоритм для мониторинга денежных потоков.

Оценка финансовой устойчивости - важная задача для предприятия, поскольку она обеспечивает независимость компании и способность генерировать денежные потоки [2].

Доступность финансовых ресурсов определяет выживание и развитие предприятия. Деньги – это ограниченный ресурс. Таким образом, очень важно разработать модель для его эффективного управления.

Актуальность исследования в выпускной квалификационной работе обусловлена важностью контроля за оборотом денежных средств для экономического субъекта и необходимостью знания широкого перечня правовых норм для корректного учета денежных средств. Участок работы по

учету денежной наличности предполагает, что бухгалтерский работник обладает не только знаниями, аккуратностью и внимательностью, но и определенными врожденными качествами – педантичностью и скрупулезностью.

Цель выпускной квалификационной работы – определение теоретических и практических основ анализа денежных потоков на примере коммерческого предприятия, а также подготовка мероприятий для улучшения этой области.

Достижение сформулированной цели потребовало постановки и решения следующих задач:

- раскрыть теоретико-правовые основы анализа денежных потоков;
- предложить организационно-экономическую характеристику объекта исследования; изучить сложившуюся практику и методику анализа денежных потоков;
- разработать мероприятия, направленные на повышение эффективности использования денежных средств в организации.

Предмет исследования – комплекс организационно-методических, практических и теоретических сторон анализа денежных потоков.

Объектом исследования выступило ООО «РемТоргЦентр».

Период исследования: 2019 – 2021 гг.

Чтобы решить обозначенные задачи, в бакалаврской работе использовались конкретные методики познания: метод системного подхода, логический, монографический, приёмы и методы, используемые в финансовом анализе, расчетно-аналитический метод.

Исследование осуществлялось на основании законодательных актов и нормативных документов по бухгалтерскому учёту денежных средств и анализу денежных потоков. Для этих целей использовались источники периодической, монографической и учебной литературы, методические материалы по бухгалтерскому учету денежных средств и проведению анализу денежных потоков таких авторов, как М.А. Вахрушина, Ю.А. Бабаев, П.И.

Камышанов, С.В. Камысовская, Г.А. Краснова, Н.П. Любушин, Н.П. Кондраков, В.Д. Новодворский, В.П. Неверов, Г.В. Савицкая, С.И. Пучкова и т.д.

Информационной базой работы выступили также внутрифирменные документы ООО «РемТоргЦентр», а также бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 – 2021 годы.

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в систематизации и обобщении знаний о бухгалтерском учете денежных средств и анализе денежных потоков.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования итогов выполненного исследования руководителями предприятий во время обоснования решений по совершенствованию учёта денежных средств и увеличению результативности их расходования.

Структура и объем работы. Работа представлена введением, 3-мя разделами, заключением, списком литературы из 44 источника, и 4 приложениями. Общий объем работы, без приложений, составляет 44 страницы, и содержит 5 таблиц и 2 рисунка.

1 Теоретические аспекты анализа денежных средств предприятия

1.1 Понятие и сущность денежных средств

Отчет о движении денежных средств входит в состав бухгалтерской отчетности организации.

Отчет о движении денежных средств составляется на основании общих требований к бухгалтерской отчетности организации, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и требований, установленных настоящим Положением.

Отчет о движении денежных средств 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 (далее - денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Денежными потоками организации не являются:

- платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;
- поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);
- валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);

- обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);
- иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации.

Для бизнеса наиболее оптимальным является обеспечение своей финансово-хозяйственной деятельности наличными деньгами. Денежные потоки можно определить как сумму денежных средств, которыми владеет субъект хозяйствования. Это обеспечивает его эффективность, финансовую стабильность, платежеспособность, ликвидность и имидж. Финансовое сальдо гарантирует, что предприятие имеет оптимальную сумму денежных потоков. Избыточные наличные деньги могут привести к обесцениванию финансовых ресурсов предприятия; с другой стороны, его дефицит может снижать показатели эффективности, ухудшать финансовое положение и, как следствие, приводят к банкротству. Поэтому для предотвращения кризисов сегодня в каждой компании должен быть алгоритм для мониторинга денежных потоков.

Экономическая теория выделяет пять основных функций денег: деньги представляют собой меру стоимости товаров; деньги применяются для совершения обмена товарной продукции; деньги используются для накопления капитала; деньги служат для образования сокровищ; деньги признаны мировым эквивалентом.

В связи с тем, что денежные средства имеют очень высокую способность преобразовываться в любые материальные ценности, они характеризуют такое свойство этих материальных ценностей, как ликвидность.

В большинстве стран мира государственной политикой считается эффективное функционирование малых и средних предприятий. Средний бизнес - одна из приоритетных целей экономического развития.

Предпринимательство создает здоровую конкуренцию в стране, повышает уровень занятости, а также возможности для разработки и внедрения инноваций. Любой хозяйствующий субъект, независимо от масштабов своей деятельности, управляет денежными потоками как одно из направлений финансовой деятельности, так как платежеспособность и устойчивость компании в целом зависят от их сбалансированного функционирования. В то же время современные модели управления капиталом включают в себя оценку равномерности, синхронности, ликвидности и достаточности денежных потоков.

В финансовом анализе и бухгалтерском учете под ликвидностью понимается скорость, с которой те или иные активы способны превратиться в денежные средства. Понятие ликвидность имеет особенную важность в случаях ликвидации организаций (включая банкротство). Очевидно, что с точки зрения ликвидности, денежные средства – это пример абсолютно ликвидного актива. Этим обусловлено требование повышенного внимания к учету денежных средств. Необходим ежедневный контроль целевого использования и сохранности денег, своевременное, проведенное в соответствии с нормами учета оформление операций движения денежных средств [16].

Величина прибыли компании отражает прирост её стоимости и помогает сделать определённый вывод о результативности функционирования организации в выбранном периоде. В расчёте прибыли производится учёт выручки компании от сбыта продукции и затраты, обусловленные изготовлением и реализацией такой продукции.

Выручку и расходы учитывают вовремя сбыта продукции. В связи с этим показатель прибыли может оказаться объектом для манипуляций в бухгалтерском учёте. Прибыль в результате не выступает отражением количества денег, имеющих в распоряжении компании в определённое время. Однако в каждой организации должно быть определённое количество денег, способных обеспечить погашение текущих обязательств. Чтобы понять

ситуацию, следует проводить анализ фактического поступления и использования денег, так как они оказываются самым ограниченным ресурсом фирмы. Финансовая стабильность и устойчивость каждой компании в значительной мере обусловлена наличием денег и успешностью их расходования, что на практике оказывается неосуществимым без проведения их анализа [1, с. 114].

Бертонеш, М., Найт Р. отмечают: «В рамках последней из названных концепций имеет место классический метод дисконтирования денежных потоков, как универсальный метод оценки стоимости не только организаций, но и групп компаний, появление и развитие которых является закономерным развитием экономических взаимоотношений в целях повышения конкурентоспособности субъектов хозяйствования» [6, с. 77].

Деньги обращаются в организациях. Такой процесс оказывается непрерывным во времени и в пространстве. Производственная и хозяйственная деятельность во многом определена непрерывностью движения и наличием денег. В связи с этим работа организаций на современном этапе возможна только при условии непрерывного кругооборота денежных средств. Следовательно, денежные средства, опосредуя все стадии воспроизводственного процесса (производство, распределение, обращение, потребление), определяют начальный и заключительный этапы кругооборота хозяйственных средств [18, с. 23].

Денежные средства компании, являясь важнейшим компонентом оборотного капитала отдельного экономического субъекта, представляют собой основные средства для расчета за поставляемые сырье и материалы. Суммы располагаемых субъектом денежных средств определяют степень его платежеспособности, являющейся одной из основных характеристик, определяющих степень финансовой устойчивости компании.

Определяя денежные средства с экономической точки зрения, можно отметить, что они представляют собой единственный тип оборотных активов

компании, который обладает абсолютной ликвидностью, что значит то, что деньги могут мгновенно и почти без потерь быть обменены на любой другой вид актива. В целях оценки уровня ликвидности объемы располагаемых денежных средств должны сопоставляться с объемами обязательств экономического субъекта.

Для получения возможности осуществлять приобретения материалов, ресурсов, компания должна создать условия по обеспечению достаточного и оптимального притока денежных средств посредством выручки от реализации продукции, услуг, в виде поступления по дивидендам на инвестированный капитал и т.п. Итак, деятельность компании сама оказывается в виде объективной причины появления и движения денег.

Для оценки эффективности деятельности коммерческой организации используются различные методики, включающие в себя те или иные показатели.

В ходе проведения анализа денежного потока производится учёт всех денежных средств компании, в том числе тех, которые не были учтены при определении прибыли: капиталовложения, налоги, выплаты кредиторам и штрафы, авансированные и заёмные средства и т.д.

Денежные потоки компании являются поступлениями и выплатами денег, распределённых по времени, связанных с функционированием организации. Среди направлений управления финансовыми ресурсами организации можно отметить успешное управление денежными потоками. Поэтому следует рассмотреть общетеоретические подходы к осуществлению учёта денежных средств и выполнению анализа потоков.

Итак, по итогам проведенного в данном пункте исследования, можно сделать следующие выводы. Денежные средства – самая ликвидная часть активов компании, часть её оборотного капитала. При этом денежные средства являются совокупностью активов, способных выступить в виде средства платежа: наличных денег; средств безналичного оборота; долговых

обязательств; срочных вкладов (депозитов) и т.д. Часть этих активов, не оказывающихся деньгами, в отчётах компаний ранжируются в соответствии с уровнем их ликвидности, то есть способности трансформироваться в деньги.

1.2 Методика анализа денежных средств предприятия

В соответствии с положениями МСФО, термин «денежные потоки» используется как синоним термина «денежные средства» и их эквивалентов. Теория денежных потоков возникла сравнительно недавно, поэтому к настоящему моменту исследователи не разработали единые положения, которые сформировали бы концепцию управления денежными потоками. Имеются в виду следующие аспекты:

- Отсутствие единой терминологии.
- Нечеткое определение целей и задач, необходимых для анализа денежного потока
- Недостаточно обоснованное решение проблем по системе показателей, которые описывают денежные потоки компании.

Концепция управления денежными потоками состоит из пяти основных элементов. Его суть в следующем – разработать меры по управлению денежными потоками и оптимизировать их структуру, а для этого, прежде всего, необходимо определить характер и сущность конкретных денежных потоков предприятия. Следует определить источники финансирования в компании. Затем следует сформировать список факторов, определяющих размер элементов потока. Эта процедура предоставляет более подробную информацию о распределении финансовых источников в компании. После этого необходимо оценить ставку дисконтирования, по которой все денежные потоки приходят в сопоставимую форму, то есть на начальный момент времени, чтобы исключить влияние фактора времени. На следующем этапе оценка денежного потока предполагает выявление возможных рисков, которые

могут повредить расчетный денежный поток. Наконец, на последнем этапе проводится оценка финансовой устойчивости компании в отношении генерируемых в ней денежных потоков, и это используется в качестве основы для разработки финансовой стратегии деятельности компании. Таким образом, понятие денежного потока включает взаимосвязанные последовательные блоки, направленные на выработку оптимального решения для формирования денежных потоков.

Шамрина И.В., Королькова А.А. указывают на то, что главной задачей проведения анализа финансовых потоков выступает обнаружение основных причин излишка (дефицита) денег, выявление источников их поступления и направлений расходования. Итак, «по итогам проведения анализа можно сделать выводы, относящиеся к таким вопросам:

- какой объём и каковы источники получения денег, какими оказываются главные направления их использования;
- может ли организация в ходе собственной текущей деятельности добиться превышения притока денег над расходами и насколько устойчивым оказывается подобное превышение;
- может ли организация расплачиваться по собственным текущим обязательствам;
- достаточен ли объём прибыли, чтобы удовлетворить текущую потребность организации в денежных средствах;
- хватит ли собственных денег организации для ведения инвестирования;
- чем обусловлено наличие разницы между размером прибыли и объёмом денег» [16].

К примеру, рост:

- займов и кредитов на длительный срок говорит о получении дополнительных средств, но необходимо учитывать направления их расходования;

- внеоборотных активов (это оказывается положительной тенденцией для финансовых потоков);
- производственной деятельности организации в перспективе позволит увеличить доходы, на основе которых произойдёт формирование дополнительного финансового потока;
- расходов и запасов, дебиторской задолженности говорят об оттоке денег из оборота организации в рассматриваемом периоде.

Анализ денежных потоков выступает в качестве одного из основных направлений при осуществлении анализа финансового состояния предприятия, потому как благодаря этому, можно понять насколько получилось предприятию грамотно управлять данными потоками, чтобы на предприятии всегда были необходимые наличные средства.

В качестве основной цели осуществления анализа финансовых потоков можно отметить выявление излишка денег, либо их дефицита, кроме этого источников, откуда поступают средства, куда они направляются, чтобы понимать текущую платежеспособность предприятия.

Финансовое благополучие предприятия во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств порой подтверждает наличие финансовых сложностей. Следует заметить, что в том случае если на предприятии имеется недостаток денежных средств, то в этом случае можно говорить об убытках, вызванных инфляцией, упущением возможной выгоды, обесцениванием средств.

Итак, кредиторы и инвесторы на основании отчётных данных, относящихся к движению денежных средств, определяют: могут ли руководители фирмы осуществлять управление ею таким образом, чтобы обеспечить необходимое количество денег для того, чтобы погасить финансовые обязательства, реализовать социальную политику трудового

коллектива. Руководители на основе этих данных осуществляют подготовку и реализацию финансовой, инвестиционной и производственной политики.

Анализ движения денег организации основывается на применении двух методик: косвенной методики и прямой методики, фиксирующей отток либо приток денег.

На общий финансовый поток организации воздействуют, в первую очередь, изменение выручки от продажи продукции, экономическая рентабельность активов и величина перечисляемых процентов по заёмным средствам.

Динамика чистого оборотного капитала находится в зависимости от потребности в оборотных активах, от выручки от сбыта продукции.

Анализ денежных потоков в этой выпускной квалификационной работе будет проведен по следующим направлениям:

- горизонтальный и вертикальный анализ притока финансовых средств по вариантам деятельности;
- горизонтальный и вертикальный анализ оттока финансовых средств по вариантам деятельности;
- анализ финансовых потоков с помощью прямого метода;
- анализ финансовых потоков с помощью косвенного метода;
- анализ показателей достаточности финансовых потоков;
- анализ показателей эффективности денежных средств.

«При проведении горизонтального анализа притока и оттока денежных потоков будет проведено сравнении отчетных показателей с предыдущими в абсолютном выражении и с расчетом темпов роста. При этом наглядно будет видно по какой статья поступлений или платежей наблюдается наибольший рост, а по какой наибольшее снижение. В свою очередь это позволит организации принять своевременные верные управленческие решения.

Вертикальный анализ позволит определить удельный вес той или иной статьи в общем объеме денежных потоков» [13, с. 85].

«Анализ движения денег с помощью прямого метода помогает сделать вывод по поводу ликвидности организации, так как он обеспечивает подробное раскрытие движения денег на его счетах. Это позволяет получить быстрые выводы по поводу достаточности денег для погашения имеющихся обязательств и для инвестирования.

Исходным звеном является выручка, на основе которой вычисляется отток и приток денег по отдельным видам деятельности и их величина на отчетную дату» [8]. Прямой метод основывается на проведении анализа движения денег по счетам организации.

В ходе оперативного управления использование прямого метода производится с целью контроля процесса формирования прибыли и получения выводов по поводу достаточности денежных средств для погашения текущих обязательств.

Минус этой методики заключается в том, что она не позволяет раскрыть взаимосвязи между полученным финансовым результатом и изменениями абсолютной величины денежных средств организации. Также эта методика предполагает значительные временные затраты, а отчёты, полученные в ходе её применения, оказываются менее актуальными.

Косвенная методика оказывается предпочтительнее с позиции аналитики. Она помогает установить взаимосвязь между прибылью и динамикой объёма денежных средств. В то же время учитывается, что в работе каждой компании есть обособленные, зачастую существенные по размеру виды доходов и затрат, сокращающие (повышающие) величину прибыли организации без влияния на объём его денег.

«Данный метод базируется на изучении статей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах и помогает:

- продемонстрировать взаимосвязь между видами деятельности компании;

- выявить взаимосвязь между чистой прибылью и динамикой активов организации за отчётный период» [13, с. 89].

Номоконова О. А., Родионова Т. Ф. отмечают, «что преимуществом косвенной методики во время применения в оперативном управлении оказывается то, что она помогает определить соответствие между величиной собственных оборотных средств и достигнутым финансовым результатом» [36].

«Основу финансового анализа движения денег составляет расчёт коэффициентов, которыми освещается определённая сфера жизни предприятия» [8], [3].

Анализ показателей достаточности денежных потоков и относительных показателей эффективности денежных средств осуществляется по следующим формулам (1-9).

На первом этапе необходимо рассчитать среднедневной расход по текущей деятельности по формуле 1:

$$\text{РДС ср. дн.} = \frac{\text{ТД}}{360}, \quad (1)$$

где РДС ср. дн. – Среднедневной расход по текущей деятельности;

ТД – платежи по текущей деятельности

Обеспеченность денежными средствами рассчитывается по следующей формуле 2:

$$\text{ОДС} = \frac{\text{ДС ср.}}{\text{РДС ср.дн.}}, \quad (2)$$

где ОДС – обеспеченность денежными средствами;

РДС ср. дн. – среднедневной расход по текущей деятельности;

ДС ср. – среднегодовой остаток денежных средств.

Важное значение при оценке достаточности денежных средств имеет интервал самофинансирования по формуле 3:

$$ИС = \frac{ДС+КФВ}{РДС \text{ ср.дн.}}, \quad (3)$$

где ИС – интервал самофинансирования;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

РДС ср. дн. – среднедневный расход по текущей деятельности [4];

«Достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования рассчитывается по следующей формуле 4:

$$ДДс = \frac{ЧДПт}{ДПОт}, \quad (4)$$

где ДДс – достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования;

ЧДПт – чистый денежный поток по текущей деятельности;

ДПОт - отток денежных средств по текущей деятельности.

Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств рассчитывается по следующей формуле 5:

$$ДДо = \frac{ЧДПт}{ДПОф}, \quad (5)$$

где ДДс – достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования;

ЧДПт – чистый денежный поток по текущей деятельности;

ДПОф - отток денежных средств по финансовой деятельности.

Коэффициент ликвидности совокупного денежного потока рассчитывается по следующей формуле 6:

$$Клпд = \frac{ДПП}{ДПО}, \quad (6)$$

где Клпд – коэффициент ликвидности совокупного денежного потока;

ДПП - денежный приток;

ДПО - отток денежных средств [5].

Коэффициент ликвидности денежного потока от текущей деятельности рассчитывается по следующей формуле 7:

$$Клпдт = \frac{ДППт}{ДПОт}, \quad (7)$$

где Клпдт – коэффициент ликвидности совокупного денежного потока по текущей деятельности;

ДППт - денежный приток по текущей деятельности;

ДПОт - отток денежных средств по текущей деятельности.

Коэффициент эффективности совокупного денежного потока рассчитывается по следующей формуле 8:

$$Кэф = \frac{В}{ДПП}, \quad (8)$$

где Кэф – коэффициент эффективности совокупного денежного потока;

В – выручка;

ДПП - денежный приток по текущей деятельности.» [19, с. 48]

По итогам проведенного анализа организация получает возможность определить положительные и негативные тенденции движения денежных

средств и разработать управленческие решения по оптимизации денежных потоков [7].

Концепция управления денежными потоками состоит из пяти основных элементов. Его суть в следующем – разработать меры по управлению денежными потоками и оптимизировать их структуру, а для этого, прежде всего, необходимо определить характер и сущность конкретных денежных потоков предприятия. Следует определить источники финансирования в компании. Затем следует сформировать список факторов, определяющих размер элементов потока. Эта процедура предоставляет более подробную информацию о распределении финансовых источников в компании. После этого необходимо оценить ставку дисконтирования, по которой все денежные потоки приходят в сопоставимую форму, то есть на начальный момент времени, чтобы исключить влияние фактора времени. На следующем этапе оценка денежного потока предполагает выявление возможных рисков, которые могут повредить расчетный денежный поток. Наконец, на последнем этапе проводится оценка финансовой устойчивости компании в отношении генерируемых в ней денежных потоков, и это используется в качестве основы для разработки финансовой стратегии деятельности компании. Таким образом, понятие денежного потока включает взаимосвязанные последовательные блоки, направленные на выработку оптимального решения для формирования денежных потоков [9].

2 Анализ денежных средств в ООО «РемТоргЦентр»

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «РемТоргЦентр»

Объектом исследования в данной работе выбрана организация ООО «РемТоргЦентр».

Юридический адрес ООО «РемТоргЦентр» - 190000, город Санкт-Петербург.

ООО «РемТоргЦентр» присвоены ИНН 7805081206, ОГРН 5067847235583.

Основными видами деятельности ООО «РемТоргЦентр» являются:

- ТО и ремонт легковых автомобилей
- Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями

Руководство текущей деятельностью ООО «РемТоргЦентр» осуществляется единоличным исполнительным органом ООО «РемТоргЦентр» – Генеральным директором.

Организационная структура представлена в приложении А.

Организационная структура ООО «РемТоргЦентр» – функциональная, построена по принципу распределения функций внутри организации. В целом можно отметить, что организационно-управленческая структура ООО «РемТоргЦентр» соответствует требованиям рынка и специфике предприятия.

Генеральный директор организует систему управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, обеспечивает координацию деятельности функциональных служб предприятия [10].

За организацию бухгалтерского учета у ООО «РемТоргЦентр» отвечает главный бухгалтер. Также в обязанности бухгалтера входит составление всей

первичной документации и введение документооборота внутри бухгалтерии [11].

ООО «РемТоргЦентр» в связи с тем, что относится к субъектам малого предпринимательства бухгалтерский учет ведет в упрощенной форме.

Бухгалтерия ведет бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с законами и нормативными актами.

Коммерческий отдел отвечает за реализацию услуг по техосмотру.

Бухгалтерия ООО «РемТоргЦентр» осуществляет следующие функции:

- проведение анализа финансово-экономической деятельности компании;
- составление отчетов, рекомендаций руководителям о состоянии ее финансово-экономического положения.

В организации разработаны соответствующие положения о функциях и обязанностях бухгалтерской службы [12].

Следует заметить, что в исследуемой организации бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с едиными принципами, которые отражаются в ПБУ «Расходы организации» (10/99), НК РФ, Инструкции по применению плана счетов [13].

К основной продукции, реализуемой в ООО «РемТоргЦентр» относится: части кузова автотранспортных средств, аккумуляторы, запчасти, двигатели, машинные масла и др.

Численность учетного персонала обусловлена небольшим объемом учетной документации, автоматизированным учетом, сложной системой документооборота, наличием структурных подразделений [14].

Бухгалтерский учет у ООО «РемТоргЦентр» строится автоматизировано, с использованием программы 1С: Предприятие 8.3. ООО «РемТоргЦентр» применяет УСН (15% доходы минус расходы). Основные финансово-экономические показатели ООО «РемТоргЦентр» за 2019-2021 гг. представлены в приложении Б. Анализ проведен с использованием данных

бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, представленных в Приложениях В, Г.

Следует отметить, что в отчетном году наблюдается эффективной политика производства товаров, оказания услуг, об этом свидетельствует то, что имеется положительным показателем - валовая прибыль (38558 тыс. руб.). Другими словами можно сказать, что в организации за вычетом себестоимости имеются дополнительные фонды, они в свою очередь могут направляться на улучшение сбытовой деятельности, маркетинговой деятельности, логистической деятельности организации [15].

Показатель выручки вырос с 86 927 тыс. руб. до 121 814 тыс. руб., то есть на 40,13% в 2021 году в сравнении с 2019 годом. Значительный рост выручки в 2021 году связан с ростом спроса на услуги доставки в 2021 году в период карантина и самоизоляции вследствие пандемии коронавируса Covid-19. Следует отметить, что в исследуемой организации становится лучшим процесс управления себестоимостью, об этом свидетельствует меньший темп роста по сравнению с выручкой, а именно 133,89% и 140,13%. В результате этого, можно наблюдать наличие средств на такие расходы как коммерческие, управленческие, прочих направлений применения валовой прибыли [16].

Результативность работы сотрудников оставалась на уровне 4685,15 тыс. руб. добавленной стоимости на одного сотрудника в течение 2019-2021 гг. При этом происходит снижение показателя на 26,94 тыс. руб. на человека. В организации менеджеры осуществляют контроль того, насколько загруженными являются основные средства, при необходимости улучшают интенсивность применения основных фондов. Фондоотдача увеличивается на 1,97 д.ед. В отчетном году 1 руб. вложенный в основные средства обеспечил 39,54 руб. продаж в организации [17].

Такой показатель как рентабельность продаж отражает уровень конкурентоспособности организации, кроме этого отражает эффективность бизнес-модели. В результате проведенного анализа выяснили, что в отчетном

году на 1 руб. продаж приходилось 0,2157 руб. прибыли от продаж. Высокое значение свидетельствует о том, что вполне разумно направлять средства на рост продаж, уменьшение постоянных расходов, что в результате обеспечит улучшение текущего положения организации [18]. За рассматриваемый период времени улучшились хозяйственные процессы. В течение последних лет улучшился индикатор на 5,57%.

По итогам анализа основных показателей было выявлено что финансовые результаты растут. Связано это со значительным ростом спроса на услуги сервиса в 2021 году.

2.1. Анализ движения денежных средств ООО «РемТоргЦентр»

Для оценки эффективности деятельности коммерческой организации используются различные методики, включающие в себя те или иные показатели.

В ходе проведения анализа денежного потока производится учёт всех денежных средств компании, в том числе тех, которые не были учтены при определении прибыли: капиталовложения, налоги, выплаты кредиторам и штрафы, авансированные и заёмные средства и т.д. [19]

Денежные потоки компании являются поступлениями и выплатами денег, распределённых по времени, связанных с функционированием организации. Среди направлений управления финансовыми ресурсами организации можно отметить успешное управление денежными потоками. Поэтому следует рассмотреть общетеоретические подходы к осуществлению учёта денежных средств и выполнению анализа потоков [20].

Все денежные потоки в организации возникают от текущих операций, инвестиционных операций, финансовых операций, отражаются финансовыми показателями. На рисунке 1 и в таблице 1 представим горизонтальный анализ и факторный анализ денежных потоков в исследуемой организации [21].

Таблица 1 – Горизонтальный и факторный анализ денежных потоков в ООО «РемТоргЦентр», тыс. руб.

Показатели	Год			Изменение		Доля фактора в изменениях, %
	2019	2020	2021	Абсолютный прирост, +, -	Темп прироста, %	
Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг	110040	125830	70430	-39610	-36	49,36
прочие поступления от текущих операций	54080	20940	13440	-40640	-75,15	50,64
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ	164120	146770	83870	-80250	-48,9	100
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	24330	40500	1500	-22830	-93,83	33,89
в связи с оплатой труда работников	54930	42400	33860	-21070	-38,36	31,28
прочие платежи от текущих операций	60930	38920	37470	-23460	-38,5	34,83
ИТОГО ПЛАТЕЖИ	140190	121820	72830	-67360	-48,05	100

На основе проведённого анализа денежных потоков ООО «РемТоргЦентр» можно сделать следующие выводы.

В отчетном году можно наблюдать уменьшение поступлений по сравнению с базисным годом, поэтому можно говорить об уменьшении деловой активности. В том случае, если далее будет продолжаться такая же тенденция, все это обеспечит уменьшение финансового потенциала исследуемой организации [22].

В качестве главных факторов роста поступлений денежных средств в организации можно отметить:

- увеличение от продажи товаров, работ, услуг (49,36%);

- увеличение поступлений от текущих операций (50,64%).

В качестве главных факторов оттока денежных средств в организации выступают:

- перечисления поставщикам за материалы, сырье, услуги, работы (33,89%);
- оплата труда (31,28%);
- платежи от текущих операций (34,83%).

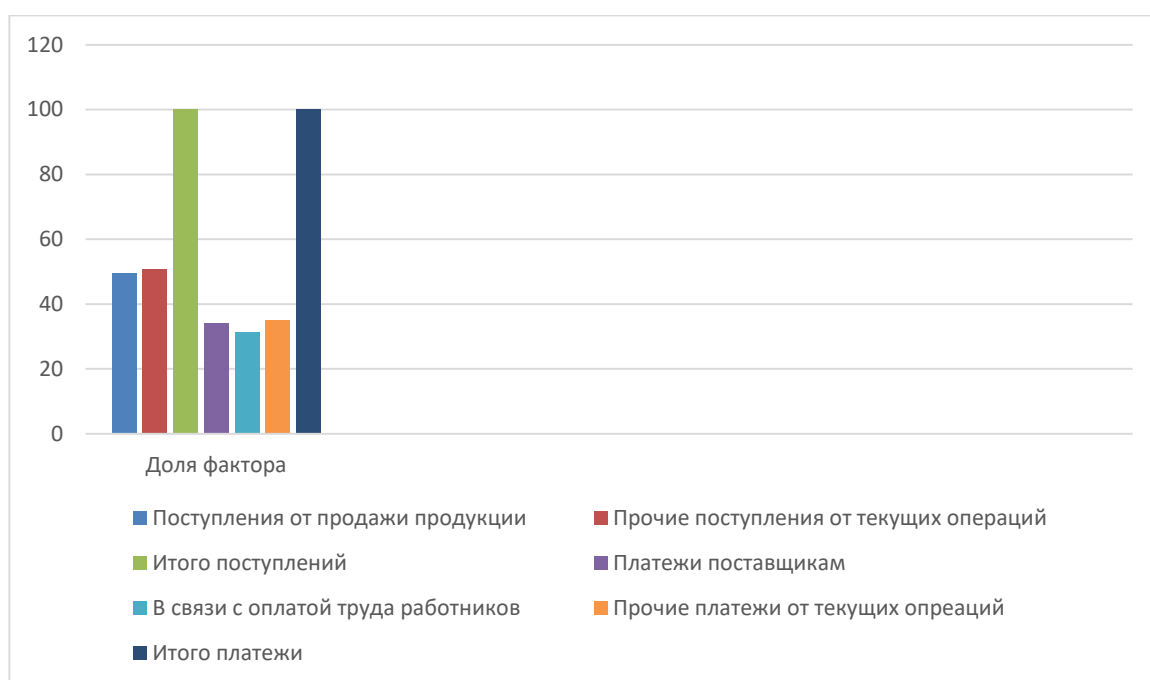


Рисунок 1 – Доля фактора в изменениях, %

Положительный денежный поток в целом связан с осуществлением текущей деятельности (100%), это говорит об эффективной работе организации. Во всей сумме платежей текущая деятельность обеспечивает 100%.

Сопоставляя выручку и средства от покупателей следует сказать, что существующая в организации политика управления денежными потоками благоприятно сказывается на таком показателе как ликвидность, потому как

имеется большая доля денежных средств выручке, следовательно у организации имеется возможность погашения всех своих обязательств при помощи денег покупателей. Также, значительные денежные средств говорят о том, что имеется в организации высокая конкурентоспособность продукции. Организация реализует товары на достаточно выгодных условиях, не предоставляет коммерческие кредиты ненадежным клиентам. Все это также говорит о прозрачности организации [23].

Далее будет проведен анализ денежных потоков ООО «РемТоргЦентр». Анализ денежных потоков начинают с того, что проводят оценку структуры поступлений, выплат [24]. Потоки анализируются по видам деятельности, о источникам поступлений, по направлениям выплат, по формам накопления, и прочее, расчет сдвигов проводится с применение коэффициента структурных сдвигов. Представим в таблице 2 и на рисунке 2 проведенный анализ.

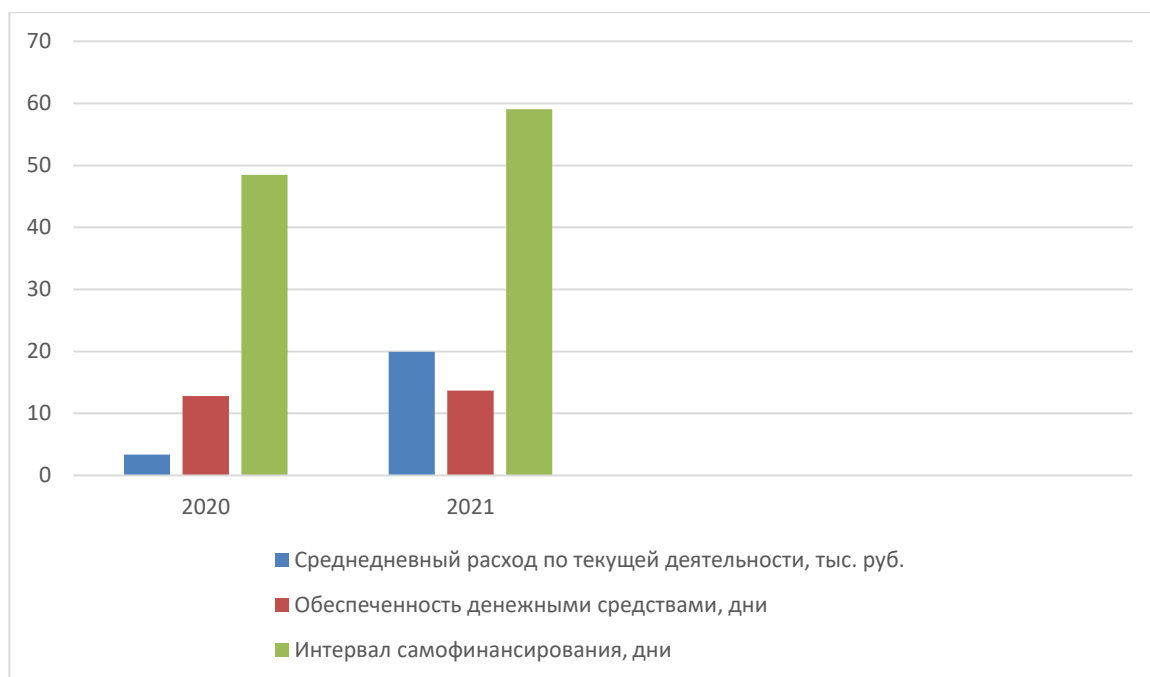


Рисунок 2 - Относительные показатели достаточности денежных средств ООО «РемТоргЦентр»

Таблица 2 – Относительные показатели достаточности денежных средств ООО «РемТоргЦентр»

Показатели	Год		Абсолютный прирост (отклонение),+,- 2021/ 2020
	2020	2021	
Среднедневный расход по текущей деятельности, тыс. руб.	33,38	19,95	-13,42
Обеспеченность денежными средствами, дни	12,79	13,71	0,91
Интервал самофинансирования, дни	48,49	59,06	10,57

По проведенному анализу было выявлено, что в организации должно быть 19,95 тыс. руб./день в отчетном году для осуществления своей текущей деятельности, в результате чего организация может себя финансирования 13,71 дней при помощи свободных средств.

По показателю интервала самофинансирования, хотелось бы сказать о том, что у предприятия есть возможность осуществлять расчеты по текущей деятельности на протяжении 59,06 дней при помощи существующих в организации запасов ликвидных активов. По анализу можно отметить, что организация способна осуществлять уплату обязательств и тогда, когда имеются небольшие задержки от покупателей и др. [25].

В таблице 3 представим эффективность применение денежных средств.

По расчетам было получено, что достаточность денежного потока для самофинансирования составляет 0, это говорит о том, что у предприятия не имеется возможности осуществлять финансирование инвестиций при помощи собственных средств. Предприятие может покрыть расходы, которые были непредвиденными, что говорит о достаточно эффективной системе риск-менеджмента. Об этом говорит значение показателя коэффициента ликвидности совокупного потока - более 1.

Коэффициент совокупного потока более 0, говорит о том, что имеется компетентность управленцев, обеспечивается синхронность потоков. Вместе с этим получили отрицательный показатель рентабельность, это говорит о том,

что предприятию сложно осуществлять свою деятельность в условиях конкуренции [26].

Таблица 3 – Относительные показатели эффективности денежных средств ООО «РемТоргЦентр»

Показатели	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,- 2021/ 2019
	2019	2020	2021	
Достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования	0	0	0	0
Достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств	0	0	0	0
Коэффициент ликвидности совокупного денежного потока	1,17	1,2	1,15	-0,02
Коэффициент ликвидности денежного потока от текущей деятельности	1,17	1,2	1,15	-0,02
Коэффициент эффективности совокупного денежного потока	0,17	0,2	0,15	-0,02
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	-	33,72	-3,26	-
Коэффициент реинвестирования	-	356,43	-81,78	-
Коэффициент рентабельности притока денежных средств	0,02	0	-0,03	-0,05
Коэффициент рентабельности оттока денежных средств	0,02	0	-0,04	-0,05
Коэффициент рентабельности денежного потока по текущей деятельности	0,03	0,01	-0,06	-0,09

В том случае, если данная тенденция продолжится, то положительный остаток денежных средств будет очень быстро расходоваться.

Таким образом, следует сделать такие выводы как: в качестве основы поступлений можно отметить текущую деятельность, это можно наблюдать при успешной деятельности; в платежах 100% составляет текущая деятельность; достаточность денежного потока для самофинансирования составляет 0, это говорит о том, что у предприятия не имеется возможности осуществлять финансирование инвестиций при помощи собственных средств [27].

Далее в бакалаврской работе следует также провести прямой и косвенный метод анализа потоков [28].

3 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «РемТоргЦентр»

3.1. Проведение анализа денежных потоков прямым и косвенным методами

Для проведения дальнейшего анализа денежных потоков, следует также использовать прямой и косвенный метод анализа потоков [30].

Если мы говорим о прямом методе, то в данном случае осуществляется расчет на основании счетов учета предприятия. При превышении поступлений над выплатами образуется приток, при превышении выплат над поступлениями образуется отток средств [29].

В качестве основных источников притока в исследуемой организации можно отметить: инвестиционная деятельность (финансовые вложения, реализация незавершенного строительства, проценты по финансовым вложениям); средства, которые получены от реализации основной деятельности (выручка от реализации, дебиторская задолженность, авансы, средства от реализации ТМЦ); финансовая деятельность (кредиты, займы, продажа векселей) [31].

В качестве основных источников оттока в исследуемой организации можно отметить: финансовая деятельность (погашение заолженности, выплата дивидендов, приобретение акций, векселей) основная деятельность (платежи поставщикам, оплата труда, платежи в бюджет, проценты по кредитам, погашение задолженности); инвестиционная деятельность [33].

Воспользуемся прямым методом и представим в таблице 4 анализ при помощи прямого метода [32].

Отметим, что движение средств по текущей деятельности чаще всего является плавным, по сравнению к примеру с обновлением основных средств, следовательно лучше всего проводить анализ за несколько периодов [34].

Таблица 4 - Анализ общей суммы денежных потоков ООО «РемТоргЦентр», тыс. руб. (прямой метод)

Показатели	Год			Всего 2019 - 2021
	2019	2020	2021	
Поступления от текущих операций - всего	164120	146770	83870	394760
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	110040	125830	70430	306300
прочие поступления	54080	20940	13440	88460
Платежи от текущих операций - всего	140190	121820	72830	334840
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	24330	40500	1500	66330
в связи с оплатой труда работников	54930	4240	33860	131190
прочие платежи	60930	3892	37470	137320
Сальдо денежных потоков от текущих операций	23930	24950	11040	59920
Сальдо денежных потоков за отчетный период	23930	24950	11040	59920

Если говорить о разных денежных потоках, то они обладают разной ритмичностью. Оплата сырья, материалов находится в полной зависимости от того как имеется интенсивность производства, а например расходы на основные средства - раз в несколько лет [35].

Текущие денежные потоки за рассматриваемый период - 5992 тыс. руб.

Поскольку в организации имеются положительные денежные потоки следовательно можно отметить эффективную основную деятельность, достижение поставленных целей. Однако, вместе с этим, можно также отметить, что не было вложено средств во внеоборотные активы [37].

Будем считать этот момент нейтральным, так как производственный потенциал не изменился [36].

Таблица 5 – Динамика показателей платёжеспособности ООО «РемТоргЦентр», базирующиеся на достаточности денежного потока

Коэффициенты	Года			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		
	на 31.12. 2019	на 31.12. 2020	на 31.12. 2021	2020/ 2019	2021/ 2020	2021/ 2019
Степень платёжеспособности общая, мес. (Кредиторская задолженность + Краткосрочные займы и кредиты + Долгосрочные обязательства)/(В/12)	2,48	2,46	2,19	-0,02	-0,27	-0,29
Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам, мес. (Краткосрочные займы и кредиты + Долгосрочные обязательства) / (В/12)	0	0,01	0,01	0,01	0	0,01
Коэффициент задолженности по кредиторской задолженности, мес. Кредиторская задолженность/(В/12)	2,19	2,23	1,94	0,04	-0,29	-0,25

Проведенный анализ показывает, что ООО «РемТоргЦентр» сможет погасить все свои обязательства в течение 2,19 месяцев за счет денежных средств, уплаченных за товары, работы и услуги ООО «РемТоргЦентр» при условии сохранения текущего уровня общей степени платежеспособности. Снижение показателя на 0,29 месяцев говорит о повышении защищенности интересов поставщиков финансовых ресурсов [38].

Снижается способность отвечать по заемным долгам. Если в 2019г. предприятию требовалось 0 месяцев, то в 2021г. уже 0,01 месяцев. Это может привести к подорожанию банковского финансирования в связи с необходимостью компенсации возросшего риска [39].

Наблюдается повышение платежеспособности ООО «РемТоргЦентр» по кредиторской задолженности в течение 2019-2021 гг. Для погашения

обязательств перед поставщиками и другими кредиторами необходимо на 0,25 месяцев меньше, чем на начало периода исследования. Это может привести к улучшению отношений с поставщиками, что в дальнейшем обеспечит лучшие условия поставок [40].

3.2 Рекомендации, направленные на повышение эффективности использования денежных средств в организации

Итак, денежные средства бывают либо наличные, либо безналичные. Денежные потоки, выполняющие свои функции в одной из этих форм, называются обращением. Обращение включает движение наличных денег как в наличной, так и в безналичной форме для целей реализации товаров и материалов, а также безналичные расчеты. Тираж подразумевает совокупность всех платежей как в наличной, так и в безналичной формах за определенный период времени [41].

На рынке сделки между юридическими лицами обычно подразумевают куплю-продажу, что предполагает использование финансовых ресурсов. Последний также нужен компаниям для оплаты расчетов с бюджетными и внебюджетными фондами, кредитными организациями, государственными организациями, благотворительными фондами и сотрудниками. Денежный поток, полученный за выполненных операций, реализации продукции, выполнения работ, услуг и сети связанных с ними доход является основным условием обеспечения обращения денежных средств и непрерывность хозяйственной деятельности [42].

Все исследователи рассматривают денежные потоки от перспективы финансово-хозяйственной деятельности компании. Денежные поступления связаны с выручкой, полученной обществом за проданные товары, оказанные услуги или доход от участия в уставном капитале других компаний. Тем не менее, следует различать денежные поступления и чистую прибыль, полученную компанией. Прибыль - это средства, доступные компании после

уплаты налогов и других обязательных платежей, а поступления денежных средств - это средства, поступающие из различных источников. Таким образом, концепция «Денежные поступления» намного шире, чем термин «чистая прибыль» [43].

Результаты анализа движения денежных средств ООО «РемТоргЦентр» показывают необходимость совершенствовать систему управления денежными средствами, чтобы повысить эффективность использования финансовых ресурсов компании и её финансовые результаты. Исходя из результатов осуществлённой оценки денежных потоков, целесообразно будет рекомендовать предприятию использовать некоторые мероприятия, направленные на усовершенствование этого участка учётной работы [44].

Чтобы взыскать дополнительные денежные поступления, ООО «РемТоргЦентр» целесообразно осуществить следующие действия:

- проанализировать, насколько используется оборудование, для определения имущества, не применяемого в текущей деятельности предприятия;
- выбрать самые приемлемые каналы коммуникации, чтобы эффективно довести до участников рынка предложения относительно продажи имущества или сдачи его в аренду;
- разработать эффективную систему управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- реализовать неликвиды.

Представляется сгруппировать обозначенные действия и определить наиболее приоритетные направления совершенствования управления денежными потоками в ООО «РемТоргЦентр»:

- разработка эффективной системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- реализация неликвидов.

Первое направление – это создание эффективной системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Разрабатывая и создавая эффективную систему управления финансами в организации, руководство постоянно сталкивается с проблемой, связанной с обеспечением необходимого уровня денежных средств, которые нужны для осуществления текущей деятельности организации, а также для её перспективного развития.

Назовём проблемы, касающиеся управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «РемТоргЦентр»:

- отсутствует достоверная информация о реальных сроках погашения обязательств контрагентами;
- отсутствует чётко определённый регламент работы с кредиторской и дебиторской задолженностью с установлением ответственных лиц за каждый из этапов работы;
- отсутствуют данные о сумме затрат, причина которых состоит в росте размера дебиторской задолженности;
- не проводится оценка надёжности контрагентов с формированием банка данных контрагентов;
- отсутствует расчёт экономического эффекта от предоставления коммерческих кредитов;
- функции анализа кредиторской и дебиторской задолженности, и также функции по оптимизации их объёмов обычно распределены между различными подразделениями.

Рассмотрим алгоритм процесса управления запасами в целях повышения эффективности деятельности ООО «РемТоргЦентр». Для этого рекомендуется продать неиспользуемые в деятельности ТМЦ.

Материальные запасы ООО «РемТоргЦентр» исследуют для того, чтобы:

- Установить соотношение фактических товарных запасов в общем и по отдельным товарным группам определенным нормативам;
- Обнаружить перемены в товарных запасах оптового предприятия, а еще определить их количество в совместных товарных запасах

оптовой и розничной коммерции района работы оптового предприятия.

Итак, разрабатывая и создавая эффективную систему управления финансами в организации, руководство постоянно сталкивается с проблемой, связанной с обеспечением необходимого уровня денежных средств, которые нужны для осуществления текущей деятельности организации, а также для её перспективного развития.

Таким образом, в качестве основных направлений по совершенствованию управления денежными потоками в ООО «РемТоргЦентр», которые потенциально могут принести наибольший экономический эффект, можно рассматривать налаживание системы управления дебиторской задолженностью и высвобождение денежных средств за счёт реализации неликвидных запасов.

Заключение

Для бизнеса наиболее оптимальным является обеспечение своей финансово-хозяйственной деятельности наличными деньгами. Денежные потоки можно определить как сумму денежных средств, которыми владеет субъект хозяйствования. Это обеспечивает его эффективность, финансовую стабильность, платежеспособность, ликвидность и имидж. Финансовое сальдо гарантирует, что предприятие имеет оптимальную сумму денежных потоков. Избыточные наличные деньги могут привести к обесцениванию финансовых ресурсов предприятия; с другой стороны, его дефицит может снижать показатели эффективности, ухудшать финансовое положение и, как следствие, приводят к банкротству. Поэтому для предотвращения кризисов сегодня в каждой компании должен быть алгоритм для мониторинга денежных потоков.

Оценка финансовой устойчивости - важная задача для предприятия, поскольку она обеспечивает независимость компании и способность генерировать денежные потоки.

Итак, денежные средства бывают либо наличные, либо безналичные. Денежные потоки, выполняющие свои функции в одной из этих форм, называются обращением. Обращение включает движение наличных денег как в наличной, так и в безналичной форме для целей реализации товаров и материалов, а также безналичные расчеты. Тираж подразумевает совокупность всех платежей как в наличной, так и в безналичной формах за определенный период времени.

На рынке сделки между юридическими лицами обычно подразумевают куплю-продажу, что предполагает использование финансовых ресурсов. Последний также нужен компаниям для оплаты расчетов с бюджетными и внебюджетными фондами, кредитными организациями, государственными организациями, благотворительными фондами и сотрудниками. Денежный поток, полученный за выполненных операций, реализации продукции, выполнения работ, услуг и сети связанный с ними доход является основным

условием обеспечения обращения денежных средств и непрерывность хозяйственной деятельности.

Все исследователи рассматривают денежные потоки от перспективы финансово-хозяйственной деятельности компании. Денежные поступления связаны с выручкой, полученной обществом за проданные товары, оказанные услуги или доход от участия в уставном капитале других компаний. Тем не менее, следует различать денежные поступления и чистую прибыль, полученную компанией. Прибыль - это средства, доступные компании после уплаты налогов и других обязательных платежей, а поступления денежных средств - это средства, поступающие из различных источников. Таким образом, концепция «Денежные поступления» намного шире, чем термин «чистая прибыль».

Следует сказать о том, что деньги - это такой товар, который обладает особыми характеристиками, выполняет функцию всеобщего эквивалента, другими словами они выступают в качестве формы меновой стоимости прочих товаров, услуг.

На данный момент денежные средства применяются в таких направлениях как: наличные расчеты и безналичные расчеты. Наличные расчеты - это осуществление расчета при помощи денег через кассу, безналичные расчеты - это расчеты, которые осуществляются при помощи применения расчетного счета. Бухгалтерский учет денежных средств и расчетов ведется с применением федеральных стандартов, отраслевых стандартов, рекомендаций по бухучету, стандартов экономического субъекта.

Следует заметить, что учет денежных средств выступает в качестве одного из основных звеньев связывающих процессы организации. Поэтому в любой организации важно ответственно подходить к учету денежных средств, анализировать денежные потоки.

Использование разных методов позволяет осуществлять эффективный управленческий учет, отражать структуру денежных потоков. Так как имеется довольно жесткая конкуренция использование прямого и косвенного метода

анализа для управленческих решений выступает таким фактором, благодаря которому предприятие является конкурентоспособным, имеет прибыль, продолжает функционировать и развиваться.

ООО «РемТоргЦентр» занимается оказанием услуг по техосмотру и сервисному ремонту, а также продажей автозапчастей, комплектующих.

По итогам анализа управления денежными потоками ООО «РемТоргЦентр» можно сделать следующие выводы.

- Основу поступлений предприятия формирует текущая деятельность (100%), что характерно для растущего и успешного бизнеса. В платежах также текущая деятельность составляет значительный процент – 100%. Показатель достаточности денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования находится ниже единицы, а это свидетельствует о том, что предприятие не способно за счёт собственных средств финансировать инвестиции.
- Коэффициенты платежеспособности по итогам низкие. В целом это свидетельствует о том, что денежные средства не могут покрыть кредиторскую задолженность и краткосрочные кредиты, займы.

Таким образом, в качестве основных направлений по совершенствованию управления денежными потоками в ООО «РемТоргЦентр», которые потенциально могут принести наибольший экономический эффект, можно рассматривать налаживание системы управления дебиторской задолженностью и высвобождение денежных средств за счёт реализации неликвидных запасов.

Список используемых источников

1. Абдукаримов, И.Т., Беспалов М.В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 214 с.
2. Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 320 с.
3. Арабянц, З.А. Хозяйственный механизм предприятия в новых экономических условиях: учебное пособие. Краснодар: Кн. изд-во, 2019. – 303 с.
4. Бахтурина, Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. – 505 с.
5. Басараб К.М. Направления оптимизации и повышение эффективности управления денежными потоками на предприятии // Скиф. 2017. №15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-optimizatsii-i-povyshenie-effektivnosti-upravleniya-denezhnymi-potokami-na-predpriyatii> (дата обращения: 19.09.2021).
6. Бертонеш, М., Найт Р. Управление денежными потоками: учебное пособие. СПб.: Питер, 2017. – 305 с.
7. Бочкарева, И.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. М.: Магистр, 2017. – 416 с.
8. Василенко Е. Н. Совершенствование управления денежными потоками // Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Экономические науки №5. 2017. с. 33-38
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31.07.2021) [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Глушков, И.Е., Киселева Т.В. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2019. – 457с.
11. Денежная масса (национальное определение) [Электронный ресурс] / Сайт ЦБ РФ. <http://www.cbr.ru/statistics>
12. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит [Электронны ресурс]: учебник и практикум. М.: Юрайт, 2020. 306с. (Высшее образование: Бакалавриат). <https://elibrary.ru>. (дата обращения 19.09.2021).
13. Донцова, Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2018. – 478 с.
14. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. от 02.02.2021) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
15. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник. М.:ИНФРА-М. 2021. 584с. (Бакалавриат). <https://elibrary.ru>. (дата обращения 19.09.2021).
16. Королькова А.А., Шамрина И.В. Денежные потоки как фактор обеспечения финансовой стабильности организации // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. 2019. №15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/denezhnye-potoki-kak-faktor-obespecheniya-finansovoy-stabilnosti-organizatsii> (дата обращения: 19.09.2021).
17. Костюк Г.И. Учет денежных средств // Бухгалтерский учет. 2019. №6. С. 23.
18. Логинова Т. В. Денежные потоки организации и их отражение в российской и международной практике // Актуальные вопросы экономических наук: материалы II междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2016 г.). Уфа: Лето, 2016. С.62-78

19. Лукасевич, И. Я. Управление денежными потоками: учебник / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. – Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. – 184 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-9558-0461-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1070325> (дата обращения: 18.09.2021)
20. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
21. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федеральный закон от 26.01.1996 г. № 117-ФЗ (ред. от 02.07.2021)– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
22. Николаева С.А. Нормативное регулирование бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2020. №2. С. 46-54.
23. Приказ Минфина РФ от 15.01.1997 № 2 (ред. от 01.12.1998) «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
24. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 18.04.2019) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
25. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 23.10.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
26. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
27. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 10.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская

отчетность организации» [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

28. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

29. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154 (ред. от 09.11.2017). «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 3/06 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

30. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам» [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

31. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н. «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 23/11 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

32. Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

33. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 06.11.2015) «О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

34. Протасов, В. Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): учеб. пособие / В. Ф. Протасов. –М.: Финансы и статистика, 2016. –С.79

35. Родионова Т. Ф., Номоконова О. А. Анализ и пути улучшения (по денежным потокам) // Студенческий: электрон. научн. журн. 2018. № 19(39).

36. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. – 519 с.

37. Теличко Д. Ю., Калашникова Е. Ю. Анализ и оптимизация денежных потоков на примере ООО «Лента» // Молодой ученый. 2018. №22. С. 44-49
38. Туманов Д.В. Электронные деньги как фактор развития виртуальной экономики // Вестник Ивановского государственного университета. 2018. №1. С 21.
39. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
40. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 N 57999) [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
41. Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (ред. 23.11.2020) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
42. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: (ред. от 02.07.2021) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
43. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: (ред. от 26.07.2019) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
44. Шадрина Г.В., Егорова Л.И. Основы бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: учебник и практикум. М.: Юрайт. 2021. 429с. (Бакалавриат). <https://elibrary.ru>. (дата обращения 19.09.2021).

Приложение А

Организационная структура ООО «РемТоргЦентр»

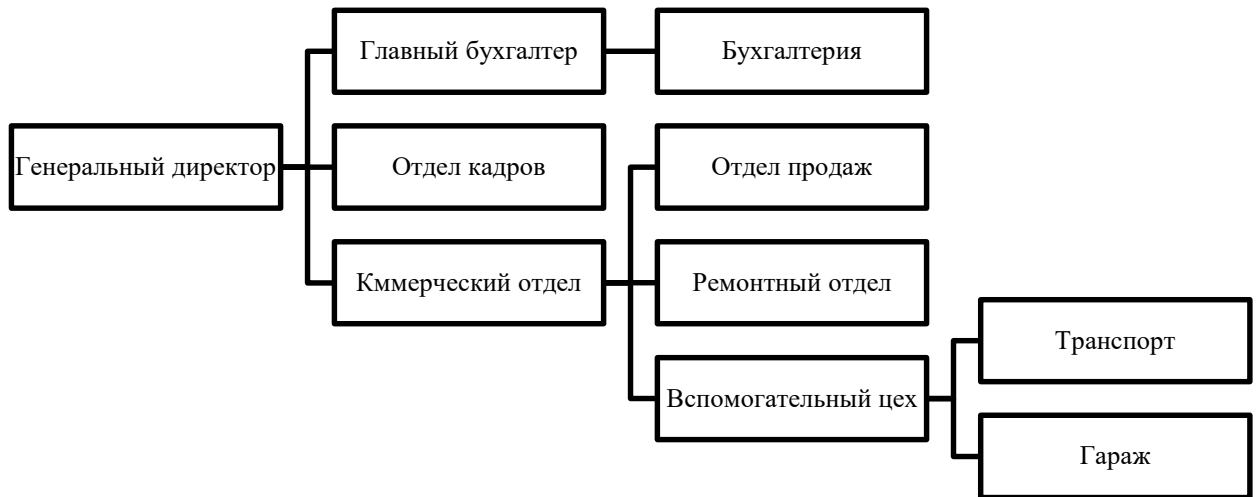


Рисунок А.1 - Организационная структура ООО «РемТоргЦентр»

Приложение Б

Основные показатели деятельности ООО «РемТоргЦентр» за 2019-2021 гг.

Таблица Б.1 – Основные показатели деятельности ООО «РемТоргЦентр» за 2019-2021 гг.

Показатели	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		Относительный прирост (отклонение), %		
	2018	2019	2020	2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
Выручка, тыс. руб.	86927	105254	121814	18327	16560	21,08	15,73	40,13
Себестоимость продаж, тыс. руб.	62181	78943	83256	16762	4313	26,96	5,46	33,89
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	24746	26311	38558	1565	12247	6,32	46,55	55,82
Прибыль от продаж, тыс. руб.	16852	16839	26270	-13	9431	-0,08	56,01	55,89
Рентабельность продаж, %	19,39	16,00	21,57	-3,39	5,57	-	-	-
Рентабельность продукции, %	27,10	21,33	31,55	-5,77	10,22	-	-	-
Затраты на рубль продаж	0,72	0,75	0,68	0,03	-0,07	4,17	-9,33	-5,56
Среднесписочная численность, чел.	18	21	26	3	5	16,67	23,81	44,44
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	7383	9770	12215	2387	2445	32,33	25,02	65,45
Производительность труда, тыс. руб.	4829,28	5012,10	4685,15	182,82	-326,94	3,79	-6,52	-2,98
Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	34,18	38,77	39,15	4,59	0,38	13,43	0,98	14,54
Оборотные активы, тыс. руб. (среднегодовое значение)	22112	24943	33944	2830,5	9001,5	12,80	36,09	53,51
Основные средства, тыс. руб. (среднегодовое значение)	2361	2802	3081	441	279	18,66	9,96	30,47
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об.	3,93	4,22	3,59	0,29	-0,63	-	-	-
Фондоотдача, руб./руб.	36,82	37,57	39,54	0,753	1,973	-	-	-
Фондоёмкость, руб./руб.	0,0272	0,0266	0,025	-	-0,0013	-	-	-
				0,0005				

Приложение В

Бухгалтерский баланс на 31.12.2021 г.

Таблица В.1. Бухгалтерский баланс за 2019-2021 гг.

Бухгалтерский баланс		Коды		
на <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г.		0710001		
Дата (число, месяц, г.)		31	12	2021
Организация _____	ООО «РемТоргЦентр»			
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН _____		
Вид экономической деятельности _____	Техосмотр и ремонт легковых автомобилей	45.11.1		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		Частная		
Общество с ограниченной ответственностью _____		65	16	
Единица измерения: тыс. руб. _____		384		
Местонахождение (адрес) _____				

Наименование показателя	31 На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Нематериальные поисковые активы			
Материальные поисковые активы			
Основные средства	2605	3556	2047
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения	200	200	200
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
Итого по разделу I	2805	3756	2247
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	8114	5618	4012
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность	11542	9661	10659
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	3700	3500	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	11642	8978	3498
Прочие оборотные активы	3015	2118	1841
Итого по разделу II	38013	33631	20010
БАЛАНС	40818	33631	22257

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Наименование показателя	31 На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г.	На 31 <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г.	На 31 <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г.
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	15	15	15
Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)	842	842	842
Резервный капитал	1154	1154	1154
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	28931	19195	13955
Итого по разделу III	30942	21206	15966
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1000	1000	1000
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV	1000	1000	1000
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	4813	72020	355
Кредиторская задолженность	3075	3397	4936
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства	847	611	
Прочие обязательства	141	215	
Итого по разделу V	8876	11425	5291
БАЛАНС	40818	33631	22257

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 19 ” февраля 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «РемТоргЦентр» за 2021 г. Таблица Г.1. Отчет о финансовых результатах ООО «РемТоргЦентр»

период с 1 января за _____ по 31 декабря _____ 20 21 г.		Коды		
		0710002		
		31	12	2021
		45.11.1		
		65	16	
		384		
Наименование показателя	Январь - За _____ 20 21 г.	Январь – За _____ 20 20 г.		
Выручка	121814	105254		
Себестоимость продаж	(83256)	(78943)		
Валовая прибыль (убыток)	38558	26311		
Коммерческие расходы	(8847)	(6554)		
Управленческие расходы	(3441)	(2918)		
Прибыль (убыток) от продаж	26270	16839		
Доходы от участия в других организациях				
Проценты к получению				
Проценты к уплате	()	()		
Прочие доходы				
Прочие расходы	(1679)	(9280)		
Прибыль (убыток) до налогообложения	24591	7559		
Текущий налог на прибыль	(3647)	(2319)		
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)				
Изменение отложенных налоговых обязательств				
Изменение отложенных налоговых активов				
Прочее	()	()		
Чистая прибыль (убыток)	20944	5240		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 26 ” февраля 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода"