

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

**Михеева К. Р., Пуклицкая Е. И., студентки 1 курса отделения
«Машиностроение, экономики и управления»
Научный руководитель – Железнякова М.А.,
преподаватель экономических дисциплин
ОБПОУ «КГТТС»**

Ключевые слова: *денежные потоки, анализ денежных средств, приток и отток денежных средств, сальдо денежных потоков, прибыль, показатели оборачиваемости.*

В работе представлен обзор литературы по теме исследования, проведен анализ денежных потоков на примере предприятия Курской области, а также представлены резервы повышения денежных средств за счет дополнительного производства и реализации продукции.

Актуальность темы исследования подтверждается тем, что при кажущейся простоте учета, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются [1]:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- контроль за сохранностью денежных средств в кассе предприятия;
- использованием денежных средств по их целевому назначению;
- своевременность расчетов с поставщиками, покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, органами социального страхования и др.;
- своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для предупреждения просроченной задолженности; своевременное

выявление результатов инвентаризации денежных средств, документов и расчетов.

Одной из функций управления финансами организации является обеспечение ее ликвидности и финансовой устойчивости.

По мнению Бычкова С. М. [2] почти всегда организация рассчитывается по своим обязательствам с помощью денежных средств, находящихся в ее распоряжении. В хозяйственной жизни организации достаточно часто возникают ситуации, когда ей приходится рассчитываться наличными денежными средствами [3]. Они характеризуют, как считает Бондарчук Н.В. [4] начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Скоростью их движения во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности организации. Кроме того, ст. 15.1 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и ведения кассовых операций [5].

Нами был проведен анализ денежных потоков по всем видам деятельности. Наиболее наглядно структура притока денежных средств представлена на рисунке 1. Как показывают данные рисунка 1 более 70,0% денежных средств поступило от продажи продукции, причем наблюдается рост данного показателя в динамике до 97,0%. Доля прочих поступлений за анализируемый период времени снижается с 26,7% в 2017 году до 3,1% в 2019 году.

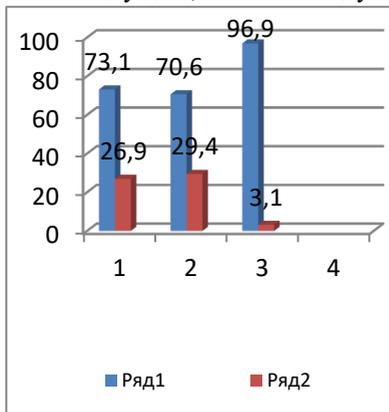


Рис. 1 – Приток денежных средств, % Рис. 2 – Отток денежных средств, % ООО АФ «Благодатенская» за 2017-2019 гг. по текущей деятельности

По данным рисунка 2 четко видно, что большая часть оттока денежных средств у предприятия приходится на платежи поставщикам (в среднем 67,3%). На втором месте находится оплата труда рабочих (в среднем 22,0%). Доля оттока денежных средств по прочим расходам колеблется от 4,5% до 11,7%.

Далее нами был проведен анализ эффективности движения денежных средств (таблица 1).

**Таблица 1 – Показатели оборачиваемости денежных средств
ООО АФ «Благодатенская»**

| Наименование показателя | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Отклонения (+,-) 2019 г. от | |
|--|---------|---------|---------|--------------------------------|---------|
| | | | | 2017 г. | 2018 г. |
| Коэффициент оборачиваемости денежных средств | 146,2 | 95,7 | 81,8 | -64,4 | -130,7 |
| Продолжительность периода оборота денежных средств, дней | 3 | 4 | 5 | +1 | +1 |
| Доля денежных средств в оборотных активах, % | 0,002 | 0,003 | 0,003 | +0,001 | 0 |
| Коэффициент обеспеченности денежными средствами | 1,0 | 3,0 | 4,0 | +3 | +1 |

Рассматривая данные таблицы 1 можно отметить, что коэффициент оборачиваемости денежных средств за рассматриваемый период времени резко снизился и в 2019 году составил 81,8 оборотов, что ниже уровня 2017 года на 64,4 оборота.

Продолжительность оборота денежных средств в 2019 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 1,5 дней, а по сравнению с 2018 годом на 2,7 дней, за счет снижения коэффициента оборачиваемости.

Доля денежных средств в оборотных активах в 2014 году по сравнению с 2012 годом увеличилась на 0,001%, а это свидетельствует о повышении ликвидности оборотных активов и их оборачиваемости.

В ООО АФ «Благодатенская» на протяжении всего рассматриваемого периода данный коэффициент равен 1, а это значит, что организация обеспечить за определенный период выплаты денежных средств за счет остатка средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период.

Основным каналом поступления денежных средств практически всех хозяйствующих субъектов является денежная выручка от продажи

продукции, (товаров, работ и услуг).

Поэтому важно определить размер денежной выручки, которую может, получить ООО АФ «Благодатенская» за счет дополнительного производства и реализации продукции (таблица 2).

Таблица 2 – Резервы повышения денежных средств за счет дополнительного производства и реализации продукции

| Вид продукции | Резерв повышения объема производства продукции, ц | Уровень товарности, % | Резерв увеличения продажи продукции, ц | Средняя цена реализации за 1 ц, р. | Резерв повышения денежной выручки, тыс. р. |
|-------------------|---|-----------------------|--|------------------------------------|--|
| Кукуруза на зерно | 4700 | 66,0 | 3102 | 534,51 | 1658 |
| Молоко | 3520 | 84,7 | 2981 | 1570,40 | 4681 |
| Итого | х | х | х | х | 6339 |

Так производство зерна можно увеличить за счет увеличения цены, проведения уборочных работ в оптимальные сроки, дополнительного внесения удобрений и сортообновления. За счет дополнительного внесения 1 ц д. в. минеральных удобрений прибавка может составить 5-6 ц/га.

Таким образом, резерв увеличения денежной выручки от дополнительного объема производства и реализации зерна составит 4314 тысяч рублей. Данный резерв получен с учетом повышения уровня товарности и средней цены реализации 1 ц продукции в 2019 году. За счет увеличения объема производства и реализации кукурузы на зерно дополнительный размер выручки составит 1658 тысяч рублей.

Данный резерв получен с учетом повышения уровня товарности и средней цены реализации 1 ц продукции в 2019 году. Так как производство молока в ООО АФ «Благодатенская» в 2019 году от продажи молока хозяйство получило прибыль, то за счет увеличения объема производства и реализации дополнительный размер выручки составит 6339 тыс. р.

Таким образом, за счет увеличения объема реализации отдельных видов продукции их выручка увеличится по зерну на 3,3%, по молоку – на 9,2%.

Библиографический список:

1. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю. А. Бабаев, Л. Г. Макарова, А. М. Петров; под ред. Ю. А. Бабаева. - 5-е изд.,

перераб. и доп. - Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. - 463 с.

2. Бычкова С. М. методика анализа денежных средств и денежных потоков организации / С.М. Бычкова // Международный бухгалтерский учет. - № 21. – 2014. – С. 15-17.

3. Когденко, В.Г. Анализ движения денежных средств / В.Г. Когденко // Экономический анализ. – 2014. - № 9. – С.121-124.

4. Траченко, Г.М. Как не захлебнуться в водовороте денежных потоков / Г.М. Траченко // Главбух. - 2015. - № 2. - С.12-16.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 28.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

ACCOUNTING AND ANALYSIS OF CASH FLOWS

Mikheeva K. R., Puklitskaya E. I.

Keywords: *cash flows, cash analysis, cash inflow and outflow, cash flow balance, profit, turnover ratios.*

The paper presents a review of the literature on the research topic, an analysis of cash flows on the example of an enterprise in the Kursk region, and also presents reserves for increasing cash through additional production and sales of products.