

УДК 657

## КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

*Волинщикова М.Н., студентка 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Свешникова И.В., кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

**Ключевые слова:** *денежные средства; отчет о движении денежных средств; финансовая отчетность; коэффициентный анализ; платежеспособность; оптимизация денежных потоков*

*В статье проведен анализ отчета о движении денежных средств с помощью финансовых показателей. Рассчитанные коэффициенты свидетельствуют о том, что исследуемое предприятие является платежеспособным. В целях улучшения результатов финансовой деятельности организации предложена политика оптимизации денежных потоков.*

Форма отчета о движении денежных средств является одной из основных форм годовой финансовой отчетности. Здесь суммируется информация о поступлении и выбытии денежных средств предприятия. Она дополняет бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Отчет о движении денежных средств необходим для обеспечения контроля финансовых потоков по видам деятельности [1].

Важным направлением аналитического исследования отчета о движении денежных средств наряду с горизонтальным и вертикальным, является коэффициентный анализ, который позволяет рассчитать и оценить показатели платежеспособности организации. Данный вид анализа показывает эффективность использования денежных средств на базе величины чистого денежного потока от текущей деятельности [2]. Результаты коэффициентного анализа ООО «Колос» представлены в таблице 1.

Коэффициент платежеспособности дает возможность определить, сможет ли предприятие обеспечить за определенный период выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период [3]. Данный коэффициент должен быть не менее 1. Исходя из проведенного анализа видно, что за 2011-2013 гг. этот показатель был больше 1, что свидетельствует о достаточном количестве денежных средств, чтобы обеспечить требуемые выплаты.

Рассчитанный интервал самофинансирования свидетельствует о том, что ООО «Колос» сможет бесперебойно осуществлять текущую деятельность за счет поступления денежных средств за ранее отгруженную продукцию. Такой период самофинансирования составлял в 2011 г. 183 дня, а в 2013 г. 170. Из

**Таблица 1 – Анализ отчета о движении денежных средств с помощью финансовых коэффициентов**

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	(-; +)
Коэффициент платежеспособности (1)	1,067	5,330	1,114	0,047
Коэффициент платежеспособности (2)	0,735	5,059	0,792	0,057
Интервал самофинансирования (1), дни	183,83	99,86	170,49	-13,34
Интервал самофинансирования (2), дни	167,32	91,57	143,65	-23,67
Коэффициент покрытия обязательств притоком денежных средств (коэффициент Бивера)	48,816	17,755	100,33	51,514
Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств притоком денежных средств	58,081	18,796	140,08	81,999
Потенциал самофинансирования	12,628	189,524	50,228	37,600
Динамичный показатель степени задолженности, лет (раз)	0,496	0,095	0,070	-0,426

этого следует, что анализируемое предприятие в состоянии вести основную деятельность только за счет имеющихся в наличии денежных активов и за счет поступления денежных средств за ранее отгруженную продукцию в среднем в течение 6 месяцев.

Коэффициент Бивера для ООО «Колос» имеет значения выше нормативного, что говорит о незначительном количестве заемных средств на предприятии и способности покрыть обязательства за счет собственных средств. Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств притоком денежных средств в 2013 г. составил 140,08, что на 81,99 больше, чем в 2011 г. Потенциал самофинансирования, рассчитанный в анализируемом предприятии за 2011 – 2013 гг., показывает, что ООО «Колос» смогло погасить за счет внутреннего источника финансирования, а именно чистого денежного потока от текущей деятельности значительную долю долгосрочной кредиторской задолженности (в 2011 г. – 12,6%, а в 2013 г. – 50,2%).

Рассчитанные в ходе анализа коэффициенты свидетельствуют о том, что ООО «Колос» является платежеспособным предприятием и обладает достаточным количеством денежных средств, чтобы обеспечить требуемые выплаты.

### **Библиографический список**

1. Свешникова, И.В. Контроль и ревизия / И.В.Свешникова, И.Ф. Петрова: учебно-методический комплекс. - Ульяновск, 2008. - 298 с.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) (утв. приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. N 11н) // СПС «Гарант», 2014.
3. Касимова, Е.А. Отчет о движении денежных средств: способы составления, анализ и внутренний контроль / Е. А. Касимова // Молодой ученый. - 2014. - № 4.2. - С. 44-47.
4. Петрова, И.Ф. Преимущества МСФО и необходимость их использования в российской практике учета / И.Ф. Петрова, Л.Т. Татарова // Инновационные технологии научных исследований социально-экономических процессов. Материалы IX Международной научно-практической конференции. - Пенза: Филиал Всероссийского заочного финансово-экономического института; АННОО «Приволжский Дом знаний», 2011. - С. 48-52.
5. Ибрагимов, Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам / Э. А. Ибрагимов // Молодой ученый. — 2014. — №4.2. — С. 29-32.
6. Бобылева, А.С. Аналитический подход к оценке и восстановлению платежеспособности предприятия / А.С. Бобылева, Е.А. Морозова // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. — 2009. - № 2 (9). — С. 50-54.

## RATIO ANALYSIS STATEMENT OF CASH FLOWS

*Volynshchikova M.N.*

**Keywords:** *cash; statement of cash flows; financial statements; ratio analysis; solvency; cash flow optimization*

*The article analyzes the statement of cash flows using financial indicators. The estimated coefficients indicate that the test company is solvent. In order to improve the financial performance of the organization proposed a policy to optimize cash flows.*