МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

УДМУРТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

###### ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И УЧЕТА

# КУРСОВОЙ ПРОЕКТ

По дисциплине: “БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ”

На тему: “УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ”

ВЫПОЛНИЛ:

студент

гр. ЗН – Воткинск - 060400 – 45 (к) Селезнева Н. В.

ПРОВЕРИЛ:

к.э.н., доцент Галушко Г. Ю.

Воткинск, 2003

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ ……………………………………………………………………… 3

1. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ……………………………………………… 4

1.1. Основные нормативные документы ………………………………………. 4

1.2. Учет кассовых операций …………………………………………………… 6

1.3. Учет кассовых операций в иностранной валюте ………………………… 9

1.4. Безналичная форма расчетов ………………………………………………10

1.5. Учет операций по расчетному счету и другим счетам в банке ………….17

1.6. Учет операций по валютному счету ………………………………………19

1.7. Отчет о движении денежных средств …………………………………….24

2. АНАЛИЗ НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ……….. 26

2.1. Анализ наличия и движения денежных средств ……………………….. 26

2.2. Определение и динамика финансового цикла …………………………..

ВВЕДЕНИЕ

# Учет возник вместе с человеческой цивилизацией тысячи лет тому назад. И первые его шаги имели огромные последствия для истории. Развитие учета было вызвано потребностями жизни.

Примерно к концу XV века сложилась теория бухгалтерского учета, основанного на двойной записи. Этот приём является одним из основных и в настоящее время. С тех пор сохранились и многие термины: баланс, калькуляция, дебет, кредит и другие.

Бухгалтерский учет носит общехозяйственный характер и поэтому присущ и необходим любому обществу. В Российской Федерации, как и в других странах, разработана и действует своя национальная система бухгалтерского учета, которая более полно и точно учитывает специфику экономических отношений и традиций государства.

Бухгалтерский учёт играет большую роль в управлении предприятием, так как представляет наиболее полную информацию о его деятельности, финансовом состоянии.

В настоящее время все организации независимо от их вида, форм собственности и подчинённости ведут бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций согласно действующему законодательству и нормативным документам.

В данной курсовой работе мною рассмотрен учет денежных средств на предприятии как в наличной, так и в безналичной форме, а также проведен анализ наличия и движения денежных средств на примере открытого акционерного общества «Промжилстрой».

1. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.2. Основные нормативные документы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129 – ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н.

4. План счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению. Утверждены приказом Министерства финансов СССР от 01.11.91 г. № 56 рекомендованы для применения на территории управления Российской Федерации письмом Министерства экономики и Министерства финансов РСФСР от 19.12.91 г. № 18 – 5, с изменениями, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.94 г. № 173, от 28.07.95 г. № 81, от 17.02.97г. № 15.

5. «О формах бухгалтерской отчетности организации». Приказ Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н.

6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н.

8. Инструкция о безналичных расчетах. Утверждена Центробанком РФ 09.07.92 г. № 14.

9. Инструкция о расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР. Утверждена Госбанком СССР 30.10.86 г. № 28

(с последующими изменениями и дополнениями).

10. «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации». Инструкция Центробанка РФ от 04.10.93 г. № 18.

11. «О применении контрольно – кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением». Закон Российской Федерации от 18.06.93г. № 5215 – 1.

12. Инструкция о порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации. Утверждена Центробанком России 16.07.93 г. № 16.

13. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ». Приказ Центробанка РФ от 05.01.98 г. № 14 – П.

14. «О введении новых форматов расчетных документов». Указание ЦБ РФ от 03.12.97 г. № 51 – У (с изменениями и дополнениями от 22.02.99 г. № 502-У).

15. «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами». Указание Центробанка РФ от 07.10.98 г. № 375 – У.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина Российской Федерации от 06.07.99 г. № 43н.

17. «Об изменении формата платежного поручения и порядка его заполнения». Письмо Центробанка Российской Федерации от 14. 10.97 г. №529.

18. «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения». Указ Президента Российской Федерации от 18.08.96 г. № 1212.

19. «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей». Указ Президента Российской Федерации от 23.05.94 г. № 1006.

* 1. Учет кассовых операций

### Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных

### денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитовых и открытых особых счетах, чековых книжках и так далее.

Основными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению; контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой и расчетно – платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Порядок хранения и расходования денежных средств в кассе установлен Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации.

В соответствии с этим документом организации независимо от организационно – правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.

Организации производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством РФ.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно – кассовых машин. Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Ведение кассовых операций возложено на кассира, который несёт полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение 3 рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления.

Заработную плату, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии, стипендии выдают из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным и расчетно – платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером.

По истечении установленных сроков оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий кассир должен:

а) в платежной ведомости против фамилии лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп или сделать отметку от руки: «Депонировано»;

б) составить реестр депонированных сумм;

в) в конце платежной ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью.

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя организации и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации. Руководители организации обязаны оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих данной организации, запрещается.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете50 «Касса». В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а кредит – выбытие денежных средств из кассы.

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществления ревизии кассы приказом руководителя назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

Ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки.

* 1. Учет кассовых операций в иностранной валюте

Для учета операций в иностранной валюте в организациях создается

специальная касса. С кассиром по валюте заключают договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. Они должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных чеков и еврочеков и т.п.).

Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

При приеме от клиента платежных документов в иностранной валюте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и правильность заполнения реквизитов документов. При отсутствии у кассира соответствующих образцов чеков и контрольных материалов такие чеки к оплате не принимаются.

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Денежные знаки, поврежденные, ветхие, вызывающие сомнение в платежности, от клиентов кассиром не принимаются.

Фальшивые денежные знаки, а также вызывающие сомнение в их подлинности, клиенту не возвращаются. Они записываются в отдельный реестр и возвращаются в банк с пометкой «Фальшивая» или «Вызывающая сомнение». Клиенту выдается квитанция о том, что принятая валюта является фальшивой или что она вызывает сомнение, с указанием в квитанции валюты и ее достоинства.

Оплату товаров и услуг разрешается принимать в нескольких иностранных валютах. Пересчет других видов иностранных валют в доллары осуществляется по рыночному курсу, информация о котором присылается банком в кассу. Таблица пересчета должна быть доступной для посетителей.

При расчетах за валюту сдача обычно выдается в валюте платежа. С согласия покупателей сдача может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте. Выдача сдачи в рублях запрещается.

Для обособленного учета наличия и движения наличной иностранной валюты к счету 50 «Касса» открывают соответствующие субсчета.

* 1. Безналичная форма расчетов

### Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными

### деньгами, либо в виде безналичных платежей.

### Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных

### перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Безналичные расчеты осуществляются в основном через банковские, кредитные и расчетные операции. Их применение позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспечивает их более надежную сохранность.

В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя безналичные расчеты разделяют на иногородние и одногородние (местные).

Иногородними называют расчеты между организациями, обслуживаемыми учреждениями банка, которые находятся в разных населенных пунктах, а одногородними – расчеты между организациями, обслуживаемыми одним или двумя учреждениями банка, которые находятся в одном населенном пункте.

Основные формы иногородних расчетов – расчеты платежными поручениями – требованиями, аккредитивами, с особых счетов, денежные переводы; одногородних – расчеты в порядке плановых платежей, платежными поручениями – требованиями, платежными поручениями и расчетными чеками.

*Расчеты платежными поручениями – требованиями*. При данной форме расчетов получатель средств представляет в обслуживающий его банк расчетный документ, содержащий требование к плательщику об уплате получателю определенной суммы через банк за товарно – материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Оплата платежных поручений – требований может осуществляться с их акцептом и без акцепта. Акцепт требований может быть последующим или предварительным. При предварительном акцепте банк производит списание средств со счета плательщика, если он не заявит в установленный срок отказ от акцепта. При последующем акцепте банк плательщика оплачивает платежное требование сразу после его поступления. Если плательщик в установленный срок заявит об отказе от акцепта, то банк немедленно восстанавливает сумму платежа на счете плательщика и списывает её со счета получателя. Банк принимает последующие отказы от акцепта иногородних и одногородних требований в течение трех рабочих дней после поступления требования в банк плательщика.

В случае акцепта платежного поручения – требования отделение банка покупателя извещает отделение банка поставщика об оплате покупателем расчетного документа. Сумма платежа зачисляется отделением банка поставщика на расчетный или другой счет поставщика.

Схема документооборота при расчете платежными требованиями с использованием предварительного акцепта приведена на рис. 1.

Поставщик 1 Покупатель

2 7

4 5

Отделение банка, 3 Отделение банка,

обслуживающее обслуживающее

поставщика 6 покупателя

Рис. 1. Документооборот при расчете платежными требованиями:

1 – отправка документов, подтверждающих отгрузку товара; 2 – сдача поставщиком платежного поручения – требования на инкассо; 3 – отправка платежного поручения – требования учреждению банка плательщика; 4 – извещение покупателя о поступлении платежного поручения – требования; 5 – отправка покупателю оплаченного платежного поручения – требования; 6 – извещение об оплате покупателем счета; 7 – перечисление платежа за счет поставщика и извещение об этом поставщика.

Достоинством акцептной формы расчетов платежными требованиями является то, что она позволяет плательщику контролировать соблюдение поставщиком условий, предусмотренных договорами. Её недостаток заключается в сравнительно медленном поступлении средств на счет поставщика (3 дня на акцепт и двойной срок почтового пробега).

Расчеты платежными поручениями – требованиями могут осуществляться и без их акцепта. Например, со счетов плательщика без акцепта оплачиваются требования за газ, воду, электрическую и тепловую энергию, канализацию, пользование телефоном, почтово – телеграфные и некоторые другие услуги.

При расчетах платежными поручениями – требованиями расчеты у поставщиков отражают как реализацию продукции, то есть с применением счетов 45 «Товары отгруженные», 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. Покупатель использует счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 51 «Расчетный счет», 63 «Расчеты по претензиям» и др.

*Аккредитивная форма расчетов* применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставках продукции производственно – технического назначения и товаров народного потребления.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив – это поручение отделения банка покупателя отделению банка поставщика об открытии специального аккредитивного счета для немедленной оплаты поставщика на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении и в пределах указанной в заявлении суммы. Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком и выставляется на срок, указанный в договоре, который может быть продлен по согласию поставщика и покупателя.

Схема документооборота при аккредитивной форме расчетов представлена на рисунке 2.

Поставщик 4 Покупатель

5 3 1

Отделение банка, Отделение банка,

обслуживающее 2 обслуживающее

поставщика покупателя

Рис. 2. Документооборот при аккредитивной форме расчетов:

1 - аккредитивное заявление; 2 – поручение об открытии аккредитива; 3 – извещение об открытии аккредитива; 4 – отгрузка продукции и отправка соответствующих документов; 5 – предъявление реестра счетов для немедленной оплаты.

Выплаты по аккредитиву производят в течении срока его действия в банке поставщика в полной сумме аккредитива или по частям против представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приемо – сдаточных документов, удостоверяющих отгрузку товара. Реестры счетов должны сдаваться поставщиком в обслуживающее его учреждение банка, как правило, на следующий день после отгрузки (отпуска) товара.

Аккредитив учитывают на счете 55 «Прочие счета в банках», субсчет 1 «Аккредитивы».

Остаток неиспользованного аккредитива возвращают организации – покупателю и зачисляют на расчетный счет, если аккредитив выставлен за счет собственных средств, или перечисляют в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

К недостаткам аккредитивной формы расчетов следует отнести замораживание средств покупателей на период действия аккредитива до его фактического использования, а также возможность задержки отгрузки продукции поставщиком до наступления аккредитива. Вместе с тем она гарантирует немедленную оплату счетов поставщиков и способствует соблюдению расчетно – платежной дисциплины.

*Платежные поручения*используются организациями для расчетов за продукцию и услуги, расчетов с бюджетом, органами социального страхования и др. Их можно применять в одногородних и иногородних расчетах.

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя денег. В нем обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм.

Платежное поручение передается в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно – материальных ценностей или оказанных ему услуг. Вместе с тем оно может выписываться и для предварительной оплаты счетов поставщиков. Под предварительной оплатой понимают оплату товаров или оказанных услуг, готовых к отгрузке (оказанию), получателем немедленно после получения платежа и отгружаемых (оказываемых) не позднее 3 рабочих дней со дня получения платежа.

Платежное поручение оформляют, как правило, на сумму не менее предельной величины, установленной для банковских операций по безналичному расчету. Платежи менее этой суммы осуществляют обычно почтовыми переводами. Не ограничивается сумма переводов на имя других организаций, где нет кредитных учреждений.

При расчетах платежными поручениями (переводами) операции по расчету у поставщиков и покупателей отражают на счетах бухгалтерского учета таким образом, как и при расчетах платежными поручениями – требованиями.

*Расчеты чеками.*Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Данная форма расчетов в последние годы все шире используется при одногородних расчетах (особенно для расчетов с транспортными организациями).

Различают чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек. Лимитированные чековые книжки выдаются для расчетов только с одним поставщиком или подрядчиком. Сумма лимита и срок действия книжки должны быть ограничены. При поступлении товаров (оказании услуг) плательщик выписывает чек из книжки и передает его представителю поставщика или подрядчика, который становится чекодержателем. Чекодержатель представляет выписанный чек в свое учреждение банка, как правило, на следующий день со дня выписки для зачисления денег на его расчетный счет.

*Расчеты в порядке плановых платежей*производятся в тех случаях, когда между поставщиками и покупателями сложились устойчивые хозяйственные и расчетные отношения, а поставки носят регулярный характер. Сущность данной формы заключается в том, что покупатель оплачивает поступающий товар равными суммами в сроки, установленные соглашением между поставщиками и покупателями (как правило, не реже чем через 5 дней). Расчетные документы при данной форме расчетов могут выписываться как получателем (платежные поручения - требования), так и плательщиком (поручения, чеки). Стороны периодически уточняют состояние расчетов и на основании фактического отпуска товаров производят перерасчет.

Расчеты в порядке плановых платежей позволяют значительно уменьшить объем учетной и финансовой работы, поскольку отпадает необходимость контроль за оплатой каждого отдельного платежного документа.

Расчеты в порядке плановых платежей покупатели отражают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», поставщики – на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

*Расчеты, основанные на зачете взаимных требований.*При данной форме расчетов взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке.

Взаимные расчеты могут быть разовыми и постоянными, между двумя организациями или их группой. Сроки и порядок расчетов устанавливаются соглашением сторон между организациями по согласованию с учреждениями банка.

* 1. Учет операций по расчетному счету и другим счетам в банке

Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Организациям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы и др.) вне своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета могут быть открыты расчетные субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения нехозрасчетных подразделений.

Текущие счета открывают организациям, не обладающим признаками, дающими возможность открыть расчетный счет: производственным (структурным) единицам производственных и научно – производственных объединений; другим хозрасчетным подразделениям организаций, расположенным вне их местонахождения; кооперативам по месту нахождения их филиалов и др.

Следует отметить, что вопрос о количестве расчетных счетов в одной организации решался в различные годы по – разному. В соответствии с Указом Президента РФ от 23 мая 1994 года № 1006 организация могла иметь в банках только один расчетный (текущий) счет для осуществления операций по основной деятельности.

Указом Президента РФ от 21 марта 1995 года № 291 п.2 Указа Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 отменен. Организации снова получили возможность иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета.

Иностранным юридическим лицам (нерезидентам) рублевые счета могут быть открыты только по месту нахождения их представительств и филиалов в порядке, установленном специальной инструкцией.

С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списания с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных поручений) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков). Исключение составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, народного суда, налоговых или финансовых органов.

В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам. В безакцептном порядке оплачивают счета энергоснабжающих, теплоснабжающих и водопроводно – канализационных организаций.

Особый порядок расчетов по расчетным и текущим счетам установлен Указом Президента Российской Федерации от 18.08.96 г. № 1212 (16) для организаций – недоимщиков. Организациями – недоимщиками считаются организации, имеющие задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования РФ и др.).

Указанные организации обязаны зарегистрировать в налоговом органе, в котором они состоят на учете, счет недоимщика. Он выбирается организацией из числа уже имеющихся рублевых расчетных или текущих счетов, в которых в течение последнего месяца не было нарушений сроков исполнения платежных поручений организации – недоимщика по вине кредитной организации или РКЦ Банка России.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетном счете, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетный счет». Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами.

Помимо счетов 50 и 51 новым Планом счетов предусмотрено использование счета 55 «Специальные счета в банках». На счете 55 учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных

платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

* 1. Учет операций по валютному счету

Организации (юридические лица) имеют право открывать валютный

счет на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченном Центральным банком на проведение операций с иностранными валютами. Обычно банки открывают счета по отдельным видам иностранных валют. Можно открывать счета сразу в нескольких валютах, что позволяет избежать конверсии валюты из одной в другую, осуществляемой за плату по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Возникающие при этом курсовые разницы относятся на счет организации.

Для открытия валютного счета организация обязана представить в уполномоченный банк следующие документы:

1. Справку о постановке на учет в налоговом органе;
2. Заявление, содержащее полное и точное наименование организации, ее юридический адрес, номера телефонов, телекса, телефакса, скрепленное двумя подписями и печатью. В заявлении содержится обязательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета. На обороте заявления банковский работник фиксирует номер присваиваемого клиенту счета, отражает разрешительные визы.
3. Копии учредительных документов (устав, учредительный договор), заверенные в нотариальной конторе или регистрирующим органом.
4. Копии документов о регистрации, заверенные также нотариальной конторой или регистрирующим органом.
5. Карточку установленной формы с образцами подписей и оттиска печати, заверенную нотариально.
6. Справку о регистрации в Пенсионном фонде Российской Федерации.

Совместные организации и иностранные фирмы, кроме того, обязаны

представить в банк свидетельство о внесении их в реестр предприятий с иностранными инвестициями.

После проверки представленных документов юристом и главным бухгалтером банк оформляет распоряжение на открытие счета, копия которого (заверенная банком) дает возможность организации осуществлять операции по валютному счету.

На основании проверенных документов банк заключает с клиентом договор о расчетно – кассовом обслуживании, в котором оговариваются тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые банком услуги, сроки принятия банком претензий по списанию или зачислению средств на валютный счет и т.п.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используется счет 52 «Валютный счет». По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов. Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно – расчетных документов. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит валютных счетов и обнаруженные при проверке выписок банка, отражают на счете 63 «Расчеты по претензиям».

Аналитический учет по счету 52 ведут по каждому счету, открытому в учреждениях банка для хранения денежных средств в иностранных валютах.

К счету 52 «Валютный счет» открывают следующие субсчета:

1 «Транзитные валютные счета»;

2 «Текущие валютные счета»;

3 «Валютные счета за рубежом».

Транзитный валютный счет открывается для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже. Исключение составляют следующие поступления иностранной валюты, зачисляемые сразу в дебет счета 52 – 2 «Текущие валютные счета»:

1. перевод посреднической организацией оставшейся после обязательной продажи ею части валютной выручки с отметкой в платежном поручении о произведенной продаже части валютной выручки;
2. иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за российские рубли и за иностранную валюту другого вида;
3. инкассированная валютная выручка организаций, осуществляющих реализацию гражданам товаров (работ, услуг) за иностранную валюту на территории Российской Федерации;
4. наличные поступления иностранной валюты в виде возврата снятых с текущего валютного счета и неизрасходованных сумм на оплату расходов, связанных с командировками работников организации в иностранные государства.

Операции по кредиту счета 52 – 1 «Транзитные валютные счета»

осуществляются в следующих случаях:

1. при возвращении средств в иностранной валюте той организации, от которой они поступили;
2. при перечислении экспортной валютной выручки посредническими внешнеэкономическими организациями организациям, не являющимся резидентами Российской Федерации, за вычетом комиссионного вознаграждения;
3. при перечислении валютной выручки посредническими организациями на транзитные счета поставщиков экспортной продукции, являющихся резидентами, за вычетом комиссионного вознаграждения. Если организация – посредник осуществляет за организацию – поставщика обязательную продажу части его валютной выручки, то оставшаяся часть выручки перечисляется с транзитного валютного счета посредника на текущие счета организации – поставщика;
4. для оплаты следующих расходов: в пользу нерезидентов в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов; в пользу организаций – резидентов в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении; по уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте, а также по оплате таможенных процедур; перевод начисленного посредническими организациями комиссионного вознаграждения по экспортным контрактам;
5. при обязательной продаже части валютной выручки, а также продаже средств в иностранной валюте, превышающей сумму обязательной продажи;
6. при осуществлении посредническими организациями по поручению организаций – поставщиков экспортной продукции обязательной продажи части валютной выручки, причитающейся организациям – поставщикам;
7. при переводе оставшейся части валютной выручки после обязательной продажи валютных средств на ее текущий счет;
8. при переводе посредническими организациями поступивших от резидентов сумм в иностранной валюте в полном объеме (включая комиссионное вознаграждение) с транзитных валютных счетов на текущие валютные счета в оплату стоимости импортируемых товаров по поручению резидентов товаров за счет их средств;
9. при переводе на текущие валютные счета организации – посредника оставшейся после обязательной продажи части валютной выручки организации – экспортера, произведенной организацией – посредником со своего транзитного счета, части валютной выручки организации – экспортера для оплаты импорта в Российскую Федерацию на основании заключенных с организациями договоров на импорт продукции.

Текущий валютный счет открывается организациями для учета

средств, оставшихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки и совершении иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством.

По дебету счета 52 – 2 «Текущие валютные счета» отражаются суммы в иностранной валюте, перечисленные с кредита счета 52, субсчет «Транзитные валютные счета», а также указанные ранее суммы, которые зачисляются сразу на текущий валютный счет, минуя транзитный счет.

С кредита счета 52, субсчет 2 «Текущие валютные счета», валюта списывается в безналичном и наличном порядке.

Снятие наличной иностранной валюты со счета 52 – 2 разрешается на оплату расходов, связанных с командированием работников организаций в иностранные государства, а также по специальному разрешению Банка России.

Валютные счета за рубежом открываются организациям, получившим разрешение Центральным банком Российской Федерации на открытие счетов в иностранных банках.

Разрешение выдается на следующие цели:

а) на оплату расходов представительства за рубежом;

б) на оплату расходов, связанных с подрядными работами и сооружением объектов за рубежом;

в) на оплату расходов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности.

Движение средств в иностранной валюте на валютных счетах за рубежом отражается на счете 52, субсчет 3 «Валютные счета за рубежом».

Банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. По текущим валютным счетам процентная ставка определяется на основе ставок по однодневным депозитам на международном валютном рынке (исчисляется средняя ставка по видам валюты за истекший квартал и уменьшается на 1,5 %).

Организация может осуществлять в уполномоченном банке вклады на 1, 2, 3, 6, 9 и 12 месяцев в зависимости от валюты вклада. По вкладам на депозитных счетах начисляются проценты либо на договорной основе между вкладчиком и банком, либо по ставке, базирующейся на ставках, которые действовали на международном банковском рынке.

* 1. Отчет о движении денежных средств

С 1996 года организации составляют отчет о движении денежных

средств.

Сведения о движении денежных средств представляются в валюте Российской Федерации – рублях – по данным счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках».

Движение денежных средств показывается по видам деятельности – текущей, инвестиционной, финансовой.

Под текущей деятельностью понимается деятельность организации по производству продукции, торговле, общественному питанию и т.п.

Инвестиционная деятельность связана с капитальными вложениями и долгосрочными финансовыми вложениями, а финансовая деятельность – с осуществлением краткосрочных финансовых вложений.

Отчет о движении денежных средств имеет важное значение для контроля за финансовой деятельностью организации. Справочные сведения отчета по наличному расчету, из них с применением контрольно – кассовых аппаратов, позволяют контролировать наличный поток денежных средств.

2. АНАЛИЗ НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ДИНАМИКА ФИНАНСОВОГО ЦИКЛА

* 1. Общая характеристика предприятия

В многообразии видов коммерческой деятельности, строительство было и остается одной из ведущих отраслей. Оно оказывает решающее влияние на развитие огромного количества смежных отраслей материального производства. Правовую основу деятельности охватываемой понятием «Строительство» определяет Гражданский кодекс РФ (ПС) часть вторая, глава 37-подряд, а также специальный параграф – строительный подряд.

Отличительной особенностью строительства от всех других отраслей является то, что конечный продукт всегда неподвижен относительно земли, индивидуален (даже если объекты построены по одному и тому же проекту), рассчитан на длительную эксплуатацию. Главной сферой строительства является создание (обновление) основных фондов.

Полное официальное название общества, которое является объектом исследования – открытое акционерное общество «Промжилстрой».

Целью общества является получение прибыли на основе проектирования и строительства гражданских, промышленных и других объектов, производства строительных материалов и полуфабрикатов, оказания строительных, посреднических и других услуг, риэлтерской деятельности, маркетинговой, дилерской и торговой деятельности.

Отдельными видами деятельности общество может заниматься только на основе разрешения (лицензии).

Общество является юридическим лицом по действующему законодательству. Для достижения целей своей деятельности общество вправе от своего имени вступать в договорные отношения, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком на суде.

Общество создается на неопределенный срок, приобретает права и обязанности юридического лица с момента регистрации в установленном порядке.

Общество имеет зарегистрированный фирменный знак, печать со своим наименованием и фирменным знаком, вправе открывать расчетные и другие счета, в том числе валютный, в учреждениях банков.

Общество может иметь дочерние и зависимые общества на территории РФ, созданные в соответствии с законом, а за пределами территории РФ в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего.

Уставной капитал общества составляет 500 тысяч рублей, который разделен на 50000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

ОАО «Промжилстрой» за годы своей деятельности построил ряд

важных объектов: Воткинский филиал Евроазиатского банка, административные здания и офисы, жилые дома, велись строительно-монтажные работы в здании Госсовета Удмуртской Республики, санатории «Ува», Воткинской городской и районной администрации, больничном комплексе города.

2.2. Основные экономические показатели деятельности

за 2001 – 2002 гг.

Таблица 1

Экономические показатели за 2001 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | ПОКАЗАТЕЛИ | На начало года. | На конец года. | Изменения | | |
| Тыс. руб. | % | |
| 1. | Объем Строительно-монтажных работ  тыс. руб. | 38720 | 41970 | 3250 | 108,4 | | |
| 2. | Объем прочей реализации  тыс. руб. | 15088 | 19746 | 4658 | | 130,9 |
| 3. | Прибыль от реализации  тыс. руб. | 1564 | 1528 | -36 | | 97,7 |
| 4. | Балансовая прибыль  тыс. руб. | 395 | 264 | -131 | | 66,8 |
| 5. | Фонд оплаты труда  тыс. руб. | 7683 | 8193 | 510 | | 106,6 |
| 6. | Численность  чел. | 640 | 649 | 9 | | 101,4 |
| 7. | Производительность  тыс. руб/ч. | 406 | 450 | 44 | | 110,8 |
| 8. | Средняя заработная плата по предприятию  руб./мес. | 1102 | 1052 | -50 | | 104,9 |

По таблице 1 видно, что в 2001 году объем строительно-монтажных работ составил 108% по отношению к прошлому году. При этом численность предприятия увеличилась на 1,4%, производительность повысилась на 10,8%.

Несмотря на то, что на предприятии увеличение объема строительно - монтажных работ, объема прочей реализации, объема численности работников, а так же производительности труда, балансовая прибыль и прибыль от реализации уменьшились.

Причиной этому является увеличение числа заказчиков на строительно-монтажные работы, а так же покупателей продукции (железобетонных изделий, арматурных конструкций, пиломатериала и др.), но оплата не была произведена в полном объеме.

Приведенные выше данные позволяют судить о том, что хозяйственная деятельность предприятия ведется не лучшим образом, а именно – нет контроля за дебиторской задолженностью.

Таблица. 2

Экономические показатели за 2002 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | ПОКАЗАТЕЛИ | На начало года | На конец года | Изменения | |
| Тыс. руб | % |
| 1. | Объем Строительно-монтажных работ  тыс. руб. | 41970 | 46041 | 4071 | 109,7 |
| 2. | Объем прочей реализации  тыс. руб. | 19746 | 23419 | 3673 | 118,6 |
| 3. | Прибыль от реализации  тыс. руб. | 1528 | 3018 | 1490 | 162,6 |
| 4. | Балансовая прибыль  тыс. руб. | 264 | 1133 | 869 | 429,2 |
| 5. | Фонд оплаты труда  тыс. руб. | 8193 | 10298 | 2105 | 125,7 |
| 6. | Численность  чел. | 649 | 675 | 26 | 104 |
| 7. | Производительность  тыс. руб/ч. | 450 | 475 | 25 | 105,5 |
| 8. | Средняя заработная плата по предприятию  руб. мес. | 1052 | 1271 | 219 | 120,9 |

Данные таблицы 2 показывают, что объем строительно - монтажных работ в 2002 году увеличился почти на 10 %. Численность работников и производительность труда увеличилась практически незначительно.

Прибыль от реализации составила 162,6 %, балансовая прибыль повысилась в 4 раза. Столь резкое увеличение прибыли в 2002 году при незначительном повышении объема строительно - монтажных работ позволяет сделать вывод, что была погашена значительная часть дебиторской задолженности, образовавшейся ранее. Эти данные говорят об улучшении ведения хозяйственной деятельности на предприятии.

Данные показатели позволяют сделать вывод, что рост прибыли в 2002 году при прежнем уровне объема строительно – монтажных работ произошел за счет оплаты заказов, выполненных ранее.

2.3. Анализ наличия и движения денежных средств

Обеспечить успешное функционирование предприятия в рыночных условиях может только непрерывное движение денежных средств – их поступление (приток), расход (отток), наличие определенного свободного остатка на счетах в банке (сумма должна быть такой, чтобы её хватало для производства всех первоочередных платежей. Наличие больших остатков денег на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала). Возникает необходимость оценить рациональность управления денежными средствами на предприятии.

##### Чтобы деньги работали на предприятие, необходимо их пускать в оборот с целью получения прибыли. Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обусловливается уровнем несбалансированности денежных потоков, то есть притоком и оттоком денег. Превышение притоков над оттоками увеличивает остаток свободной денежной наличности, и наоборот, превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличению потребности в кредите. На рисунке 3 стрелки, направленные внутрь, показывают притоки денежных

##### средств, наружу – оттоки.

Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его обязательств. Отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о его серьезных финансовых затруднениях. Чрезмерная же величина говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные, во-первых, с инфляцией и обесценением денег и, во-вторых, с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В этой связи возникает необходимость оценить рациональность управления денежными средствами на предприятии.

выпуск но- основные финансовые

вых акций фонды вложения

новый выплата

заёмный зар.платы

капитал

погашение ДЕНЕЖНЫЕ выплата

дебиторской ПОТОКИ дивидендов

задолж-ти

продажа погашение

за наличный кредиторской

расчет задолж-ти

продажа погашение

имущества кредитов бан-

ков и займов

наличные налоги

платежи

###### Рис. 3. Денежные потоки

Существуют различные способы такого анализа. В частности, своеобразным барометром возникновения финансовых трудностей является тенденция сокращения доли денежных средств в составе текущих активов предприятия при возрастающем объеме его текущих обязательств.

Анализ движения денежных средств позволяет с известной долей точности объяснить расхождение между величиной денежного потока и полученной за определенный период прибылью.

Существует ряд видов деятельности предприятия, в той или иной степени связанных с движением денежных средств:

1. Текущая деятельность – получение выручки от реализации, авансы, уплата по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплата заработной платы, расчеты с бюджетом, выплаченные (полученные) проценты по кредитам и займам.
2. Инвестиционная деятельность – движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов.

3. Финансовая деятельность – получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по получен- ным ранее кредитам, выплата дивидендов.

4. Прочие операции с денежными средствами – использование фонда потребления, целевое финансирование, безвозмездное использование денежных средств и т.д.

Таблица 3

Определение и анализ бюджета денежных средств на 2001 – 2002 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2001 год  тыс. руб. | 2002 год  тыс. руб. | Изменение  Тыс. руб. |
| Поступление денежных средств:  - Реализация продукции  - прочие поступления  - ВСЕГО поступлений | 6453,061  6549,043  13002,104 | 21188,038  14970,120  36158,158 | +14734,977  +8421,077  +23156,054 |
| Отток поступлений  - погашение кредиторской задолженности  - прочие платежи  (налоги, заработная плата и т.д.)  - ВСЕГО выплат | 113,622  12923,899  13037,521 | 8950,993  27180,207  36131,200 | +8837,371  +14256,308  +23093,679 |
| ИЗЛИШЕК (НЕДОСТАТОК) | -35,417 | 26,958 | +62,375 |
| Остаток денежных средств на начало года  Изменение денежных средств  Остаток денежных средств на конец года  Требуемый минимум  Денежных средств на расчетном счете  Требуемая краткосрочная ссуда | 48,489  -35,417  13,072  31,000  17,928 | 13,072  26,958  40,030  31,000  - | -35,417  +62,375  +26,958  -  - |

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что на нашем предприятии в 2001 году наблюдался недостаток минимально необходимых денежных средств в размере 35,417 тысяч рублей. Для нормального функционирования предприятия в течение года необходима была краткосрочная ссуда в размере 17,928 тысяч рублей.

В 2002 году ситуация немного улучшилась в отношении необходимого количества денежных средств на предприятии. Поступления увеличились на 23156,054 тысяч рублей, увеличились и расходы, однако на предприятии наблюдался излишек денежных средств в размере 26,958 тысяч рублей, данный фактор можно рассматривать как положительный, хотя в тот же самый момент данный фактор можно рассматривать как не размещение денежных средств упуская возможность получить дополнительный доход.

2.4. Определение и динамика финансового цикла

Финансовый цикл, или цикл обращения денежной наличности, представляет собой время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. Операционный цикл характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы находятся в запасах и дебиторской задолженности. Поскольку предприятие оплачивает счета поставщиков с временным лагом, время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота, то есть финансовый цикл меньше на среднее время обращения кредиторской задолженности.

Сокращение операционного и финансового цикла в динамике рассматривается как положительная тенденция и наоборот. Если сокращение операционного цикла может быть сделано за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен как за счет данных факторов, так и за счет некоторого некритического замедления оборачиваемости кредиторской задолженности.

Таким образом, продолжительность финансового цикла в днях оборота рассчитывается по формуле:

ПФЦ = ПОЦ – ВОК (1)

Где ПОЦ – продолжительность операционного цикла (оборачиваемость средств в днях + оборачиваемость запасов в днях)

ВОК – время оборачиваемости кредиторской задолженности.

Таблица 4

Анализ и динамика финансового цикла

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | 2001 год | 2002 год | Изменения |
| Оборачиваемость средств (обороты) | Выручка/средняя  Дебиторская задолженность | 6,9 | 5,0 | -1,9 |
| Оборачиваемость средств (дни) | 360/оборачивае-мость средств в оборотах | 52,2 | 72,0 | +19,8 |
| Оборачиваемость запасов (обороты) | Себестоимость/  средние запасы | 5,6 | 5,6 | - |
| Оборачиваемость запасов (дни) | 360/оборачива  емость запасов в оборотах | 64,3 | 64,3 | - |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности  (дни) | Средняя кредиторская задолженность  х 360/ себестоимость | 135,7 | 176,5 | +40,8 |
| Продолжитель  ность операционного цикла (дни) | Оборачиваемость средств + оборачиваемость  запасов | 116,5 | 136,3 | +19,8 |
| Продолжитель  ность финансового цикла (дни) | Продолжительность операционного цикла – продолжитель  ность кредиторской задолженности | -19,2 | -40,2 | -21,0 |

Данные таблицы 4 говорят о том, что количество средств в оборотах в 2002 году снизилось с 6,9 до 5 оборотов, тем самым, продолжительность оборачиваемости средств увеличилось на 19,8 дней.

Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности в 2002 году увеличилась на 40,8 дней, таким образом, продолжительность операционного цикла увеличилась на 19,8 дней.

Из-за высокой продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности в 2001 году, на предприятии продолжительность финансового цикла имеет отрицательную величину – 19,2 дня, в 2002 году продолжительность финансового цикла стала –40,2 дня.

Выше изложенные данные говорят о трудном финансовом положении на предприятии.

Чтобы определить величину дополнительно привлеченных средств в обороте в 2002 году, применяется формула:

Привлечение выручка от реализации

средств в обороте = -------------------------------- х (период оборота текущих активов- период Длительность периода оборота прошлого года)

Средства в обороте = 59652,958/360 х (161,0-140,60) = 3380,334 тысяч рублей

Таким образом, замедление оборота потребовало привлечение дополнительных средств за 1 оборот в размере 3380,334 тысяч рублей. Как выяснилось ранее, оборачиваемость текущих активов в 2002 году составила 2,2 раза, следовательно, за весь год дополнительно привлечено средств на сумму 7436,735 тысяч рублей (то есть 3380,334 х 2,2).

Итоги анализа финансовых результатов должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния предприятия, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности предприятия своевременно погашать свои долги, т.е. от ликвидности активов. Последняя зависит от реального денежного оборота предприятия, сопровождающая потоком денежных платежей и расчетов, проходящие через расчетные и другие счет предприятия. Потому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое положение будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Для увязки изменений прибыли, оборотного капитала и денежных средств необходимо выполнить несколько расчетов:

Таблица 5

Исходные данные для анализа движения

денежных средств за 2001 год

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма  Тыс. руб. |
| Состояние на начало периода | |
| Запасы и затраты | 10143,751 |
| Дебиторская задолженность | 4235,330 |
| Кредиторская задолженность | 13825,462 |
| Основные средства | 443,497 |
| Операции за отчетный период | |
| Реализация продукции | 50925,875 |
| Расчеты с поставщиками | 13825,462 |
| Расходы по оплате труда | 8293,138 |
| Приобретение основных средств | 1026,428 |
| Начислено амортизации | 94,448 |
| Состояние на конец периода | |
| Запасы и затраты | 7707,875 |
| Дебиторская задолженность | 10571,412 |
| Кредиторская задолженность | 24169,035 |
| Основные средства | 1375,477 |

Пользуясь данными формулами, вычислим:

1. Объем закупок и материалов

M = R + KZ (2)

Где М – объем закупок;

R – расчеты с поставщиками;

KZ – изменение остатков кредиторской задолженности.

М = 24169,035-13825,462 = 24169,035 тысяч рублей.

2. Объем материальных затрат, включаемых в себестоимость

MZ = M – dZ (3)

МZ – материальные затраты;

DZ - изменение остатков производственных запасов.

МZ = 24169,035 – (7707,875 – 10143,751) = 21733,159 тысяч рублей

3. Денежные поступления от дебиторов

DZ = N - Ra (4)

ДZ – изменение остатков дебиторской задолженности.

ДZ = 50925,875 – (10571,412 – 4235,330) = 44589,793 тысяч рублей

Таблица 6

Анализ взаимосвязи движения прибыли, оборотного капитала

и денежных средств за 2001 год (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прибыли и  убытки | Оборотный  Капитал | Денежные  Средства |
| 1. Поступление средств  - реализация  продукции  - прирост запасов  - денежные средства | 50925,875  -  - | 50925,875  -2435,876  - | -  -  44589,793 |

Продолжение таблицы 6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Расходы   - материальные затраты  - закупки материалов  - оплата материалов  - оплата труда  - приобретение  основных средств  - амортизация | 21733,159  -  -  8293,138  -  94,448 | -  24169,035  -  8293,138  1026,428  - | -  -  13825,462  8293,138  1026,428  - |
| 3. Чистые поступления (расход) средств | 20805,130 | 15001,398 | 21444,765 |

Из таблицы 6 видно, что приток оборотного капитала является результатом полученной прибыли в размере 20805,130 тысяч рублей плюс начисленной амортизации в размере 94,448 тысячи рублей минус затраты на приобретение основных средств в сумме 1026,428 тысяч рублей.

Чистый приток денежных средств в сумме 21444,765 тысяч рублей образовался в результате сальдирования сумм притока и оттока средств.

Приток средств образовался за счет прибыли (20805,130 тысяч рублей), амортизации (94,448 тысяч рублей), роста кредиторской задолженности (24169,035 – 13825,462 = 10343,573 тысяч рублей)

Отток денежных средств вызван приобретением основных средств (1026,428 тысяч рублей), ростом (снижением) запасов на сумму (7707,875 – 10143,751 = -2435,876 тысяч рублей), дебиторской задолженности на сумму (10571,412 – 4235,330 = 6336,082 тысяч рублей).

Таблица 7

Исходные данные для анализа движения денежных средств за 2002 год

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма  Тыс. руб. |
| Состояние на начало периода | |
| Запасы и затраты | 7707,875 |
| Дебиторская задолженность | 10571,412 |
| Кредиторская задолженность | 24169,035 |
| Основные средства | 1375,477 |
| Операции за отчетный период | |
| Реализация продукции | 59652,958 |
| Расчеты с поставщиками | 24169,035 |
| Расходы по оплате труда | 10651,410 |
| Приобретение основных средств | 1129,500 |
| Начислено амортизации | 213,500 |
| Состояние на конец периода | |
| Запасы и затраты | 12689,921 |
| Дебиторская задолженность | 13114,138 |
| Кредиторская задолженность | 32240,025 |
| Основные средства | 2287,718 |

Пользуясь данными формулами, вычислим:

1. Объем закупок и материалов ( М = R + Dkz)

М = 24169,035 + (32240,025 – 24169,035) = 32240,025 тысяч рублей

2. Объем материальных затрат, включаемых в себестоимость

МZ = М – dZ

МZ = 32240,025 – (12689,921 – 7707,875) = 27257,979 тысяч рублей

3. Денежные поступления от дебиторов

ДZ = N –dRa

ДZ = 59652,958 – (13114,138 – 10571,412) = 57110,232 тысяч рублей

Таблица 8

Анализ взаимосвязи движения прибыли,

оборотного капитала и денежных средств за 2002 год (тыс. руб)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прибыли и  убытки | Оборотный  Капитал | Денежные  Средства |
| 1. Поступление средств  - реализация  продукции  - прирост запасов  - денежные средства | 59652.958  -  - | 59652.958  4982.046  - | -  -  57110.232 |
| 2. Расходы  - материальные затраты  - закупки материалов  - оплата материалов  - оплата труда  - приобретение  основных средств  - амортизация | 27257.979  -  -  10651.410  -  213,500 | -  32240.025  -  10651.410  1129,500  - | -  -  24169.035  10651.410  1129,500  - |
| 3. Чистые поступления (расходы) средств | 21530,069 | 20614,069 | 21160,287 |

Из таблицы 8 видно, что приток оборотного капитала является результатом полученной прибыли в размере 21530,069 тысяч рублей плюс начисленной амортизации в размере 213,500 тысяч рублей минус затраты на приобретение основных средств в сумме 1129,500 тысяч рублей.

Чистый приток денежных средств в сумме 21160,287 тысяч рублей образовался в результате сальдирования сумм притока и оттока средств. Приток средств образовался за счет прибыли (21530,069 тысяч рублей), амортизации (213,500 тысяч рублей), роста кредиторской задолженности (32240,025 – 24169,035 = 8070,990 тысяч рублей).

Отток денежных средств вызван приобретением основных средств (1129,500 тысяч рублей), ростом запасов на сумму (12689,921 – 7707,875 = = 4982,046 тысяч рублей), дебиторской задолженности на сумму (13114,138 –10571,412 = 2542,726 тысяч рублей).

Выше приведенный анализ взаимосвязи движения прибыли, оборотного капитала и денежных средств за 2001 год, 2002 год говорит о том, что в 2002 году выручка от реализации продукции повысилась на 17 %, оборотный капитал имел повышение на 37 %, чистые денежные поступления составили 98,7 % по сравнению с данными прошлого года.

Из вышеизложенного можно сделать заключение, что самое большое вложение средств имел оборотный капитал, который на протяжении двух анализируемых лет практически не изменял свою структуру.

В 2001 году отток денежных средств составил 52 % по отношению к притоку денежных средств. В 2002 году отток денежных средств уже составил 63 % по отношению к притоку денежных средств, тем самым, чистые поступления составили всего 37 %.

Из чего следует вывод, что в 2002 году финансовое состояние несколько ухудшилась, то есть появилась тенденция к «проеданию» капитала.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По выше приведенному анализу движения денежных средств, а также определения и динамики финансового цикла за 2001 год, 2002 год можно сделать вывод, что предприятие находится в кризисном финансовом положении.

В 2001 году на анализируемом предприятии наблюдался недостаток минимально необходимых денежных средств в размере 35,417 тысяч рублей. Для нормального функционирования предприятия в течение года необходима была краткосрочная ссуда в размере 17,928 тысяч рублей.

В 2002 году ситуация немного улучшилась в отношении необходимого количества денежных средств на предприятии. Поступления увеличились на 23156,054 тысяч рублей, увеличились и расходы, однако на предприятии наблюдался излишек денежных средств в размере 26,958 тысяч рублей, данный фактор можно рассматривать как положительный, хотя в тот же самый момент данный фактор можно рассматривать как не размещение денежных средств упуская возможность получить дополнительный доход.

Количество средств в оборотах в 2002 году снизилось с 6,9 до 5 оборотов, тем самым, продолжительность оборачиваемости средств увеличилось на 19,8 дней. Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности в 2002 году увеличилась на 40,8 дней, таким образом, продолжительность операционного цикла увеличилась на 19,8 дней.

Из-за высокой продолжительности оборачиваемости кредиторской задолженности в 2001 году, на предприятии продолжительность финансового цикла имеет отрицательную величину – 19,2 дня, в 2002 году продолжительность финансового цикла стала –40,2 дня.

Выше изложенные данные говорят о трудном финансовом положении на предприятии. Замедление оборота потребовало привлечение дополнительных средств за 1 оборот в размере 3380,334 тысяч рублей. Как выяснилось ранее, оборачиваемость текущих активов в 2002 году составила 2,2 раза, следовательно, за весь год дополнительно привлечено средств на сумму 7436,735 тысяч рублей

Анализ взаимосвязи движения прибыли, оборотного капитала и денежных средств за 2001 год и 2002 год говорит о том, что в 2002 году выручка от реализации продукции повысилась на 17 %, оборотный капитал имел повышение на 37 %, чистые денежные поступления составили 98,7 % по сравнению с данными прошлого года.

Из вышеизложенного можно сделать заключение, что самое большое вложение средств имел оборотный капитал, который на протяжении двух анализируемых лет практически не изменял свою структуру.

В 2001 году отток денежных средств составил 52 % по отношению к притоку денежных средств. В 2002 году отток денежных средств уже составил 63 % по отношению к притоку денежных средств, тем самым, чистые поступления составили всего 37 %.

Из чего следует вывод, что в 2002 году финансовое состояние несколько ухудшилась, то есть появилась тенденция к «проеданию» капитала.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. – М.: Финансы и статистика, 1997.

2. Балобанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 1998.

3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1998.

4. Русак Н.А., Русак В.А. Основы финансового анализа. – Минск: ООО Меркрваене, 1995.

5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Минск: ИП Экоперспектива, 1998.

6. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – Москва: Бухгалтерский учет, 1998.

7. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – Москва: ИНФРА-М, 1997.

8. Стражева В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. – Минск: Высшая школа, 1995.

9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. – 2-е издание – Москава: Перспектива, 1994.

10. Кравченко Л.И. Анализ финансового состояния предприятия. – Минск: ПКФ «Экаунт» 1994.

11. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. – Москва: АО «Дис», МВ-Центр, 1994.

12. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. – Москва: Инфра –М, 1995.

13. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. – Москва: Перспектива, 1996.

14. Хендриксен Э.Э., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. –Москва: Финансы и статистика, 1997.

15. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. – Москва: Перспектива, 1995.

16. Первозванский А.А., Первозванская Т.Н. Финансовый рынок: расчет и риск. – Москва: ИНФРА-М, 1994.

17. Друри К. Введение в управленческий и производственный аудит. – Москва: Аудит, 1994.

18. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвистиционных проектов. – Москва: ЮНИТИ, 1997.

19. Гольберг М.А. Введение в бухгалтерское дело. – Москва: Введение в бухгалтерское дело. – Москва: БИНОМ, 1994.

1. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000.