

Анализ движения денежных потоков коммерческой организации

Мушта Кристина Игоревна

Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема

студент

Аннотация

Целью научной статьи является анализ движения денежных средств в ООО «Бирэнерго». Методы исследования: методы экономического и статистического анализа, наблюдения, сравнения. В ходе подготовки научной статьи были внесены предложения по совершенствованию управления денежными потоками в организации.

Ключевые слова: денежный поток, положительный денежный поток, отрицательный денежный поток, анализ движения денежных средств, цель, направления, источники информации.

Analysis of cash flows of a commercial organization

Mushta Kristina Igorevna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

The purpose of the scientific article is to analyze the flow of funds in LLC «Birenergo». Research methods: methods of economic and statistical analysis, observation, comparison. During the preparation of the scientific article, proposals were made to improve the management of cash flows in the organization.

Keywords: cash flow, positive cash flow, negative cash flow, cash flow analysis, purpose, directions, sources of information.

Любому предприятию нужны деньги, чтобы вести бизнес, выполнять свои обязательства и обеспечивать прибыль компании.

Способность генерировать денежные потоки и их количество является важнейшим показателем стабильности.

Вопросы анализа движения денежных средств широко освещены в экономической литературе. Известны работы по исследованию данной проблемы в работах ученых таких как: И.А. Бланк, Г.Б. Поляк, Г.Н. Голина, А.А. Соколова, В.В. Ковалев, А.Д. Шеремет, Г.В. Савицкая, И.Я. Лукасевич и др.

Целью научной статьи является анализ движения денежных средств в ООО «Бирэнерго».

Отчет о движении денежных средств и другие формы отчетности предоставляют информацию, позволяющую оценить эти показатели, а также

понять изменения в чистых активах организации, ее финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность), а также возможность корректировать сроки и плотность движения денежных средств в постоянных условиях.

Владельцы с информацией о движении денежных средств имеют возможность сделать более выгодную политику распределения и использования.

Кредитор может сделать выводы о достаточности средств потенциального заемщика и способности заработать средства, необходимые для погашения долга.

Отчет о движении денежных средств характеризует наличие, поступление и выбытие денежных потоков в организации за один отчетный период (год). Данные отчета формируются на основе сальдо счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета», 57 «Переводы в пути» [2].

Цель анализа денежных потоков - это, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия.

Денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки: от текущих; инвестиционных; финансовых операций.

Основная деятельность является не только главным источником прибыли, но и главным источником денежных средств компании.

Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций [3].

Информация о денежных потоках от финансовых операций обеспечивает основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования. Финансовая деятельность является поставщиком денежных ресурсов для обеспечения основной и инвестиционной деятельности.

Денежные потоки не функционируют отдельно, а тесно связаны между собой, «перетекая» друг в друга. Так, денежный поток, создаваемый основной деятельностью, может быть направлен на развитие бизнеса – покупку оборудования, открытия новой торговой точки, или других инвестиций, что принесет компании доход в будущем.

При недостатке средств основного потока дополнительно взятые кредиты обеспечат поддержание инвестиционной деятельности финансовыми вливаниями. А источником погашения взятых обязательств будут поступления от основной деятельности. Так что все сводится к эффективной основной деятельности [4].

Проведем анализ денежных потоков в организации на примере ООО «Бирэнерго» на основании бухгалтерской отчетности организации.

Главным документом для анализа денежных потоков является Отчет о движении денежных средств, составленный на базе прямого метода. С помощью данного документа можно установить:

- уровень финансирования текущей и инвестиционной деятельности за счет собственных источников;
- зависимость предприятия от внешних заимствований;
- дивидендную политику в отчетном периоде и прогноз на будущее;
- финансовую эластичность предприятия, то есть способность создавать денежные резервы (чистый приток денежных средств);
- реальное состояние платежеспособности предприятия за истекший период (квартал) и прогноз на следующий краткосрочный период.

Проанализируем движение денежных средств по видам деятельности (табл. 1).

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что предприятие в 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличило остаток денежных средств на конец года на сумму 646,0 тыс. руб.

По текущей деятельности в 2020 году приток денежных средств меньше величины 2018 года на 6386 тыс. руб., темп роста – 43,05%, эти средства уменьшились за счет средств, полученных от покупателей. На протяжении трех лет, а именно, с 2018 года по 2020 год отсутствует движение денежных средств по инвестиционной деятельности.

Таблица 1 – Движение денежных средств по видам деятельности

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	2020 г. к 2018 г.	
				Отклонение (+,-)	Темп роста, %
Остаток денежных средств на начало года	2168	1158	2368	200	109,23
Поступило денежных средств:	16365	18976	9563	-6802	58,44
- по текущей деятельности	11214	13636	4828	-6386	43,05
- по инвестиционной деятельности	-	-	-	-	-
-по финансовой деятельности	5151	5340	4735	-416	91,92
Использование денежных средств:	17375	17766	10127	-7248	58,28
- по текущей деятельности	12967	12789	6712	-6255	51,76
-по инвестиционной деятельности	-	-	-	-	-
-по финансовой деятельности	4408	4977	3415	-993	77,47
Чистые денежные средства:	-1010	1210	-564	446	-
- по текущей деятельности	-1753	847	-1884	-131	-
- по инвестиционной деятельности	-	-	-	-	-
- по финансовой деятельности	743	363	1320	577	177,66
Остаток денежных средств на конец года	1158	2368	1804	646	155,79

Из анализа таблицы видно, что отток денежных средств у предприятия уменьшился на 7248,0 тыс. руб. и темп роста составил 58,28 %, в том числе по текущей деятельности затрачено меньше на 6386,0 тыс. руб. в 2020 году по сравнению с 2018 годом, что является отрицательным моментом.

Чистый денежный поток по текущей деятельности представлен со знаком минус, что говорит о том, что предприятие использовало больше денежных средств, чем их поступило, за счет остатков на начало года. При дефицитном денежном потоке снижается ликвидность и уровень платежеспособности предприятия, что приводит к росту задолженности предприятия перед поставщиками, персоналом по оплате труда и т.п. Таким образом, можно сказать, что на предприятии образуется кредиторская задолженность.

Как положительный момент следует отметить, что на конец каждого периода у предприятия остаются денежные средства.

Кроме того, анализируя движение денежных средств по видам деятельности за 2018 – 2020 годы, можно сделать следующие выводы: по текущей деятельности в 2020 году израсходовано денежных средств больше, чем поступило, а именно на 1884 тыс. руб., что оценивается отрицательно.

По инвестиционной деятельности денежных средств не поступало, и не расходовалось, т.е. движение денежных средств отсутствует полностью.

По финансовой деятельности денежных средств израсходовано меньше, чем поступило, что оценивается положительно. Так, чистые денежные средства по финансовой деятельности за 2018 год составили 743,0 тыс. руб., за 2019 год – 363,0 тыс. руб., за 2020 год – 1320 тыс. руб.; темп роста в 2020 году по отношению к уровню 2018 года составляет 177,66%.

В качестве предложения по совершенствованию управления денежными потоками рассмотрим совершенствование политики в области управления запасами.

Для оптимального управления запасами необходимо:

- оценить общую потребность в материалах на планируемый период;
- периодически уточнять оптимальную партию заказа и момент заказа сырья;
- периодически уточнять и сопоставлять затраты по заказу сырья и затраты по хранению;
- регулярно контролировать условия хранения запасов;
- иметь хорошую систему учета.

Кроме того, при планировании запасов необходимо проводить детальный анализ по каждой группе запасов, для того, чтобы выявить потребность в них, а также установить скорость обращения запасов в денежные средства.

Таким образом, разработка методики более эффективного использования денежных средств для обеспечения складов материалами, необходимыми для нормального осуществления производственной деятельности, позволит ООО «Бирэнерго» более эффективно использовать свои денежные средства.

Библиографический список

1. Абрамов А. Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятия. Часть 1. Экономико-правовой бюллетень: специальный выпуск. М.: Экономика и жизнь, 2019. 289 с.
2. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник. М.: Финансы и статистика, 2017. 521 с.
3. Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2019. 421 с.
4. Лытнева Н. А. Денежные средства // Бухгалтерский учет. 2019. № 24. С. 15-19.
5. Любушин Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Юнити-Дана, 2019. 223 с.