

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kursovaya-rabota/368791>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономический анализ

Введение 3

1. Теоретические основы анализа денежных средств современного предприятия 5

1.1. Понятие и классификация потоков денежных средств предприятия 5

1.2. Цель и задачи анализа потоков денежных средств предприятия 11

2. Проведение анализа денежных средств на примере ООО «Гранд Учет» 18

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия 18

2.2. Анализ состава, структуры и динамики потоков денежных средств предприятия 23

2.3. Мероприятия по улучшению управления потоками денежных средств предприятия 31

Заключение 35

Список использованных источников 37

1. Теоретические основы анализа денежных средств современного предприятия

1.1. Понятие и классификация потоков денежных средств предприятия

Предприятие в качестве субъекта хозяйствования можно рассматривать как достаточно сложную открытую социально-техническую систему, которая связана отношениями с ее внешней средой специфического характера.

Чем крупнее предприятие, тем сложнее и разветвленнее эта система, тем актуальнее становится проблема эффективного управления. Эффективная система управления предприятием характеризуется непрерывностью производственного процесса, регулярным получением нормальной прибыли, низкой текучестью кадров и, наконец, достижением целей функционирования предприятия.

Основной стратегической целью финансово-хозяйственной деятельности предприятия является повышение благосостояния собственников предприятия на основе максимизации прибыли и роста рыночной капитализации компании.

Однако для большого количества российских компаний главным стало выживание в достаточно сложных условиях реформирования государственной экономики.

Среди иных целей стратегического характера выделяют оптимизацию структуры капитала компании и поддержку необходимого уровня ее финансовой устойчивости, достижение информационной прозрачности компании для собственников, а также инвесторов и кредиторов, обеспечение инвестиционной привлекательности компании, эффективный уровень управления финансами.

Можно отметить, что данные цели являются вторичными по отношению к миссии, потому что финансовый успех не представляется возможным без их достижения. Самая большая ценность бизнеса базируется на внутреннем и внешнем соответствии стратегии финансового характера, а также стратегий производства и маркетинга. При проведении разработки эффективной системы по управлению финансами компании постоянным образом появляется проблема гармонизации такого рода противоречий как развитие компании и поддержание достаточно высокого уровня ликвидности и платежеспособности.

Данная проблема решается посредством органичного взаимодействия всех структурных подразделений компании на основе обеспечения их необходимым размером финансовых ресурсов.

Денежные средства представляют собой экономическую категорию, в которой находят собственное проявление и посредством которой выстраиваются общественные отношения. Денежные средства выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства платежа, обращения и накопления. Денежные средства принимают участие в:

- осуществлении общественных отношений;
- распределении денег между субъектами;
- определении цены, которая выражает стоимость товаров.

Денежные средства представляют собой средства в отечественной и иностранной валютах, которые

находятся в кассе предприятия, на его расчетном, валютном и иных счетах в кредитных организациях на территории государства и за рубежом, в легкорезализуемых ценных бумагах, а вместе с тем в платежной и денежной документации.

Денежные средства - составная часть оборотных активов современного предприятия. Они ему необходимы с целью ведения расчетов с поставщиками и подрядчиками, для выполнения платежей в бюджет, расчетов с организациями финансово-кредитного рынка, для выдачи персоналу заработной платы, премий и для иного рода выплат. Поступление денежных средств происходит на предприятие от покупателей и заказчиков за реализованные им товары и оказанные им услуги, от кредитных организаций в форме заемного капитала, от других предприятий в порядке помощи временного характера и пр.

При умножении денежных средств правильность их использования и контроль за сохранностью выступает в качестве одной из самых важных задач бухгалтерии современного предприятия и бухгалтерского учета. От успешности решения данного рода задачи находится в зависимости уровень платежеспособности современного предприятия, своевременность проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность выполнения платежей в бюджет и др. Денежные средства современного предприятия находятся в постоянном движении, которое идет либо наличным, либо безналичным образом..

Совокупность всех выполняемых предприятием денежных платежей - это платежный оборот, который выступает в качестве части денежного оборота. Благодаря использованию денежных средств предприятия, происходит образование и распределение. Так подошли к понятию потока денежных средств (или денежного потока) доходов.

Денежный поток компании представляет собой совокупность распределенных временных потоков поступлений и выплат денежных средств, которые генерируются ее хозяйственной деятельностью. Очень важная роль управления денежными потоками современного предприятия эффективного уровня может быть определена такими важнейшими положениями .

Эффективность управления денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие компании в процессе ее развития стратегического характера. Темпы данного развития, финансовая устойчивость компании в значительной степени могут быть определены тем, насколько разного рода потоки денежных средств являются синхронизированными между собой по размерам и во времени. Высокий уровень такого рода синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации стратегических целей развития компании.

Рациональность управления денежными потоками компании выступает в качестве важного финансового рычага обеспечения ускорения оборота капитала субъекта хозяйствования. Этому способствует снижение продолжительности производственного и финансового циклов компании, которое достигается в процессе результативности управления ее денежными потоками, а вместе с тем уменьшение потребности в капитале, который обслуживает хозяйственную деятельность субъекта экономики. Ускоряя при помощи эффективного управления денежными потоками компании оборот капитала, ею обеспечивается повышение суммы генерируемой прибыли.

В качестве характерной черты денежных средств выступает то, что они, занимаясь обслуживанием хозяйственной деятельности компании, постоянно находятся в движении и совершают так называемый кругооборот. Кругооборот денежных средств представляет собой денежное обращение, при котором деньгами обслуживается оборот товаров и услуг, а также расчеты в процессе хозяйствования.

Следовательно, деятельность компании выступает в качестве объективной предпосылки возникновения движения денежных средств.

Непрерывность процесса движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, обычно сравниваемый с системой «финансового кровообращения», которая обеспечивает жизнедеятельность компании .

Другие авторы говорят, что денежный поток представляет собой совокупность распределенных во времени размеров поступления и выбытия денежных средств в процессе ведения хозяйственной деятельности .

Автором О.В. Литовченко определяется денежный поток как объем денежных средств, который получается и выплачивается современным предприятием (корпорацией) в течение периода по отчету или прогнозу .

Согласно ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» , под денежным потоком понимают поступление и расходование денежных средств и их эквивалентов. В денежные средства входят средства, которые находятся в кассе и на счетах в банковских учреждениях, которые могут быть использованы с целью ведения текущих операций. В качестве эквивалентов денежных средств выступают финансовые инвестиции краткосрочного характера, которые могут быть свободным образом конвертированными в

конкретную сумму средств и имеют незначительный уровень риска потери стоимости. В качестве такого рода эквивалентов, как правило, выступают высоколиквидные инвестиции в ценные бумаги на срок, который не превышает срока в три месяца.

В Международных стандартах финансовой отчетности, в частности, МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств» представлены следующие определения денежных средств, их эквивалентов и потоков денежных средств. В денежные средства включаются наличные денежные средства и вклады до востребования. В денежные счета включаются только те наименования, которые могут быть использованы с целью срочной оплаты разного рода обязательств. В денежные средства включаются остатки на текущих счетах в учреждениях финансовой сферы, наличные купюры, монеты, валюта, наличные суммы малой кассы и конкретные передаваемые денежные документы в кассе субъекта хозяйствования, которые приняты учреждениями финансовой сферы для проведения срочных депозитов и изъятий. Данные, передаваемые денежные документы включают в себя простые чеки, ордера кассовые, чеки клиентов, денежные переводы и прочие расчетные средства. Эквиваленты денежных средств представляют собой средства краткосрочные, высоколиквидные, достаточно легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и которые подвергаются незначительному уровню риска изменения своей ценности.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации на 1 марта 2023 года с таблицами + комментарии. – М.: АСТ, 2023. – 768с.
2. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/db4565455a73eeb6b3de56688b3a80959c8ead68/.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н) (в ред. от 04.06.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193533/.
4. Абдулаева З.Н. Актуализация отчетной информации о денежных потоках организации // Индустриальная экономика. – 2022. – Т.8. – №3. – С.699-703.
5. Архипова Я.Д. Эффективность управления денежными потоками предприятия // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. – 2022. – №18. – С.3-6.
6. Будагова С.П. Методы увеличения денежных потоков для предприятия // Экономика и социум. – 2022. – №4-2. – С.751-754.
7. Владес А.С. Проблема учета анализа и аудита денежных средств // Студенческий вестник. – 2022. – №21-9. – С.48-52.
8. Гордеева Н.В., Латышева А.С. Планирование и управление денежными потоками предприятия // Наука и практика регионов. – 2022. – №4. – С.24-28.
9. Ирагелова У.А. Пути совершенствования управления денежными потоками предприятия // Экономика XXI века: инновации, инвестиции, образование. – 2022. – Т.10. – №5. – С.139-141.
10. Литовченко О.В. Пути совершенствования движения денежных потоков на предприятии // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – №5. – С.711-716.
11. Лихолетова Н.В. Современные методы повышения эффективности управления денежными средствами предприятия // Экономика XXI века: инновации, инвестиции, образование. – 2022. – Т.10. – №4. – С.120-122.
12. Припутнева А.А., Почитаев А.Ю. Методика анализа денежных средств предприятия // Научная инициатива: проблемы и перспективы внедрения инновационных решений: Сборник статей Междун. науч.-практ. конференции. – Уфа: ОМЕГА САЙНС, 2023. – С.64-66.
13. Рахронов А.Б., Бахронов Ж.А. Управление денежными средствами предприятия // Экономика и социум. – 2022. – №2-2. – С.829-832.
14. Римша Г.В. Учет и прогнозный анализ денежных потоков предприятия // Матрица научного познания. – 2022. – №8-1. – С.36-41.
15. Розанов Д.Г., Паникаров М.А., Макаренко Е.С. Учет и анализ движения денежных средств организаций // Наукосфера. – 2022. – №11-2. – С.413-416.
16. Рунова С.В., Никитина Е.А. Мероприятия по повышению денежного потока предприятия и стоимости бизнеса // Столыпинский вестник. – 2023. – Т.5. – №1. – С.17-19.
17. Сайфоллаева Р.Е. Проблемные вопросы управления денежными потоками промышленных предприятий // Вестник магистратуры. – 2022. – №6-2. – С.55-58.
18. Толчинская М.Н. Основные направления совершенствования системы управления денежными потоками

// Вопросы устойчивого развития общества. – 2022. - №3. – С.55-61.

19. Филина О.В. Сущность и основные шаги анализа отчета о движении денежных средств // Синергия наук. – 2023. - №82. – С.618-622.

20. Чернец Е.С. Отчет о движении денежных средств и его анализ // Студенческий. – 2022. - №23-4. – С.38-42.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/368791>