

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/otchet-po-praktike/77757>

**Тип работы:** Отчет по практике

**Предмет:** Бухгалтерский учет

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА И УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ 5

1.1. Экономическая сущность и структура денежных средств в организации 5

1.2. Информационная база для анализа и учета денежных средств в организации 10

2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ АНАЛИЗА И УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ 13

2.1. Общая характеристика ОАО КТУ «НАСКО» и его финансовое состояние 13

2.2. Анализ денежных средств ОАО КТУ «НАСКО» 16

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 23

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 25

ПРИЛОЖЕНИЯ 27

ВВЕДЕНИЕ

Практика была пройдена студентом в ОАО «НАСКО».

Цель практики – изучение анализа и учета денежных средств на предприятии.

К основным принципам управления денежными средствами относятся:

1. совокупный денежный поток должен стремиться к положительной величине, которая определяется уровнем риска, приемлемым с точки зрения данного предприятия;
2. должна быть обеспечена реализация как можно большего объема продукции путем установления разумных цен на нее;
3. необходимо максимально ускорить оборачиваемость всех видов запасов при обеспечении их без дефицитности как средства защиты от падения объемов продаж продукции;
4. эффективная политика по отношению к дебиторам;
5. следует добиваться разумных сроков выплаты кредиторской задолженности без ущерба для дальнейшей деятельности компании, а также скидок у поставщиков сырья и комплектующих. Значимость такого вида активов, как денежные средства, по мнению Джона Кейнса, определяется тремя основными причинами:

1. рутинность, денежные средства используются для выполнения текущих операций, поскольку между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете;
2. деятельность предприятия не носит жестко predetermined характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей;
3. спекулятивность – денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования.

Наличие у предприятия денежных средств нередко связывается с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Однако такая связь не всегда очевидна. События последних лет, когда резко обострилась проблема взаимных неплатежей, подвергают сомнению абсолютную неизбежность прямой связи между показателями. Оказывается, предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные затруднения в оборотных средствах, которые в конечном итоге могут вызвать не только социально-экономическую напряженность во

3

взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но в конечном шаге (пока теоретически) привести к банкротству.

Задача управления денежными средствами весьма актуальна сейчас. Слаженный механизм управления позволит предприятию достичь финансовой стабильности не только в данный момент, но и в будущем.

Отчет состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА И УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ

### 1.1. Экономическая сущность и структура денежных средств в организации

В условиях рыночной экономики важной задачей является определение финансовой устойчивости компании, так как от нее зависит способность компании генерировать денежные потоки. Наличие денег у фирмы определяет возможность ее выживания и перспективы развития.

Денежные средства ограниченный ресурс, поэтому важным является создания в компаниях механизма эффективного управления их денежными потоками. Цель такого управления – это поддержание оптимального остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования.

В условиях рыночной экономики это возможно благодаря теоретическим и методическим разработкам в области управления денежными потоками.

Осуществление практически всех видов финансовых операций компании генерирует определенное движение денежных средств в форме их поступления или расходования. Это движение денежных средств функционирующей компании во времени представляет собой непрерывный процесс и определяется понятием «денежный поток».

Понятие «денежный поток» широко используется в теории и практике экономики, поэтому весьма важным является его однозначное толкование экономистами различных специализаций.

Международной системе финансовой отчетности (МСФО) по бухгалтерскому учету, по отчету о движении денежных средств, дается понятие денежного потока.

Денежные потоки – это приходы и выбытие денежных средств и их эквивалентов.

Такие авторы, как Р.А. Брейли и С.С. Майерс предлагают определить поток денежных средств следующим образом: «Поток денежных средств от производственно-хозяйственной деятельности определяется вычитанием себестоимости проданных товаров, прочих расходов и налогов из выручки от реализации».

Дж. К. Ван Хорн отмечает: «Движение денежных средств фирмы представляет собой непрерывный процесс. Для каждого направления использования денежных фондов должен быть соответствующий источник. В широком смысле: активы фирмы представляют собой чистое использование денежных средств, а пассивы и собственный капитал – чистые источники».

4

Рисунок 1. Факторы, влияющие на формирование денежных средств организации

Внутренние факторы включают:

1. Жизненный цикл организации на разных стадиях формирует не только разные объемы денежных средств, но и их виды (по структуре источников формирования положительного денежного потока). Характер поступательного развития организации по стадиям жизненного цикла играет большую роль в прогнозировании объема и вида денежных средств.

2. Продолжительность операционного цикла базируется на правиле: чем короче продолжительность этого цикла, тем больше оборотов совершают денежные средства, инвестированные в оборотные активы, и соответственно тем больше объем и выше интенсивность как положительного, так и отрицательного денежный потоков организации. Увеличение объемов денежных потоков при ускорении операционного цикла не только не приводит к росту потребности в денежных средствах, инвестированных в оборотные активы, но даже снижает размер этой потребности.

5

3. Сезонность производства и реализации продукции по источникам своего возникновения может быть отнесена к числу внешних факторов, однако технологический прогресс позволяет компании оказывать непосредственное воздействие на интенсивность его проявления.

4. Неотложность инвестиционных программ заключается в формировании потребности объема соответствующего отрицательного денежного потока, увеличивая одновременно необходимость формирования положительного денежного потока.

5. Амортизационная политика компании предполагает использование компанией различных методов амортизации основных средств, а также сроков амортизации нематериальных активов, создающих различную интенсивность амортизационных потоков, которые денежными средствами непосредственно не обслуживаются. При осуществлении ускоренной амортизации активов возрастает доля амортизационных отчислений и соответственно снижается доля чистой прибыли компании.

6. Коэффициент операционного леввериджа оказывает существенное воздействие на пропорции

темпов изменения объема чистого денежного потока и объема реализации продукции, а механизм этого воздействия на формирование чистой прибыли организации.

7. Финансовый менталитет владельцев и менеджеров организации способствует выбору консервативных, умеренных или агрессивных принципов финансирования активов и осуществления других финансовых операций, за счет чего определяется структура видов денежных средств, объемы страховых запасов отдельных видов активов, уровень доходности финансовых инвестиций.

К внешним факторам относятся:

1. Конъюнктура товарного рынка, изменение которой определяет величину положительного денежного потока организации - объема поступления денежных средств от реализации продукции.

Повышение конъюнктуры товарного рынка, в сегменте которого организация осуществляет всю операционную деятельность, приводит к росту объема положительного денежного потока по этому виду хозяйственной деятельности. И наоборот - спад конъюнктуры вызывает так называемый «спазм ликвидности», характеризующий вызванную этим спадом временную нехватку денежных средств при скоплении в компании значительных запасов готово продукции, которая не может быть реализована.

2. Конъюнктура фондового рынка влияет, прежде всего, на возможность:

Формирования денежных потоков за счет эмиссии акций и облигаций компании.

Эффективного использования временно свободного остатка денежных средств, вызванного несостыкованностью объемов положительного и отрицательного денежных потоков организации во времени.

1) ФЗ от 10.12.2003 РФ №172-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

2) ст. 929 Гражданского Кодекса РФ

6

3) Худяков А. Страховая защита как выражение сущности и цели страхования // Теория страхования. — М.: Статут, 2016. — 655 с.

4) Кузнецова И.Д. Управление денежными потоками. Доступ через [http://main.isuct.ru/files/publ/PUBL\\_ALL/uiemm/uiemm19062008.pdf](http://main.isuct.ru/files/publ/PUBL_ALL/uiemm/uiemm19062008.pdf)

5) Бочаров В.Д. Финансовый менеджмент. - СПб.: Питер, 2019. - 371 с.

6) Гутова А.Б. Управление денежными потоками: теоретические аспекты// Финансовый менеджмент, №4, 2014. - с.50-87

7) Егоров Д.В. Управление притоком и оттоком наличности// Финансовый менеджмент, №11, 2015. - с.32 - 45

8) Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансовая статистика, 2015. - 359 с.

9) Полякова О.В. Сущность и методические основы разработки финансовой стратегии фирмы. Режим доступа через [http://nsuem.ru/science/publications/science\\_notes/issue.php?ELEMENT\\_ID=3344](http://nsuem.ru/science/publications/science_notes/issue.php?ELEMENT_ID=3344)

10) Бертонеш М. Управление денежными потоками. - М.: Юнити-Дана, 2017. - 382 с.

11) Теннент Дж. Управление денежными потоками. - М.: Альпина Паблишинг, 2014. - 585 с.

12) Бланк И.А. Управление денежными средствами. - М.: Ника-Центр, 2016. - 273 с.

13) Поддериогин А.М. Финансы предприятия. Доступ через <http://lybs.ru/index-11155.htm>

14) Шуляк П.Н. Финансы предприятия. - М.: Дашков и К, 2015. - 502 с.

15) Гаврилова А.Н. Финансы организации. - М.: Мнорус, 2015. - 608 с.

16) [http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/performance/return\\_on\\_equity.html](http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/performance/return_on_equity.html) - финансовый анализ

17) <http://vid1.rian.ru/ig/ratings/Insurance-102014.pdf> - рейтинг страховых компаний

18) <http://nasko.ru/about/> - компания ОАО «НАСКО»

19) <http://institutiones.com> - экономический портал

20) <http://fd.ru/> - журнал «Финансовый директор»

21) <http://www.fin-izdat.ru> - финансы и кредит

22) <http://www.finman.ru> - финансовый менеджмент

23) <http://www.upruchet.ru> - журнал «Управленческий учет»

24) <http://www.uecs.ru> - управление экономическими системами

25) [finance-journal.ru](http://finance-journal.ru) - журнал «Финансовый вестник»

*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/otchet->*

