

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/diplomnaya-rabota/77759>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Бухгалтерский учет

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ 7

1.1. Экономическая сущность и структура денежных средств в организации 7

1.2. Информационная база для анализа и учета денежных средств в организации 13

1.3. Порядок организации анализа и учета движения денежных средств 16

2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ АНАЛИЗА И УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОАО КТУ «НАСКО» 24

2.1. Общая характеристика ОАО КТУ «НАСКО» и его финансовое состояние 24

2.2. Анализ денежных средств ОАО КТУ «НАСКО» 31

2.3. Организация учета движения денежных средств в организации 40

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ АНАЛИЗА И УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ 50

3.1. Проблемы анализа и учета движения денежных средств в ОАО КТУ «НАСКО» 50

3.2. Рекомендации по совершенствованию анализа и учета денежных средств в организации 57

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 63

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 66

ПРИЛОЖЕНИЯ 70

ВВЕДЕНИЕ

Процессы анализа денежных средств являются одним из важнейших направлений деятельности любой организации, которая стремится улучшить финансовые циклы своего функционирования, анализировать свои денежные потоки, связанные с приходом и расходованием финансовых ресурсов, прогнозировать денежные потоки для определения их оптимального объема.

Актуальность данной темы связана с тем, что анализ и учет денежных средств является составной частью всей финансовой политики и стратегии компании в области управления денежными средствами с целью решения задач финансового менеджмента. Решение данных проблем обеспечит компании эффективность и высокую рентабельность деятельности на рынке.

К основным принципам анализа денежных средств 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 предопределенного 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.

Вместе с тем омертвление финансовых ресурсов в виде денежных средств связано с определенными потерями - их величину можно оценить размером упущенной выгоды от участия в каком-либо доступном инвестиционном проекте. Поэтому любое предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

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 незыблемость 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 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. Таким образом, целью данной исследовательской работы является комплексный анализ и порядок учета денежных средств на современном предприятии.

В связи с этой целью в работе ставится ряд задач:

- изучить экономическую сущность и структуру денежных средств на предприятии
- проанализировать системы организации денежных потоков в компании
- проанализировать основные методы и механизмы учета и анализа денежных средств
- раскрыть цели и главные задачи финансового менеджмента
- исследовать организацию движения денежных средств на предприятии ОАО «НАСКО»
- наметить основные направления финансового управления денежными средствами в части их анализа и учета в компании
- выявить проблемы и пути совершенствования управления денежными потоками в страховой компании «НАСКО».

Предметом данной работы являются денежные средства как важная на предприятии экономическая категория.

Объектом выступает анализ эффективности управления денежными средствами на предприятии.

Теоретическую основу исследования составляют труды зарубежных и отечественных учёных, таких как: Бернштейн Л.А., Ван Хорн ДЖ.К., Дэниэл Гарнер, Ефимова О.В., Ковалёв В.В., Уткин Э.А., посвященные анализу и диагностике финансово-хозяйственной деятельности и антикризисным управлением организации.

Информационной базой для анализа денежных средств послужили данные бухгалтерской отчетности, аналитический и статистический материал, содержащийся в различных источниках, публикуемых в периодической печати, в аналитических материалах.

Методологической основой исследования явились методы общенаучного познания: наблюдение, сравнение и описание, систематизация и логически познавательное осмысление, группировка, а также традиционные приемы экономического анализа.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе раскрывается понятие и сущность денежных средств в организации.

Во второй главе дипломной работы проводится анализ финансового состояния ОАО «НАСКО», денежных средств и рассматривается механизм управления денежными средствами.

В третьей главе раскрываются проблемы анализа и учета денежных средств и разрабатываются рекомендации по совершенствованию управления денежными средствами.

В заключении подведены итоги проделанной в выпускной квалификационной работе исследованиям и намечены пути осуществления разработанных мероприятий по совершенствованию управления денежными средствами.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

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.

Рисунок 1. Денежные средства предприятия

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».

Рисунок 2. 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 денежных 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.

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 левеиджа 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.

Рисунок 3. Структура потоков денежных средств

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.

Формирования объемов денежных потоков, генерируемых портфелем ценных бумаг фирмы, в форме получаемых процентов и дивидендов.

3. Система налогообложения организации, основанная на платежах, составляет значительную часть объема отрицательного денежного потока компании, а установленный график их осуществления определяет характер этого потока во времени. Поэтому любые изменения в налоговой системе (появление новых видов налогов, изменения ставок налогообложения, отмена или предоставление налоговых льгот, изменение графика внесения налоговых платежей) определяют соответствующие изменения в объеме и характере отрицательного денежного потока компании.

4. Сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей продукции определяет сложившийся порядок приобретения продукции на условиях ее предоплаты; наличного платежа («платеж против документов»); на условиях отсрочки платежа (предоставление коммерческого кредита). влияние этого фактора проявляется в формировании как положительного (при реализации продукции), так и отрицательного (при закупке сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих) денежного потока

организации во времени.

5. Доступность финансового кредита во многом определяется сложившейся конъюнктурой кредитного рынка (поэтому этот фактор рассматривается как внешний, не учитывающий уровень кредитоспособности конкретных компаний). В зависимости от конъюнктуры этого рынка растёт или снижается предложение «коротких», или «длинных», «дорогих» или «дешевых» денег, а соответственно и возможность формирования денежных средств фирмы за счет этого источника.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1) ФЗ от 10.12.2003 РФ №172-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- 2) ст. 929 Гражданского Кодекса РФ
- 3) Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Анализ деловой активности. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2016. – 320 с.
- 4) Азаренкова Г.М. Финансы предприятия. – М.:Юнити-Дана, 2013.. Доступ через <http://uchebnikionline.com>
- 5) Александров О.А. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2016. – 180 с.
- 6) Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2015. – 224 с.
- 7) Бертонеш М. Управление денежными потоками. – М.: Юнити-Дана, 2017. – 382 с.
- 8) Бланк И.А. Управление денежными средствами. – М.: Ника-Центр, 2016. – 273 с.
- 9) Бочаров В.Д. Финансовый менеджмент. – СПб.: Питер, 2019. – 371 с.
- 10) Бузырев В.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия: учебник / В.В. Бузырев, И.П. Нужина. — М.: КноРус, 2016. — 332 с
- 11) Бухалков М.И. Производственный менеджмент (организация производства). Учебник. – М.: Инфра-М, 2015. – 400 с.
- 12) Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2015. – 347 с.
- 13) Власова Е.А. Подходы к анализу финансовой деятельности организаций строительного комплекса // Южно-Уральские научные чтения. 2015. № 1 (1). С. 62-64.
- 14) Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: учеб. – 2-е изд. – М.: Инфра-М, 2017. – 510 с.
- 15) Гаврилова А.Н. Финансы организации. – М.: Мнорус, 2015. – 608 с.
- 16) Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. Учебник. 3-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 488 с.
- 17) Гугова А.Б. Управление денежными потоками: теоретические аспекты// Финансовый менеджмент, №4, 2014. – с.50-87
- 18) Джевицкая Е.С. Повышение финансово-экономической безопасности предприятия на основе управления его деловой активностью // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2016. № 11 (93). С. 22.
- 19) Егоров Д.В. Управление притоком и оттоком наличности// Финансовый менеджмент, №11, 2015. – с.32 – 45
- 20) Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ. Учебник. – М.: КноРус, 2016. – 300 с.
- 21) Жароносек С.Н., Урсан Р.Ю. Управление финансовым состоянием предприятия // Вестник международных научных конференций. – 2015. - № 3 (7). – С.55-58.
- 22) Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2015. – 286 с.
- 23) Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансовая статистика, 2015. – 359 с.
- 24) Кузнецова И.Д. Управление денежными потоками. Доступ через http://main.isuct.ru/files/publ/PUBL_ALL/uiemm/uiemm19062008.pdf
- 25) Куприянова Л.М. Финансовый анализ. Учеб.пособие – М.: Инфра-М, 2015. – 160 с.
- 26) Львова Н.А. Финансовая диагностика предприятия / под ред. В.В. Иванова. – М.: Проспект, 2015. – 304 с.
- 27) Люшина Э.Ю. Управление финансовым состоянием организации на основе оценки финансовой надежности // Приволжский научный вестник. – 2015. - № 12 (52). – С.17-20.
- 28) Малышенко В.А., Малышенко К.А., Тараданов В.В. Экспресс-анализ финансового состояния как базисная система финансового анализа предприятия // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. 2016. № 1-1 (45). С. 28-34.
- 29) Морозова С.Н. Анализ деловой активности организации // Вестник международного Института управления. 2015. № 5-6 (135-136). С. 80-84.
- 30) Поддериогин А.М. Финансы предприятия. Доступ через <http://lybs.ru/index-11155.htm>

- 31) Полюшко Ю.Н. Оценка и анализ системы показателей деловой активности предприятия // Научноград наука производство общество. 2016. № 2. С. 63-67.
- 32) 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
- 33) Производственный менеджмент. Учебник / под ред. В. Позднякова, В. Пруднякова. – М.: Инфра-М, 2017. – 416 с.
- 34) Производственный менеджмент. Учебник и практикум / под ред. Л.С. Леонтьевой, В.И. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2015. – 306 с.
- 35) Румянцева Е.Е. Экономический анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 382 с.
- 36) Сергеев И.В. Экономика предприятий. Выходные данные: изд-во, 2016 год. Доступ через <http://uchebnik.biz>
- 37) Старкова А.А., Смагина М.Н. Роль финансового состояния в анализе деятельности предприятия // Вестник научных конференций. 2016. № 10-6 (14). С. 174-176.
- 38) Теннент Дж. Управление денежными потоками. – М.: Альпина Паблишинг, 2014. – 585 с.
- 39) Титова П.А. Об анализе финансового состояния предприятия // Экономика и социум. 2016. № 6-2 (25). С. 759-761.
- 40) Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент. Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 248 с.
- 41) Худяков А. Страхование защита как выражение сущности и цели страхования // Теория страхования. — М.: Статут, 2016. — 655 с.
- 42) Чалдаева Л.А. Экономика организации. Учебник и практикум. 5-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 436 с.
- 43) Шадрин Г.В. Экономический анализ. Теория и практика. Учебник. – М.: Юрайт, 2016. – 516 с.
- 44) Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. – М.: Инфра-М, 2017. – 374 с.
- 45) Шуляк П.Н. Финансы предприятия. – М.: Дашков и К, 2015. – 502 с.
- 46) Экономика фирмы. Учебник и практикум. 2-е изд. / под ред. проф. М.С. Мокия. – М.: Юрайт, 2016. – 336 с.
- 47) http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/performance/return_on_equity.html - финансовый анализ
- 48) <http://vid1.rian.ru/ig/ratings/Insurance-102014.pdf> - рейтинг страховых компаний
- 49) <http://nasko.ru/about/> - компания ОАО «НАСКО»
- 50) <http://institutiones.com> – экономический портал
- 51) <http://fd.ru/> - журнал «Финансовый директор»
- 52) <http://www.fin-izdat.ru> – финансы и кредит
- 53) <http://www.finman.ru> – финансовый менеджмент
- 54) <http://www.upruchet.ru> – журнал «Управленческий учет»
- 55) <http://www.uecs.ru> – управление экономическими системами
- 56) 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/diplomnaya-rabota/77759>