

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/294883>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: АФХД (анализ финансово-хозяйственной деятельности)

Содержание

Введение 4

1 Теоретические основы анализа денежных потоков предприятия 6

1.1 Сущность и цели анализа денежных потоков 6

1.2 Методы расчета денежных потоков и их характеристика 9

2. Производственно-экономическая характеристика и оценка финансового состояния АО «Элара» 23

3 Анализ денежных потоков АО «Элара» 34

3.1 Горизонтальный и вертикальный анализ денежных потоков 34

3.2 Анализ денежных потоков коэффициентным методом 38

3.3 Анализ взаимосвязи прибыли и денежным потоком 40

4 Рекомендации по увеличению денежного потока на предприятии 45

Заключение 51

Список литературы 53

Приложения 57

Введение

В современных условиях развития рыночной экономики произошли существенные изменения в системе финансового управления на предприятиях, разработке финансовой политики, основанной на управлении денежными потоками.

Роль финансового обслуживания предприятия возрастает в условиях финансового кризиса. В этих условиях необходимо пересмотреть подходы к управлению денежными потоками. Попытки отдельных предприятий самостоятельно разрабатывать новую эффективную систему управления наличностью из-за слабого теоретического исследования, отсутствия практических навыков, нехватки квалифицированных специалистов не были успешными. Нельзя использовать зарубежный опыт, не приспособив его к внутренним условиям. Необходимо срочно разработать систему управления наличностью на предприятии на основе методологически разработанного подхода к финансовому управлению организацией.

1 Теоретические основы анализа денежных потоков предприятия

1.1 Сущность и цели анализа денежных потоков

Понятие «денежный поток» или «cash flow» появилось в США в середине 20 века. Изучению этого понятия посвящены многие труды зарубежных и отечественных экономистов. Среди зарубежных авторов можно выделить таких, как Л. А. Бренстайн, Дж. К. Ван Хорн, Ю. Бригхем, Д. Г. Сигл, Ж. Ришар и другие. Среди отечественных проблемам движения денежных потоков посвящены работы В. В. Бочарова, В. В. Ковалева, И. Т. Балабанова, И. А. Бланка, Э. И. Крылова и других.

В настоящее время денежные потоки рассматриваются в двух вариантах: как поступления и расходование денежных средств в процессе работы предприятия и как результат поступления и расходов, то есть остающийся финансовый результат движения денежных средств.

Различают три вида деятельности, по которым есть движение денежных средств: операционная (основная), финансовая и инвестиционная.

Управление денежными потоками связано с необходимостью регулирования и обеспечения платежеспособности организации, минимизации издержек и оборотного капитала, увеличения стоимости бизнеса.

Целью анализа денежных потоков является комплексный анализ денежных потоков коммерческой организации с позиции их влияния на различные показатели бизнеса - платежеспособность и финансовую устойчивость, потребность в дополнительном финансировании, стоимость организации и др.

В научной литературе темы, связанные с анализом денежных потоков компании, раскрываются в работах таких авторов, как Коновалова А.В., Морозкина С.С., Толпегина О.А., Тимофеева Т.В., Пурлик В.М., Лихачева О.Н., Сизых Д.С., Сизых Н.В., Серегина Е.Ю., Ефимова О.В.

Анализ денежных потоков, являясь информационно-аналитической функцией процесса управления денежными потоками, призван обеспечить адекватную оценку экономической ситуации, выявление факторов и резервов повышения эффективности управления денежными потоками [4].

Информационными источниками для анализа движения денежных потоков являются:

- отчет о движении денежных средств;
- отчет о финансовых результатах;
- бухгалтерский баланс.

Данные финансовой отчетности позволяют провести ретроспективный анализ денежных потоков коммерческой организации. Для построения прогнозной модели денежных потоков, помимо отчетной информации, потребуются также аналитические обзоры отрасли, к которой относится организация, чтобы оценить стратегическое положение компании и на основании общих тенденций отрасли спрогнозировать показатели деятельности.

Анализ денежных потоков позволяет понять, насколько денежные потоки организации соответствуют специфике ее деятельности, сравнить эффективность управления ими с конкурентами, дадут материал для построения прогнозной модели денежных потоков коммерческой организации, например, данные по региональной структуре производства позволят построить прогноз выручки компании исходя из оценки перспектив развития региона базирования.

Движение денежных средств следует изучать ретроспективно, т.е. рассматривать предыдущие результаты деятельности компании. Уместно начать его с горизонтального (динамика статей) и вертикального (доля каждой статьи в итоге) анализа отчета о движении денежных средств. Данный вид анализа позволит оценить структуру поступлений и оттоков денежных средств компании, а также их динамику, выявить необычные изменения.

Далее предлагается использовать метод Толпегин О.А. и Серегин О.Ю., которые используют соотношения денежных потоков от различных видов деятельности для оценки общего финансового состояния организации.

Достоинство данного метода в том, что он позволит без проведения расчетов в первом приближении рассмотреть общее финансовое состояние организации на основании ее денежных потоков от операционной (CFO), инвестиционной (CFI) и финансовой (CFF) деятельности. Для более глубокого анализа необходим расчет специальных коэффициентов. Их набор может отличаться в зависимости от целей, поставленных аналитиком, единого набора не существует. Обширный инструментарий для коэффициентного анализа представлен в работах Коноваловой А.В., Сизых Д.С., Сизых Н.В. Коновалова А.В. рассматривает три направления коэффициентного анализа денежных потоков коммерческой организации: оценка достаточности, оценка эффективности и оценка синхронности. В первую группу вошли как классические коэффициенты ликвидности, так и ряд других показателей.

Общие методы анализа денежных потоков рассмотрим в следующем параграфе.

1.2 Методы расчета денежных потоков и их характеристика

Анализ денежных потоков целесообразно проводить в определенной последовательности, используя те или иные аналитические приемы. В публикациях зарубежных и отечественных авторов рассматриваются различные подходы к анализу денежных потоков. Ключевые из них представлены в виде схемы на рис. 1.

Методы анализа денежных потоков, рассмотренные на рис. 1 можно представить в последовательные его этапы, выделив общие методики.

Таким образом, этапы анализа денежных потоков будут следующими:

- оценка движения денежных средств прямым и косвенным методом; горизонтальный и вертикальный анализ отчета о движении денежных средств;
- коэффициентный анализ денежных потоков;
- оценка показателей прибыльности, платежеспособности и деловой активности.

Отчет о движении денежных средств (ОДДС) составляют прямым или косвенным методом. В первом случае берут за отчетный период банковские выписки и распределяют поступления и выплаты по статьям движения средств. Во втором случае готовят баланс и отчет о финансовых результатах. Денежный поток считают так: чистая прибыль плюс/минус корректировки на изменение активов и пассивов.

Косвенный отчет о движении средств отражает не направление денежных потоков, а то, как их использовали – вложились в имущество, нарастили запасы, увеличили дебиторскую задолженность, погасили обязательства, рассчитались с собственниками. Он показывает, как на чистый денежный поток повлияли прибыль компании, амортизация, изменение оборотного капитала, налоги и проценты по заемным средствам.

Отчет о движении денежных средств в детализации по статьям информирует, откуда компания получила деньги и на что их потратила – сколько перечислили за сырье, материалы, услуги, на зарплату, налоги, прочие расходы.

Детализируют и группируют статьи в отчете о движении денежных средств аналогично тому, как это делали в бюджете. Формы документов должны быть идентичными по количеству и очередности строк. Если нарушите последовательность, в дальнейшем не сможете выявить, где отклонились от плана, сколько перерасходовали или сэкономили. П

Группировать статьи по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности имеет смысл, когда у компании сложная структура денежного потока. Например, помимо средств от реализации товаров она регулярно получает и гасит транши по кредитной линии или овердрафту, выплачивает проценты по обязательствам. Другой пример – компания систематически размещает свободные денежные средства на банковском депозите, предоставляет займы юридическим лицам и получает процентный доход. Все перечисленные операции отражайте в отчете о движении денежных средств в блоке «Финансовая деятельность».

В блок «Операционная деятельность» включают поступления денежных средств от реализации продукции, работ, услуг. Сюда же относят платежи поставщикам и подрядчикам, выплату заработной платы, перечисления налогов и взносов в бюджет и страховые фонды, оплату прочих текущих расходов. В разделе «Инвестиционная деятельность» показывают выплаты поставщикам внеоборотных активов, платежи за капитальный ремонт и строительство основных средств. Здесь же отражают поступления от реализации основных средств и нематериальных активов компании.

Разделять денежные потоки по видам деятельности необходимо, если готовят отчет о движении денег для зарубежных партнеров или инвесторов. Состав статей и глубину детализации компания определяют самостоятельно. Ориентируются на требования МСФО к отчету о движении денежных средств (п. 11 МСФО (IAS) 7). Если иностранных пользователей отчетности нет, а основные потоки предприятия связаны только с оборотом продукции, разделяют статьи на «Денежные потоки от реализации» и «Денежные потоки от внереализационной деятельности».

Отчет о движении денежных средств прямым методом можно сформировать двумя способами. Первый – по валовым оборотам или по банковским выпискам и кассовой книге. Второй – по балансу и отчету о финансовых результатах. В обоих случаях денежный поток считают напрямую – из выручки вычитают платежи по поставщикам и прочим обязательствам компании.

Чтобы составить отчет о движении денежных средств прямым методом, понадобится информация о поступлениях и платежах компании из банковской выписки и кассовой книги за отчетный период.

Распределить все денежные средства по статьям движения и видам деятельности.

Отчет о движении денежных средств прямым методом по балансу и отчету о финансовых результатах. Операционный поток показывает, хватает ли предприятию денег, чтобы вести основную деятельность. Менеджмент компании может рассчитать значение прямым методом на любую дату по банковским выпискам и кассовой книге. Кредиторам, инвесторам, акционерам и другим внешним пользователям этот способ не подходит. Во-первых, потребуется доступ к бухгалтерским регистрам и учетным данным компании. Во-вторых, придется выяснять, как предприятие квалифицирует и классифицирует денежные операции. В этом случае сформировать операционный поток поможет финансовая отчетность.

2. Производственно-экономическая характеристика и оценка финансового состояния АО «Элара»

Акционерное общество «Научно-производственный комплекс «ЭЛАРА» имени Г.А. Ильенко» является ведущим российским производителем пилотажно-навигационных комплексов, систем автоматического и дистанционного управления, бортовой вычислительной техники и систем индикации для летательных

аппаратов военной и гражданской авиации.

АО «ЭЛАРА» (ранее «Чебоксарский приборостроительный завод «ЭЛАРА»») учреждено в соответствии с Указом Президента РФ «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества» от 01.07.1992г. № 721 на основе распоряжения Совета Министров Правительства Российской Федерации № 1068-р от 17.06.1993г. при преобразовании в него государственного Чебоксарского приборостроительного завода Департамента авиационной промышленности РСФСР в процессе приватизации.

Акционерное общество «ЭЛАРА» является ведущим российским производителем пилотажно-навигационных комплексов, систем автоматического и дистанционного управления, бортовой вычислительной техники и систем индикации для летательных аппаратов военной и гражданской авиации. Его системы и комплексы стоят на модификациях знаменитых самолетов Су, МиГ, Ту, многофункционального самолета-амфибии Бе-200, на вертолетах фирм Камова и Миля.

АО «ЭЛАРА» входит в состав Концерна «Авиаприборостроение» (создан 16 июня 2009 г.), объединяющего ведущих разработчиков и изготовителей авиаприборостроения.

Бухгалтерский учет и составление отчетности на АО «ЭЛАРА» осуществляется бухгалтерской службой с официальным названием – Главная бухгалтерия.

При ведении бухгалтерского учета на предприятии применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием интегрированной системы управления «BAAN».

В соответствии с законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ и ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» в АО «ЭЛАРА» разработана учетная политика, в соответствии с которой организован бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность на предприятии.

Далее, рассмотрим показатели имущества и источников их формирования в АО «ЭЛАРА», представленные в таблице 4. Данные для анализа взяты из бухгалтерской отчетности АО «ЭЛАРА» за 2019-2021 гг. (Приложение).

Изучив бухгалтерский баланс АО «ЭЛАРА» (Приложение) мы видим, что внеоборотные активы состоят из нематериальных активов, результатов исследований и разработок, основных средств, финансовых вложений (долгосрочных) и отложенных налоговых активов предприятия. Оборотные же активы включают в себя запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторскую задолженность, денежные средства и прочие оборотные активы.

Из таблицы 4 следует, что удельный вес основных средств на конец 2021 года составил 12,95% от всего имущества предприятия. В составе оборотных активов преобладают запасы и дебиторская задолженность. Большим же удельным весом обладают запасы – 43,95% на конец отчетного года. Данный показатель имеет тенденцию к ежегодному увеличению. Доля дебиторской задолженности сократилась с 30,60% на конец 2019 г. до 29,66% на конец 2021 г.

В таблице 5 рассмотрены состав и структура источников финансирования АО «ЭЛАРА» за 2019-2021гг. За весь анализируемый период собственные средства предприятия превышают размер заёмных средств.

Удельный вес собственного капитала на конец 2021г. составил 54,01%. Однако данный % имеет тенденцию к своему уменьшению: в 2019 году размер собственного капитала составлял 65,13% от всех источников, а в 2020 году – 63,99%. Этому способствовал рост привлечения дополнительных заёмных средств: долгосрочных и краткосрочных. Удельный вес данных обязательств на конец 2021 года составил 9,01% и 36,99% соответственно. Это связано с возникшей необходимостью по привлечению дополнительных средств для закупки необходимых запасов в прок и увеличением производственных фондов для дальнейшей эффективной работы предприятия.

Проведем оценку основных технико-экономических показателей деятельности предприятия за 2020-2021 гг. Экономические показатели деятельности АО «ЭЛАРА» представлены в таблице 3.

3 Анализ денежных потоков АО «Элара»

3.1 Горизонтальный и вертикальный анализ денежных потоков

Приведенные методику в главе 1 используем при анализе отчета о движении денежных средств (таблица 14) на исследуемом предприятии АО «Элара». Ежегодный объем продаж в натуральных показателях в течение года оставался практически неизменным, так как сезонность не оказывает влияния на деятельность предприятия. Ценовая политика в анализируемом периоде не менялась.

В компании проводится техническое перевооружение производства, приобретаются новые внеоборотные активы. В рассматриваемом периоде новое оборудование покупали с отсрочкой платежа, из-за которой

возникла кредиторская задолженность. Источники ее погашения – привлеченные кредиты и денежный поток от операционной деятельности, причем по итогам 2021 г. чистый поток от операционной деятельности составляет 95 процентов от величины оплаченных капитальных вложений. Процентные выплаты по полученным кредитам отразили в отчете о движении денежных средств в операционной деятельности компании. Причина – выплаты проводили после того, как приняли на учет приобретенные основные средства и сформировали их первоначальную стоимость, выплаты не капитализировались в стоимость этих активов.

Сумма заемных денежных средств в течение 2019-2021 гг. уменьшилась на 20747 тыс. руб. (8793866 тыс. руб. – 8814613 тыс. руб.). Компания в состоянии за счет поступлений от операционной деятельности погашать кредиты и проценты по ним. Анализ дивидендной политики показывает, что компания выплачивает дивиденды ежегодно, что свидетельствует об эффективности предпринимательской деятельности.

Качество денежного потока компании можно оценить как хорошее. Он характеризуется стабильными значениями выручки и выплат. В то же время нужно отметить, что наблюдается увеличение объема продаж и стоимость реализации продукции, что повышает качество рассматриваемого потока. О небольшом снижении качества рассматриваемого потока косвенно свидетельствует стабильный уровень затрат на материалы и оплату труда работников. Остатки на конец каждого года положительные, однако общий чистый денежный поток итогам 2019 года имеет отрицательные значения. Причины – компания обновила основные фонды, выплатила дивиденды и погасила кредиты.

3.2 Анализ денежных потоков коэффициентным методом

Рассмотрим показатели, рассчитанные на основе отчета о движении денежных средств (таблица 17).

Из таблицы 17 мы можем наблюдать, что АО «ЭЛАРА» имеет высокие показатели платежеспособности, рассчитанные на основе отчета о движении денежных средств. Только 13,2 % средних краткосрочных обязательств в 2021 г. предприятие могло погасить за счет прироста денежных средств по текущей деятельности. Положительный денежный поток в целом больше, чем отрицательный денежный поток. Также следует отметить, что в 2021 г. приток денежных средств в целом составил 101,2 % оттока денежных средств. Следовательно, данный показатель имеет положительную тенденцию. Чем ближе коэффициент достаточности денежного потока к 1, тем более платежеспособным является предприятие. Следует отметить, что положительные денежные потоки в АО «ЭЛАРА» формировались в 2020-2021 гг. по всем видам деятельности.

3.3 Анализ взаимосвязи прибыли и денежным потоком

Рассмотрим показатели отчета о движении денежных средств АО «ЭЛАРА» за 2021 год и проведем соответствующие корректировки показателя чистой прибыли, используя косвенный метод, рекомендованный МСФО (IAS 7).

Для выявления взаимосвязи прибыли и денежного потока приведем показатели изменения бухгалтерского баланса и финансовых результатов в таблице 19.

4 Рекомендации по увеличению денежного потока на предприятии

Для успешной деятельности АО «Элара» необходимо поддерживать баланс между поступлениями денежных средств и выплатами. Если первых больше, на счетах накапливаются деньги, которые могли бы использоваться в обороте и приносить дополнительный доход. И наоборот, когда выплаты превышают поступления, приходится прибегать к займам и кредитам, наращивать долги, что в конечном счете приводит к снижению платежеспособности предприятия или даже к банкротству.

Основной инструмент оперативного управления денежными потоками группы компаний – платежный календарь на месяц, детализирующий бюджет движения денежных средств. При этом если в бюджете не учитывается, от кого конкретно поступят средства и кому они будут выплачены, то в платежном календаре подробно расписываются по контрагентам как поступления, так и выплаты. Подробнее о работе с платежным календарем см. Как разработать и применять платежный календарь.

Платежный календарь позволяет решать следующие задачи оперативного управления денежными потоками:

- своевременно выявлять и устранять риски кассовых разрывов. Подробнее об их предотвращении в отдельной компании см. Как избежать краткосрочных кассовых разрывов;
- управлять выполнением обязательств компании перед контрагентами;
- оперативно контролировать ход выполнения бюджета движения денежных средств;
- ежедневно предоставлять руководству компании информацию о движении денежных потоков;
- обеспечивать эффективное согласование расходов компаний холдинга при необходимости выплат, не предусмотренных в бюджете;
- своевременно перераспределять денежные средства между компаниями холдинга для обеспечения текущих платежей.

Особенно актуально своевременное перераспределение в ситуации, когда каждая из компаний холдинга самостоятельно осуществляет платежи со своих расчетных счетов. Здесь просто необходим сводный платежный календарь по группе для того, чтобы у казначейства управляющей компании была возможность своевременно контролировать и координировать процессы поступления и выплат денежных средств.

Платежный календарь строится на основе следующих документов:

- бюджет движения денежных средств;
- договоры с контрагентами;
- налоговый календарь;
- заявки на платеж;
- график выдачи зарплаты;
- договоры займа и факторинга;
- график лизинговых платежей;
- внутренние распорядительные документы, касающиеся выплат денежных средств.

Заключение

Изучив финансовое состояние и показатели денежного потока предприятия АО «Элара» сделали следующие выводы.

1. Внеоборотные активы АО «Элара» состоят из нематериальных активов, результатов исследований и разработок, основных средств, финансовых вложений (долгосрочных) и отложенных налоговых активов предприятия. Оборотные же активы включают в себя запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторскую задолженность, денежные средства и прочие оборотные активы. В составе оборотных активов преобладают запасы и дебиторская задолженность. За весь анализируемый период собственные средства предприятия превышают размер заёмных средств.

Список литературы

I. Нормативно-правовые материалы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019)//Собрание законодательства Российской Федерации, № 50, 12.12.2011, ст.7344
2. Приказ Минфина России № 66н от 2 июля 2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности»

(Зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 г. № 18023) //Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, № 35, 30.08.2010

3. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н // СПС Консультант Плюс.

II. Специальная литература

4. Абдукаримов И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб.пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. М.: ИНФРА-М, 2020. – 214 с. – (Высшее образование: Магистратура).

5. Акчурина Е.В., Солодко Л.П., Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие, - Москва: Издательство «Экзамен», 2009. - 416 с. - Текст: непосредственный

6. Балабанов И.Т., Балабанов А. И.,Внешнеэкономические связи: Учебное пособие, - Москва: Издательство «Финансы и статистика», 2018. - № 6 (022). - 26-32 с. - Текст: непосредственный

7. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник/ М.А. Вахрушина, 3-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 432 с.: 60х90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0436-1

8. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: Учебник для бакалавров / М.В. Воронина. М.: Дашков и К, 2019. - 400 с.

9. Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / А.П. Гарнов М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 365 с.

10. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие. М.: Дело и Сервис, 2017. – 506 с.

11. Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие/Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. - 4-е изд., доп. - М.; СПб.; Н.Новгород: Питер, 2012. - 288 с. - Текст: непосредственный

12. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина, - 2-е изд., испр. и доп. М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 288 с.

13. Кателикова Т.И. Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в оценке эффективности деятельности снабженческо-сбытовых сельскохозяйственных потребительских кооперативов / Т.И. Кателикова // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 2 (ч. 2). - 367-370 с.- Текст: непосредственный

14. Кожарский В. В., Н. В. Кожарская Бухгалтерский учет в розничной торговле - 2009. - № 2. 40-42 с. - Текст: непосредственный

15. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект, 2021 - 365с.

16. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. – 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2017. – 800 с.

17. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Л.И. Кравченко. – 6-е изд. М.: Новое знание, 2021. – 526 с.

18. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки / М.Н. Крейнина. – Москва: Издательство«ИКЦ ДИС», 2018. - С. 124 - Текст: непосредственный

19. Любушин Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. [Текст]: учебное пособие. / ред. Н. П. Любушин; М.: Юнати-Дана, 2020. - 471 с.

20. Основы аудита: учебное пособие для экономических специальностей вузов/под ред. М.В. Мельник. - Москва: Издательство «ИНФРА-М», 2010. – 360 с. - Текст: непосредственный

21. Романова А.Т. Экономика предприятия: Учебное пособие / А.Т. Романова. М.: Проспект, 2019. - 176 с.

22. Савенок В. С. Ваши деньги должны работать. Руководство по разумному инвестированию капитала - 2010. - № 2 – 62-68 с. - Текст: непосредственный

23. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. М. : ИНФРА-М, 2019. – 378 с. – (Среднее профессиональное образование)

24. Селезнева Н. Н. Финансовый анализ: учебное пособие М.: Финансы и статистика, 2019. – 237 с.

25. Финансы предприятий: учебник для вузов по эк. спец./ Н.В. Колчина М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2018. с. – 427 с.

26. Филимонова-Арутюнова К. К. Управление ликвидностью: дис. канд. экон. наук : 08.00.10 / Филимонова-Арутюнова Карина Константиновна. - Ростов н/Д, 2019. - 269 с.

27. Чайников В.В. Экономика предприятия (организации) [Текст]: Учебное пособие / В.В. Чайников, Д.Г. Лапин. М.: Юнити, 2019. - 439 с.

28. Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебное пособие, 3-е изд.- Москва: Издательство«Дашков и КО», 2010. - 650 с. - Текст: непосредственный

29. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. / А.Д.Шеремет, Р.С.Сайфулин. М.: Инфра-М, 2021. – 254 с.

30. 32. Шилова, Л. Ф., Токмакова Е. Г., Руф Ю. Н., Зылева Н. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 частях. Москва: Издательство«Флинта, НОУ ВПО МПСИ» - 2013.- 400 с. - Текст: непосредственный

31. Этрилл П. Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов / П. Этрилл. М.: Альпина Паблишер, 2020. - 648 с.
32. Евдокимова Н.П. Роль ликвидности в анализе деятельности предприятия [Текст] / Н.П. Евдокимова, Д.В. Кузнецов // Евразийский научный журнал. - 2021. - №5 (май). - С. 80-83
33. Слободняк И.А. Влияние оборачиваемости активов и обязательств на платежеспособность организации / И.А. Слободняк, Э.В. Грозина, Т.Л. Быкова // Известия ИГЭА. - 2021. - №1. - С. 51-59.
34. Юдин, Р. А. Моделирование оценки ликвидности и платежеспособности предприятия/ Р. А. Юдин, Л. С. Соколова // Справочник экономиста. - 2021. - № 5. - С. 9-17.

III. Электронные средства информации

35. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению: Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. 94н (в редакции Приказов от 07.05.2003 № 38н и от 18.09.2006 № 115н) (ред. от 08.11.2010) / - Текст: электронный. URL: <http://base.garant.ru/12121087/> (дата обращения 14.04.2021).

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/294883>