

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/85363>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансовая отчетность

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 5

1.1 Денежные потоки предприятия 5

1.2 Классификация денежных потоков 11

2 ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 18

2.1 Составление ОДДС прямым методом по РСБУ 18

2.2 Составление ОДДС косвенным методом согласно МСФО 21

2.3 Экономический анализ ОДДС 24

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 37

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 39

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 42

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 43

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 43

СКВОЗНАЯ ЗАДАЧА 45

ВВЕДЕНИЕ

Денежные потоки осуществляют обслуживание ведения хозяйственной деятельности организации практически во всех ее аспектах. Поэтому планирование денежных потоков должно обеспечить финансовое равновесие и позволить снизить потребности в заемных средствах, а целесообразное планирование денежных потоков должно способствовать повышению равномерности операционного процесса, ускорять оборот капитала организации, снижать риск неплатежеспособности.

Среди главных проблем российской экономики многие экономисты выделяют дефицит денежных средств на предприятиях для осуществления ими своей текущей и инвестиционной деятельности. Однако при ближайшем рассмотрении данной проблемы выясняется, что одной из причин этого дефицита является, как правило, низкая эффективность привлечения и использования денежных ресурсов, ограниченность применяемых при этом финансовых инструментов, технологий и механизмов. Поскольку финансовые инструменты и технологии всегда опираются на разработки финансовой науки и практики, то их применение особенно актуально при недостатке финансовых ресурсов.

С другой стороны, планирование денежными потоками входит в состав финансового менеджмента и осуществляется в рамках финансовой политики предприятия, понимаемой как общая финансовая идеология, которой придерживается предприятие для достижения общеэкономической цели его деятельности. Задачей финансовой политики является построение эффективной системы управления и планирования финансов, обеспечивающей достижение стратегических и тактических целей деятельности предприятия.

Актуальность данной темы заключается в том, что планирование и рациональное формирование денежных потоков способствует ритмичности операционного цикла предприятия и обеспечивает рост объемов производства и реализации продукции. При этом любое нарушение платежной дисциплины отрицательно сказывается на формировании производственных запасов сырья и материалов, уровне производительности труда, реализации готовой продукции, положении предприятия на рынке.

Целью работы являются вопросы планирования денежных потоков на примере ООО «Профи».

Из поставленной цели вытекают задачи исследования:

- ☐ привести методику анализ прямого, косвенного методов движения денежных средств предприятия;
- ☐ описать технику планирования движения денежных потоков предприятия;
- ☐ проанализировать движения денежных средств ООО «Профи»;
- ☐ разработать мероприятия по совершенствованию планирования денежных потоков в ООО «Профи».

Предметом исследования являются денежные потоки предприятия.

Объектом исследования является система планирования денежных потоков предприятия ООО «Профи». Теоретической и методологической базой исследования явились труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в сфере управления финансами предприятия, экономического анализа и анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Исследование проводилось с применением общих методов научного познания: наблюдение, сравнение, абстракция, анализ и синтез. Для решения поставленных задач использовались факторный, индексный, статистический методы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Денежные потоки предприятия

Основными источниками поступления денежных средств является выручка от реализации товаров и услуг, прибыль от осуществления финансовых операций, банковские кредиты и другие заемные средства, а также целевые поступления и ассигнования [10, с. 22].

Денежные средства – это наличные и безналичные средства на корреспондентских счетах в банковских учреждениях, которые используются для осуществления текущих операций. Денежные средства относятся к высоколиквидным активам банка.

Денежные средства – это основной вид финансовых активов, которые представляют собой средства в национальной и иностранной валюте, платежные и денежные документы, а также ценные бумаги, которые можно легко реализовать. Классификация хозяйственных средств. Имущество любого предприятия достаточно разнообразно. Состав имущества можно определить отраслевыми особенностями, содержанием, объемом хозяйственной деятельности компании [5, с. 30].

По размещению и видам хозяйственные средства можно разделить на семь основных групп:

Основные средства – это часть имущества предприятия, которая при производстве продукции, оказании услуг и выполнении работ используются как средства труда. К основным средствам можно отнести здания, сооружения, вычислительную технику, оборудование, хозяйственный инвентарь, транспортные средства, инструменты и прочее [7, с. 40].

Особенность основных средств заключается в том, что они одновременно участвуют в нескольких кругооборотах капитала. В процессе эксплуатации основные средства могут изнашиваться, после чего переносят свою стоимость на готовый продукт по частям. Стоимость таких средств погашается постепенно, она определяется из нормативных сроков их полезного использования. Нематериальные активы – это те средства, которые не имеют видимой материальной формы, однако способны приносить хозяину доход, а также обеспечивать условия для его извлечения.

Стоимость нематериальных активов также погашается постепенно путем ежемесячной амортизации из установленного предприятием срока. Нематериальные активы, которые используются в течение длительного времени, относят к правам, что возникают: из авторских договоров на произведения литературы, науки, искусства, а также объекты смежных прав на базы данных и программы ЭВМ; из патентов на промышленные образцы, изображения, селекционные достижения, а также свидетельств на товарные знаки и полезные модели; права пользования участками земли и природными ресурсами [8, с. 9].

Хозяйственные принадлежности и инвентарь. Они могут принимать участие сразу в нескольких кругооборотах хозяйственных средств. Инвентарь является средством труда в материальном производстве. По сравнению с основными средствами он требует меньшей стоимости и быстрой замены.

Оборотные средства. Они отличаются от средств длительного пользования тем, что могут быть обращены в денежные средства или полностью использоваться в течение года или операционного цикла. Оборотные средства принимают участие в одном кругообороте капитала предприятия, их стоимость полностью списывается на затраты компании и сразу переносится на готовый продукт.

Денежные средства – это суммы денег на корреспондентских счетах в банковских учреждениях, денежные переводы, наличные средства в кассе.

Финансовые активы. Сюда можно отнести инвестиции в другие предприятия – денежные средства на депозитных банковских счетах, купленные ценные бумаги других организаций и другие виды денежных средств, которые размещены с целью получения дохода в виде начисленных процентов, дивидендов или разницы после перепродажи ценных бумаг [14, с. 22].

Средства в расчетах. К данному виду хозяйственных средств предприятия относится дебиторская

задолженность за услуги, товары, продукцию, по выданным авансам и суммами за подотчетными лицами. Как метод хозяйствования хозяйственный расчет предполагает поступление средств, их целевое использование и назначение. Отклонение от нормативов, а также использование денежных средств не по назначению предопределяет сбои в хозяйственной деятельности.

Все предприятия в процессе осуществления производственной и хозяйственной деятельности вступают в различные взаимоотношения с другими организациями, учреждениями, а также отдельными лицами. Подобные отношения всегда основаны на денежных расчетах в процессе заготовки, производства и реализации услуг, товаров и работ. Все расчеты, которые связаны с выполнением обязательств, производятся через банковские учреждения. Расчеты между предприятиями с помощью наличных средств строго регламентируются и носят ограниченный характер [11, с. 12].

В условиях рыночной экономики необходимо исходить из принципа, что рациональное использование денежных средств может принести предприятию ощутимую дополнительную прибыль. Поэтому стоит постоянно думать об эффективном вложении временно свободных денежных средств для получения сверхпланового дохода. Непрерывное возобновление многообразных расчетов вызывает совершающийся кругооборот хозяйственных средств. Грамотная организация расчетных операций может привести к устойчивости оборачиваемости средств предприятия, укрепления в нем договорной и расчетной дисциплины, а также улучшение его финансового состояния [12, с. 36].

Денежные средства в хозяйственной деятельности – это финансовые ресурсы предприятия, высоколиквидные активы, которые могут обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия зависит от их наличия. Многие работники совершают нарушения действующих правил расчета наличными денежными средствами, несмотря на кажущуюся простоту их учета. Такие ошибки порой оборачиваются для предприятия ощутимыми финансовыми потерями в виде штрафных санкций.

Во время проведения расчетных платежей банковские учреждения всегда контролируют соблюдение платежной и договорной дисциплины предприятиями, а также содействуют использованию более целесообразных форм расчетов.

Показатель прибыли организации является отражением прироста ее стоимости и позволяет судить об эффективности ее деятельности в рассматриваемом периоде. В расчете прибыли учитывается выручка организации от реализации продукции и расходы, связанные с производством и продажей этой продукции. При этом и выручка, и затраты учитываются в момент реализации продукции, поэтому показатель прибыли может быть объектом манипулирования в рамках бухгалтерского учета.

Прибыль, таким образом, не отражает количества денежных средств, доступных организации в конкретный момент времени. Каждая организация должна обладать некоторым количеством денежных средств, доступных для погашения текущих обязательств. Для понимания ситуации необходимо анализировать фактическое поступление и расходование денежных средств, так как они являются наиболее ограниченным из ресурсов компании [14, с. 36].

Финансовая устойчивость и стабильности любой организации во многом зависит от наличия денежных средств и их эффективного использования, которое практически неосуществимо без их анализа.

Анализ денежных потоков представляет собой анализ движения денежных средств в организации.

Денежный поток состоит из:

- 1 Притока денежных средств (поступления в организацию);
- 2 Оттока денежных средств (расходования);
- 3 Чистого потока денежных средств (разницы между притоком и оттоком).

В рамках анализа денежного потока учитываются все денежные средства организации, включая те, которые не учитываются в расчете прибыли – инвестиции, налоговые отчисления, штрафы и выплаты кредиторам, заемные и авансированные денежные средства и др. [17, с. 78].

Современные экономисты в качестве основной цели управления финансами предприятия называют его финансовую устойчивость, равновесие и стабилизацию. Наиболее сложным и особо важным участком деятельности предприятия является финансовая сфера, состояние которой в значительной степени влияет на эффективность функционирования каждого хозяйствующего субъекта и перспективы его развития.

Показатель прибыли организации является отражением прироста ее стоимости и позволяет судить об эффективности ее деятельности в рассматриваемом периоде. В расчете прибыли учитывается выручка организации от реализации продукции и расходы, связанные с производством и продажей этой продукции. При этом и выручка, и затраты учитываются в момент реализации продукции, поэтому показатель прибыли может быть объектом манипулирования в рамках бухгалтерского учета.

Прибыль, таким образом, не отражает количества денежных средств, доступных организации в конкретный момент времени. Каждая организация должна обладать некоторым количеством денежных средств, доступных для погашения текущих обязательств. Для понимания ситуации необходимо анализировать фактическое поступление и расходование денежных средств, так как они являются наиболее ограниченным из ресурсов компании. Финансовая устойчивость и стабильности любой организации во многом

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 30.01.2019) [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 25. – С. 15-19.
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон РФ от 05.02.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 21.07.2019 г.) [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 25. – С. 78-96.
3. О бухгалтерском учете [Текст]: федер. Закон РФ от 06.12.2011 N 402-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 25. – С. 12-14.
4. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 25. – С. 78-96.

Книг, статьи, материалы конференций

5. Андреева, А.Ю. Совершенствование расчетов платежными поручениями [Текст] / А.Ю. Андреева. – Москва: Юрайт, 2015. – 374 с.
6. Алексеева, Н.А. Анализ денежных потоков организации [Текст] / Н.А. Алексеева.– Москва: Инфра-М, 2017. – 60 с.
7. Барбодоев, М.М. Денежный оборот объектов потребительских рынков [Текст] / М.М. Барбодоев. – Кыргызстан, 2019. – № 4. – С. 144-147.
8. Буланов, Ю.Н., Фадейкина Н.В. Динамика развития российского банковского сектора в период реализации Стратегии-2018 [Текст] / А.И. Булатова // Сибирская финансовая школа. – Москва. – 2018. – №4 (111). – С. 56-75.
9. Булатова, А.И., Юнусова М.И. Обеспечение защиты информации в сфере дистанционного банковского обслуживания [Текст] / А.И. Булатова. – Саратов: ЦПМ Академия Бизнеса. – 2017. – С. 52-54.
10. Басовский, Е.Л. Финансовый менеджмент [Текст] / Е.Л. Басовский.– Москва: Инфра- М, 2019. – 240 с.
11. Гасимова, Е.Б. Банк и банковские операции [Текст] / Е.Б. Гасимова. – Москва: КноРус, 2018. – 272 с.
12. Девятаева, Н.В. Проблемы совершенствования системы безналичных расчетов в России [Текст] / Н.В. Девятаева // Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарев. – Москва – 2018. – № 4. – С. 17-27.
13. Еремина, Н.В. Особенности безналичных расчетов [Текст] / Н.В. Еремина // Наука и современность. – Москва – 2018. – № 5. – С. 92-98.
14. Курманова, Л.Р. Инновационное развитие банковских услуг: Научное издание [Текст] / Л.Р. Курманова. – Москва: ИПЦ «Маска», 2017. – 184 с.
15. Карпова, Т.П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков [Текст] / Т.П. Карпов. – Москва: Инфра-М, 2018. – 304 с.
16. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью [Текст] / В.В. Ковалев.– Москва: Проспект, 2017. – 336 с.
17. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям [Текст] / О. И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2016. – 558 с.
18. Лукасевич, И.Я. Управление денежными потоками [Текст] / И.Я. Лукасевич.– Москва: Инфра-М, 2018. –184 с.
19. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции [Текст] / Н.Н. Мартыненко.– Москва: Юрайт, 2018. – 612 с.
20. Морозко, Н.И. Финансовый менеджмент [Текст] / Н.И. Морозко.– Москва: Дрофа, 2019. – 224 с.
21. Негреева, В.В. Формирование денежного оборота [Текст] / В.В. Негреева // Научный журнал НИУ ИТМО. – Москва. – 2018. – № 1. – С. 32-39
22. Погодина, Т.В. Финансовый менеджмент [Текст] / Т.В. Погодина.– Москва: Юрайт, 2017. – 352 с.
23. Плаксенков, Е.В. Безналичная экономика в России: тенденции, перспективы, возможности [Текст] / Е.В. Плаксенков // Московская школа управления СКОЛКОВО. – Москва. – 2018. – № 1 – С. 1-26
24. Рогова, Е.М. Финансовый менеджмент [Текст] / Е.М. Рогова.– Москва: Юрайт, 2018. – 542 с.
25. Сергеева, И.Г. Инструменты финансирования компаний малого и среднего бизнеса [Текст] / И.Г.

- Сергеева // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». – Москва. – 2019. № 4 (15). – С. 16–23
26. Самылин, А.И. Финансовый менеджмент [Текст] / А.И. Самылин. – Москва: Инфра-М, 2019. – 416 с.
27. Товмасын, Р.Э. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов [Текст] / Р.Э. Товмасын // Вестник Адыгейского государственного университета. – Москва. – 2018. № 2. – С. 10–15
28. Трачук, А.В. Перспективы распространения безналичных розничных платежей [Текст] / А.В. Трачук // Деньги и кредит. – Москва. – 2012. – № 2. – С. 24–32
29. Турсина, Е. А. Безналичные расчеты [Текст] / Е. А. Турсина, – Москва: Эксмо – Пресс, 2016. – 208 с.
30. Теннет, Дж. Управление денежными потоками. Как не оказаться на мели [Текст] / Дж. Тоннет. – Москва: Альпина Паблишер, – 2016. – 208 с.
31. Толпегина, О.А. Система оценочных показателей платежеспособности [Текст] / О.А. Толпегина // Эффективное антикризисное управление. – Москва. – 2019. – № 1. – С. 20–27
32. Тесля, П.Н. Финансовый менеджмент (углубленный уровень) [Текст] / П.Н. Тесля. – Москва: Инфра-М, 2017. – 218 с.

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/85363>