

Коссобудская Анна

**СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ
(на примере ОсОО «СП Медфарм»)**

Anna Kossobudzka

**THE STATUS OF FUNDS OF THE ENTERPRISE
(for example, the LLC " Medfarm")**

УДК:337-458*78

Данная статья посвящена анализу денежных средств на предприятии, в частности, проанализировано состояние бухгалтерского учета денежных средств в ОсОО «СП Медфарм», выявлены недостатки в организации учета и контроля денежных средств; разработаны предложения по совершенствованию учета и внутреннего контроля денежных средств.

This article is devoted to the analysis of monetary assets in the company, in particular, analyzes accounting of funds in the LLC "SP Medfarm" identified shortcomings in the organization of accounting and control of funds; developed proposals to improve the accounting and internal control of funds.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия. Для определения ее уровня объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Однако всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, то есть к снижению их использования, в условиях инфляции – к прямым потерям за счет их обесценивания¹.

Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности

предприятия, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестирования появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления. В условиях постоянноизменяющейся экономической ситуации достичь поставленной цели можно, лишь опираясь на теоретические и методические разработки в области управления денежными потоками, которые включают в себя и экономический анализ как одну из важнейших функций управления.

Движение финансовых ресурсов предприятий (прибыли, амортизационных отчислений и др.) осуществляется в форме денежных потоков. Для стратегического управления предприятием важен не только общий объем денежных ресурсов, но и величина денежного потока, интенсивность его движения в течение года.

Необходимость приведения в соответствие системы финансового учета современным условиям рыночной экономики, практическая потребность в исследовании денежных потоков предприятий определяют актуальность дальнейшей разработки теоретических и методических вопросов анализа денежных потоков предприятия и управления ими.

Чтобы получить представление о реальном движении денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступлений и платежей, а также увязать прибыль с состоянием денежных средств, следует выделить и проанализировать все направления поступления денежных средств, а также их выбытия на конкретном отечественном предприятии.

Для анализа автором было выбрано ОсОО "СП Медфарм", которое занимается продажей медикаментов. Фирма существует на рынке около 13-и лет. В нашем городе расположена сеть аптек этой компании. Фирма хорошо зарекомендовала себя среди покупателей, пользуется большой популярностью. Главными целями деятельности являются: получение прибыли для дальнейшего развития организации; реализация товаров, удовлетворяющих потребности и спрос покупателей; оказание различных основных и дополнительных услуг для обслуживания покупателей; изучение нужд и потребностей потребителей; изучение поставщиков и другие.

За 14 лет активной работы компания ОсОО «СПМедфарм» зарекомендовала себя как самый надежный и верный партнер.

¹ Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. -3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 528 с.

Проанализируем денежные потоки данной фирмы. Общая сумма денежных средств по состоянию 2011 года составляла 1894,4 сомов, что на 337 сомов меньше по сравнению с 2010 годом, и на 1262,4 сомов больше по сравнению с 2009 годом.

Большинство операций на предприятии осуществляется не за наличный расчет, поэтому удельный вес денежных средств, находящихся на расчетном счете в банке совсем велик. На начало отчетного периода он составлял 75% от общей суммы денежных средств и на конец отчетного периода – 72%. Вследствие этого необходим более организованный и действенный контроль за сохранностью, а также поступлением и расходованием денежных средств в ОсОО.

Особое значение для стабильной деятельности предприятия имеет скорость движения денежных средств. Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его текущих обязательств.

Одним из способов оценки достаточности денежных средств является изучение динамики остатков денежной наличности на счетах в банке и определение периода нахождения капитала в данном виде активов. Период нахождения капитала в денежной наличности определяется следующим образом:

Таблица 1.

	2010 год	2011 год	Отклонение (+,-)
Средние остатки денежной наличности, тыс. сом	557,3	524,2	-33,1
Сумма кредитовых оборотов по счетам денежных средств, тыс. сом	0	0	0
Продолжительность нахождения капитала в свободной денежной наличности на счетах в банке, дни	157,8	192,3	+34,5

На основании приведенных данных можно сделать вывод, что за отчетный год период нахождения капитала в денежной наличности увеличился на 34,5 дня, что следует оценить отрицательно. При отсутствии наличия просроченных платежей это свидетельствует об организации не планомерного поступления и расходования денежных средств, т.е. о не сбалансированности денежных потоков.

Анализ движения денежных потоков предприятия. Сегодня, когда финансовое положение многих предприятий крайне неустойчиво, для их финансово-бухгалтерских служб одним из основных объектов анализа и управления должны стать денежные потоки, под которыми понимают все поступления и выплаты денежных средств, осуществляемые предприятием в ходе его текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Для того чтобы раскрыть реальное движение денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступления и расходования денежных средств, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств на предприятии, следует выделить и проанализировать все направления поступления (притока) денежных средств, а также их выбытия (оттока).

Указанные направления движения денежных средств принято рассматривать отдельно в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Приток денежных средств в рамках текущей деятельности связан с получением выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также авансов от покупателей и заказчиков; отток – с уплатой по счетам поставщиков и прочих контрагентов, выплатой заработной платы работникам, отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетами с бюджетом по причитающимся к уплате налогам.

Движение денежных средств в разрезе инвестиционной деятельности связано с приобретением (реализацией) имущества, имеющего долгосрочное использование (в первую очередь – поступление (выбытие) основных средств и нематериальных активов).

В отличие от других подходов к оценке финансового состояния, анализ движения денежных средств дает возможность сделать более обоснованные выводы о том, в каком объеме и из каких источников были получены поступившие на предприятие денежные средства и каковы основные направления их использования; достаточно ли собственных средств предприятия для осуществления инвестиционной деятельности; чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств и т.д.

За отчетный период основные притоки денежных средств в ОсОО «СП Медфарм» составили поступления от реализации товаров – 77476,9 тыс. сомов. Основными направлениями оттока денежных средств были закупки товаров (сырья), налоговые платежи в бюджет и оплата труда сотрудников. Такие источники поступления и направления оттока денежных средств являются характерными для нормально работающего предприятия. Всего поступлений за 2011 год было меньше чем потрачено предприятием, поэтому в результате был получен убыток.

Зарубежными специалистами, раньше нас начавшими исследования в данной области, уже накоплен опыт, который целесообразно использовать нашим предприятиям.

Цель анализа денежных потоков – это, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия. Его исходным моментом является расчет денежных потоков, прежде всего, от операционной (текущей) деятельности.

Показатель изменения величины денежных потоков от операционной деятельности в динамике приводится сегодня зарубежными компаниями в финансовой отчетности наряду с такими важнейшими финансово-экономическими показателями, как прирост (снижение) выручки от реализации продукции (работ, услуг) и прибыли. Этот показатель характеризует степень самофинансирования предприятия, его финансовую силу, финансовый потенциал, доходность.

Величину денежного потока можно рассчитать, прямым или косвенным методом. При прямом методе величину денежного потока рассчитывают как разность между поступлением денежных средств и расходами, связанными с их выплатой. При косвенном методе отправной точкой расчета является величина годовой прибыли (убытка) за анализируемый отчетный период, которую корректируют, прибавляя все расходы, не связанные с движением денежных средств (например, амортизационные отчисления), и вычитая все доходы, не связанные с денежными потоками. Если же при этом учесть изменение величины чистых текущих активов, то можно определить денежные потоки от операционной деятельности.

Как известно, финансовое состояние предприятия характеризуется возможностями предприятия финансовых средств из различных источников и эффективностью вложения и использования этих средств. За рубежом помимо традиционного бухгалтерского баланса для целей анализа используют баланс движения имущества и капитала, структура которого показана ниже.

Таблица 3.

Расчет денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом

Годовая прибыль (убыток)	10967,2
Расходы, не связанные с движением денежных средств	3 364,2
Доходы, не связанные с движением денежных средств	212,2
Величина денежного потока (стр.1+стр.2-стр.3)	251,5
Изменение величины чистых текущих активов*	10 204,1
Денежные потоки от операционной деятельности (стр.4+/-стр.5)	10 455,6
*Чистые текущие активы – это капитал, которым владеет компания после покрытия текущих обязательств, т.е. разность между текущими активами и пассивами.	

Убыток в 2011 в ОсОО «СП Медфарм» составил 2 900,5 тыс. сомов, по сравнению с 2010 годом убыток возрос на 1 426,1 тыс. сомов. Чистые текущие активы (разность между текущими активами и текущими обязательствами) за отчетный период составили 10 204,1 тыс. сомов. Таким образом, денежные потоки от операционной деятельности составили сумму в 10 455,6 тыс. сомов.

Таблица 3.

Структура отчета о движении денежных средств

1	Итого I раздела: чистый приток (+), отток (-) денежных средств от операционной (текущей) деятельности предприятия	12437,5
2	Итого II раздела: чистый приток (+), отток (-) денежных средств от инвестиционной деятельности предприятия	12774,5
3	Итого III раздела: чистый приток (+), отток (-) денежных средств от финансовой деятельности предприятия	0
	Изменение величины ликвидных средств* (стр.1 +/- стр.2 +/- стр.3)	25212
5	Величина ликвидных средств на начало отчетного периода	557,3
6	Величина ликвидных средств на конец отчетного периода (стр.4 + стр.5)	25769,3
*Под ликвидными понимают денежные средства (наличные деньги и вклады до востребования) и эквиваленты денежных средств (краткосрочные, высоко ликвидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности).		

На начало 2011 в ОсОО «СП Медфарм» величина денежных средств составляла 557,3 тыс. сомов, на конец – 25769,3 тыс. сомов. Общее изменение суммы денежных средств составило 25212 тыс. сомов в сторону увеличения. В том числе за счет: притока денежных средств от операционной деятельности – 12437,5 тыс. сомов, притока денежных средств от инвестиционной деятельности – 12774,5 тыс. сомов и оттока денежных средств от финансовой деятельности – 0 тыс. сомов.

В результате анализа состояния учета денежных средств в ОсОО «СП Медфарм» выявлены следующие недостатки:

1. Нарушаются рекомендации по обеспечению сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке (Приложение №2 к Порядку ведения кассовых операций в Кыргызской Республике, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 июля 1994 года №1/7). ОсОО «СП Медфарм» не имеет специально оборудованного помещения кассы, кассиру не предоставляется охрана и специальное транспортное средство при доставке денег из банка в кассу и обратно. Часто транспортное средство для кассира вообще не предоставляется, и кассир возит наличные деньги под свой страх и риск.

2. Согласно Порядку ведения кассовых операций в КР дубликаты ключей от сейфа и кассы

должны храниться у руководителя предприятия, в ОсОО «СП Медфарм» они хранятся в сейфе главного бухгалтера.

3. Имеются случаи отсутствия подписи руководителя на расходных кассовых ордерах.

4. В ОсОО «СП Медфарм» разрешается производить прием и выдачу денег по кассовым ордерам до конца текущего месяца, в нарушение действующего порядка; выдача и прием денег должен производиться только в день их составления.

5. Нередко на предприятии главный бухгалтер выполняет работу кассира, проверку отчета кассира главный бухгалтер проводит иногда с опозданием.

6. Заполнение денежных документов, связанных с приходованием и расходованием денежных средств кассир выполняет с помарками и исправлениями.

Для совершенствования бухгалтерского учета денежных средств крайне необходимо внедрение сетевого программного продукта, что позволит сделать систему более динамичной и повысить опера-

тивность отражения в учете требований быстро меняющейся рыночной ситуации.

При использовании современных автоматизированных бухгалтерских программ исключается искажение информации при переносе данных в бухгалтерию, повышается оперативность получения данных, осуществляется полный контроль над информацией поступающей в бухгалтерию.

Список использованной литературы

1. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете». Б., 2002.
2. Порядок ведения кассовых операций в Кыргызской Республике. Положение НацбанкаКР от 23 июля 1994 г. № 1/7.
3. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 528 с.
4. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.

Рецензент: к.э.н., доцент Абдиева А.М.