

УДК 347.728.1

Воскресенская Людмила Николаевна,
к.э.н., доцент, Финансовый университет при правительстве
Российской Федерации (Тульский филиал), Тула
L.N. Voskresenskaya, Candidate of Economics,
Associate Professor, Financial University under the Government
of the Russian Federation (Tula Branch), Tula

Ляпина Анастасия Владимировна,
студент, Финансовый университет при правительстве
Российской Федерации (Тульский филиал), Тула
A.V. Lyapina, student, Financial University under the Government
of the Russian Federation (Tula Branch), Tula

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ CASH ANALYSIS METHODOLOGY

Аннотация: На современном этапе экономического развития страны для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия является проведение анализа различных методик денежных средств. Если на предприятие происходит активное формирование денежных средств, то можно сказать о том, что это отражает его работоспособность. Денежные средства играют важную роль в деятельности предприятия, так как они отражают денежные поступления от хозяйственной деятельности предприятия, как с положительной точки зрения достигая высокое значение эффективности производства, так и отрицательным, когда расходы превышают полученные доходы. Таким образом, можно сказать о том, что тема, представленная в данной статье является актуальной и востребованной при анализе на каждом предприятии.

Abstract: At the present stage of the country's economic development, to assess the financial and economic activities of an enterprise, it is necessary to analyze various methods of money. If an enterprise is actively generating funds, then we can say that this reflects its efficiency. Cash plays an important role in the company's activities, as it reflects cash receipts from the business activities of the enterprise, both from a positive point of view, achieving a high value of production efficiency, and negatively when expenses exceed the income received. Thus, we can say that the topic presented in this article is relevant and in demand in the analysis at each enterprise.

Ключевые слова: анализ, денежные средства, денежные потоки, отчет о движении денежных средств, платежеспособность.

Keywords: analysis, cash, cash flows, cash flow statement, solvency.

Денежные средства, по результатам производственной деятельности предприятия, могут отражаться с положительной точки зрения, когда предприятием достигается эффективность производства, и отрицательным, в том случае, когда расходы превышают его доходы.

Анализ денежных средств является главным источником в исследовании правильности наличных и безналичных расчётов на предприятии, с целью оптимизации их применения, а также необходимого расходования, для того чтобы повысить получение прибыли, а также повысить хозяйственную деятельность предприятия [1, с. 108].

Главная задача методологии анализа денежных потоков заключается в том, чтобы в быстром режиме выявить и устранить проблемы в управлении денежными потоками, а также выявить возможность для того, чтобы более эффективно использовать денежные ресурсы предприятия. Стоит заметить, что в ходе анализа выявляются факторы, которые оказывают значительное влияние на показатели движения денежных потоков [5, с. 195].



Информация, получаемая субъектов хозяйствования по итогам анализа потоков:

- размерах и источниках поступления, а также основных направлениях расходования денежных средств;
- способности организации в положенный срок погашать свои текущие обязательства;
- источниках денежных средств, с помощью которых организация осуществляет инвестиционную деятельность;
- факторах, определяющих отличия, прибыли от суммы поступлений денежных средств за период;
- достаточности полученного компанией дохода для покрытия ее текущей нужды в финансах;
- обеспеченность организацией денежными средствами необходимыми для осуществления инвестиционной деятельности.

Для того, чтобы оценить денежный поток применяются различные методы, которые включают в себя: прямой, косвенный и коэффициентный метод [3]. Основным источником информации для правильной оценке денежных потоков является Отчет о движении денежных средств, который входит в Приложение к бухгалтерской отчетности предприятий [6, с. 87]. Существуют определённые этапы на основании которых проводится детальная оценка денежных поток, рисунок 1.

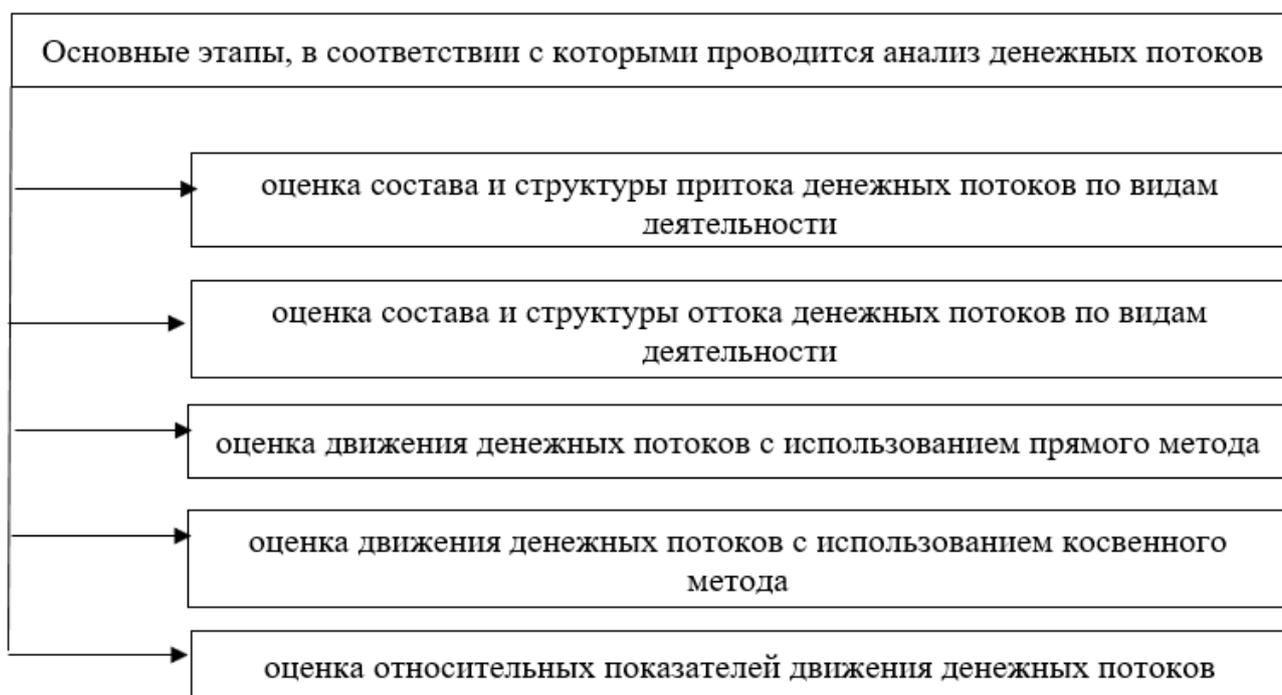


Рисунок 1 – Основные этапы, в соответствии с которыми проводится анализ денежных потоков

По мнению исследователя Войтоловского Н. В. стоит сказать о том, что при анализе денежных потоков в основном применяются прямые и косвенные методы, а также расчёты, проводимые на основе коэффициентов.

Далее необходимо отметить суть прямого метода анализа денежных средств, который заключается в количестве поступления и расходования денежных средств по разным направления деятельности предприятия в зависимости от выручки и себестоимости. Детальность анализа прямым методом заключается в проведении горизонтального и вертикального подходов в отношении денежных средств.

Методология проведения вертикального и горизонтального анализа даёт возможность определить изменения, которые затрагивают денежные потоки, а также выявить факторы и риски, негативно отражающиеся на финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.



Косвенный метод применяется с целью понимания того, как изменения по чистой прибыли и активам предприятия смогут оказать влияние на денежные потоки. Коэффициентный метод даёт возможность с применением различных показателей выявить доступность денежных средств [6, с. 197].

Опираясь на исследования Савицкой Г. В. можно сказать о том, что на современном этапе развития в приоритете применения прямой и косвенный методы. Первоначальной точкой в исследовании является выручка предприятия, по результатам которой проводится анализ поступления и оттока денежных средств по различным видам деятельности, и какой объём на определённую дату. Таким образом, можно сказать о том, что анализ движения денежных средств прямым методом позволяет судить о ликвидности предприятия, поскольку он детально раскрывает движение денежных средств на его счетах, что даёт возможность делать оперативные выводы относительно достаточности средств для уплаты по счетам текущих обязательств, а также осуществления инвестиционной деятельности. В оперативном управлении прямой метод может использоваться для контроля за процессом формирования прибыли и выводов относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам. Недостатком этого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств предприятия.

Кроме того, данный метод требует больших затрат времени, а полученная с его использованием отчетность менее полезна» [4].

И. В. Захаров, О. Н. Тарасова указывают, что «косвенный метод предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств. При этом исходят из того, что в деятельности каждого предприятия имеются отдельные, нередко значительные по величине виды расходов и доходов, которые уменьшают (увеличивают) прибыль предприятия, не затрагивая величину его денежных средств.

В процессе анализа на сумму указанных расходов (доходов) производится соответствующая корректировка величины чистой прибыли таким образом, чтобы статьи расходов, не связанные с оттоком средств, и статьи доходов, не сопровождающиеся их притоком, не влияли на величину чистой прибыли» [2, с. 197].

Таким образом, денежные средства представляют собой поступления по итогам всей деятельности экономического субъекта, которые могут быть выражены как положительным сальдо в случае достижения максимального эффекта производственной деятельности, так и убытком в случае значительного превосходства доходов над расходами.

Анализ является основным инструментом контроля за правильностью осуществления наличных и безналичных расчетов денежными средствами, оптимальности их использования и возможности верного расходования с целью максимизации прибыли и повышения эффективности производственной деятельности.

Список литературы:

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 214 с.
2. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов [Текст] / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 415 с.
3. Морозкина С.С., Рыкало А.В. Анализ денежных потоков организации // ЕГИ. 2019. №24 (2). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analizdenezhnyh-potokov-organizatsii-1> (дата обращения: 17.06.2024).
4. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2023.



5. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. учебник для вузов [Текст] / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2023. – 208 с.

6. Экономический анализ: учебник для вузов [Текст] / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва: 55 Издательство Юрайт, 2023. – 631 с.

