



Совершенствование организации денежных расчетов на предприятии (на примере ИП Широков М.С.)



Объект исследования - ИП
Широков М.С.

Предмет исследования -
экономические отношения в
области движения денежных
средств.



**Цель выпускной
квалификационной работы – на
основе результатов анализа
денежных потоков разработать
стратегию развития ИП Широков
М.С.**



Денежные средства являются наиболее подвижными активами предприятий и организаций. Операции с денежными средствами носят массовый характер затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и наиболее уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений. Наибольшую подвижность имеют наличные денежные средства, движение которых совершается посредством кассовых операций. Поэтому необходимо всегда думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.



**Совершенствование
организации денежных расчетов
на предприятии
ИП Широков М.С.**

Классификация денежных потоков

—Классификационный признак	—Виды денежных потоков
По направлению	Положительный поток (поступление денежных средств)
	Отрицательный поток (выплата денежных средств)
По видам деятельности	По операционной деятельности (потоки, связанные с производством и реализацией продукции, работ, услуг)
	По инвестиционной деятельности (потоки, связанные с продажей внеоборотных активов, в том числе долгосрочных финансовых вложений)
	По финансовой деятельности (потоки, связанные с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, привлечением и оплатой заемных средств в любой форме и др.)
По масштабам обслуживания хозяйственного процесса	Потоки по организации в целом
	Потоки по отдельным структурным подразделениям
	Потоки по отдельным хозяйственным операциям
По регулярности формирования	Регулярные потоки
	Разовые потоки

Показатели состава, структуры и динамики денежных потоков ИП Широков М.С.

Показатель денежных потоков			Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Структура, %		
			2014 г.	2015 г.	Измене ние,		2014 г.	2015 г.	Изменение
Положительный — <i>всего</i>			37 858	41 073	3215	108,5	100,0	100,0	—
Отрицательный — <i>всего</i>			37 833	40 977	3144	108,3	100,0	100,0	—
Чистый — <i>всего</i>			25	96	71	384,0	—	—	—
В т.ч. по видам деятельности	текущей	положительный	36 953	39 310	2357	106,4	97,61	95,71	-1,90
		отрицательный	36 276	38 459	2183	106,0	95,88	93,86	-2,02
		чистый	677	851	174	125,7	—	—	—
	инвестиционной	положительный	63	263	200	417,5	0,17	0,64	0,47
		отрицательный	354	825	471	233,1	0,94	2,01	1,07
		чистый	-291	-562	-271	-193,3	—	—	—
	финансовой	положительный	842	1500	658	178,1	2,22	3,65	1,43
		отрицательный	1203	1693	490	140,7	3,18	4,13	0,95
		чистый	-361	-193	168	146,5	-	-	-

Состав, структура и динамика притока денежных средств ИП Широков М.С.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Удельный вес, %		
	2014 г.	2015 г.	абсолютное изменение		2014 г.	2015 г.	абсолютное изменение
Средства, полученные от покупателей	35 901	38 869	2968	108,27	94,83	94,63	-0,20
Заемные средства, полученные на возвратной основе	842	1500	658	178,15	2,22	3,65	1,43
Дивиденды, проценты и прочие поступления	1115	704	-411	63,14	2,95	1,72	-1,23
Всего поступило денежных средств (положительный денежный поток)	37 858	41073	3215	108,49	100,0	100,0	—

Состав, структура и динамика оттока денежных средств ИП Широков М.С.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Удельный вес, %		
	2014 г.	2015 г.	абсолютное изменение (+,-)		2014 г.	2015 г.	абсолютное изменение (+,-)
Оплата товаров, работ, услуг, авансы и прочее использование средств на текущие операции	24 994	22 822	-2172	91,31	66,06	55,70	-10,36
Оплата труда и начисления на оплату труда	5031	6232	1201	123,87	13,30	15,21	1,91
Выплата дивидендов, процентов по заемным средствам	194	1370	1176	706,19	0,51	3,34	2,83
Погашение налоговых обязательств	6057	8035	1978	132,66	16,01	19,61	3,60
Приобретение основных средств, капитальное строительство	354	725	371	204,80	0,94	1,77	0,83
Финансовые вложения и полученные проценты	—	100	100	—	—	0,24	0,24
Выплаченные кредиты, займы	1203	1693	490	140,73	3,18	4,13	0,95
Всего израсходовано денежных средств (отрицательный денежный	37 833	40 977	3144	108,3	100,0	100,0	

Распределение денежных потоков ИП Широков М.С. по месяцам и кварталам 2014-2015 гг.

Месяц	Удельный вес денежного потока			
	положительного		отрицательного	
	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.
Январь	8,66	8,99	9,06	9,59
Февраль	8,06	7,65	7,15	6,55
Март	9,50	9,12	8,88	9,92
Итого I квартал	26,22	25,76	25,09	26,06
Апрель	6,87	7,55	7,33	7,99
Май	3,99	4,06	4,02	3,33
Июнь	4,48	4,09	5,30	5,40
Итого II квартал	15,34	15,70	16,65	16,72
Июль	5,13	5,67	4,99	5,01
Август	8,45	7,98	7,99	8,66
Сентябрь	7,37	8,44	7,65	8,01
Итого III квартал	20,95	22,09	20,63	21,68
Октябрь	9,50	10,03	11,56	10,22
Ноябрь	12,88	11,40	11,98	10,49
Декабрь	15,11	15,02	14,09	14,83
Итого IV квартал	37,49	36,45	37,63	35,54
Всего за год	100,00	100,00	100,00	100,00

$$\sqrt{\frac{(26,00 - 25)^2 + (16,04 - 22,5)^2 + (20,08 - 22,5)^2 + (18,69 - 22,5)^2}{4}} = 2,25$$

Расчет коэффициентов равномерности притоков и оттоков денежных средств ИП Широков М.С. за 2014-2015 гг.

Показатель	Значение, %
Коэффициент равномерности притока денежных средств за 2014 г.	67,31
Коэффициент равномерности притока денежных средств за 2015 г.	69,89
Коэффициент равномерности оттока денежных средств за 2014 г.	68,48
Коэффициент равномерности оттока денежных средств за 2015 г.	72,30

Корректировки чистой прибыли ИП Широков М.С. за 2015 г. (косвенный метод)

Показатель	Сумма (+,-), тыс. руб.
Чистая прибыль	2734
Чистый денежный поток	96
Корректировки чистой прибыли в связи с изменением балансовых остатков: нематериальных активов*	-2
основных средств*	-105
незавершенного строительства	-645
долгосрочных финансовых вложений	-80
отложенных налоговых активов	-24
запасов	-152
краткосрочных финансовых вложений	-20
нераспределенной прибыли прошлых лет	-684
займов и кредитов	-193
кредиторской задолженности	-790
доходов будущих периодов	-8
резервов предстоящих расходов	-5
Итого сумма корректировок чистой прибыли	-2638
Чистая прибыль с учетом корректировок	96

Расчет влияния факторов на рентабельность положительного денежного потока ИП Широков М.С. за 2014-2015 гг.

Показатель	Условные обозначения	2014 г.	2015 г.	Абсолютное изменение
Выручка от продаж, тыс. руб.	N	29 670	33 304	3634
Прибыль от продаж, тыс. руб.	PN	2890	4854	1964
Положительный денежный поток по текущей деятельности, тыс. руб.	ПДП _{тд}	36 953	39 310	2357
Средняя балансовая величина остатков оборотных активов, тыс. руб.	ОА	2298	2984	686
Средняя балансовая величина краткосрочных денежных обязательств, тыс. руб.	КО	3228,5	2860	-368,5
Чистый денежный поток по текущей деятельности, тыс. руб.	ЧДП _{тд}	677	851	174
Материальные расходы, тыс. руб.	M	17 520	18 699	1179
Расходы на оплату труда за период с учетом социальных отчислений, тыс. руб.	U	6402	6735	333
Расходы на амортизацию имущества, тыс. руб.	Ам	165	179	14
Прочие расходы по обычным видам деятельности, тыс. руб.	Пр	2693	2837	144
Материалоемкость продаж, X1, %	M/N	59,0495	56,1464	-2,9031
Зарплатоемкость продаж x ₂ , %	U/N	21,5774	20,2228	-1,3546
Амортизационное потребление продаж, X ₃ , %	Ам/N	0,5561	0,5374	-0,0187
Прочая расходоемкость продаж X4 %	Пр/N	9,0765	8,5185	-0,5580
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов x5	N/OA	12,9112	11,1609	-1,7503
Коэффициент покрытия оборотными активами краткосрочных денежных обязательств X6	OA/КО	0,7118	1,0434	0,3316
Коэффициент генерирования привлеченными средствами чистого денежного потока по текущей деятельности X7	КО/ЧДП _{тд}	4,7688	3,3608	-1,4080
Доля чистого денежного потока в общем объеме положительного денежного потока по текущей деятельности X8	ЧДП _{тд} / ПДП _{тд}	0,0183	0,0216	0,0033
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока по текущей деятельности Y, %	R ^{пдп} _{пдп}	7,82	12,35	4,53
Влияние факторов на изменение рентабельности положительного денежного потока по текущей деятельности Δy, всего, % В том числе за счет:	Δ R ^{пдп} _{пдп}	-	-	4,53
материалоемкости продаж x1	-	-	-	2,32
зарплатоемкости продаж x ₂	-	-	-	1,09
амортизационное потребление продаж x3	—	—	-	0,01
прочей расходоемкости продаж x ₄	—	—	-	0,45
коэффициента оборачиваемости оборотных активов x5	—	—	—	-1,18
коэффициента покрытия оборотными активами краткосрочных денежных обязательств X6				4,90
коэффициента генерирования привлеченными средствами чистого денежного потока по текущей деятельности X7y				-4,55
доли чистого денежного потока в общем объеме положительного денежного потока по текущей деятельности X8				1,49

Для увеличения собственных оборотных средств ИП Широкову М.С. в 2016 – 2017 гг. можно рекомендовать увеличить собственный капитал за счет реинвестиций из чистой прибыли на 1,4 млн. руб. Собственный капитал в 2018 г. составит 1877 тыс. руб.

Также руководству ИП Широков М.С. можно взять в банке долгосрочный кредит в размере 2,5 млн. руб. для пополнения оборотных активов предприятия.

Для минимизации текущих финансовых потребностей необходимо: В 2016 – 2017 гг. снизить запасы и дебиторскую задолженность и удержать на данном уровне кредиторскую задолженность.

Традиционно размер производственных запасов на предприятии гораздо больше, чем потребность в них на текущий день. Понятно, что это связано с риском кратковременной остановки работы в случае недопоставки товаров вовремя или возникновения каких-либо сбоев в работе с поставщиком. В 2017 г. ИП Широков М.С. планирует снизить производственные запасы до 3974 тыс. руб. за счет продажи излишних запасов.

Кредиторскую задолженность планируется удержать на том же уровне в пределах 681 тыс. руб.

Расчет эффективности предложенных мероприятий

Период	2015 г.	Прогно зный период 2017 г.	Изменение	
			± тыс. руб.	процен ты
Текущие финансовые потребности	6506	1950	-4556	-70,0



**Доклад окончен.
Спасибо за внимание!**