

УДК 33

*Низакаева Наталья Валентиновна,*

*студент,*

*Стерлитамакский филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования*

*«Башкирский государственный университет»,*

*Российская Федерация, 453103, Республика Башкортостан,*

*г. Стерлитамак, пр. Ленина, 49;*

*Асфандиярова Рима Абдрафиковна,*

*доцент, кандидат экономических наук,*

*Стерлитамакский филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования*

*«Башкирский государственный университет»,*

*Российская Федерация, 453103, Республика Башкортостан,*

*г. Стерлитамак, пр. Ленина, 49*

## АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ЦЕЛЯХ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

**Аннотация.** В данной статье раскрыты цель, задачи анализа денежных средств организации, указаны причины дефицита денежных средств, описаны методы оценки денежных средств.

**Ключевые слова:** денежные потоки, денежные средства, анализ денежных средств, чистый денежный поток, методы оценки денежных средств, методы анализа, платежеспособность организации.

Результативность деятельности организации определяется оптимальной величиной денежных средств. Их недостаток оказывает негативное влияние на результаты деятельности организации, снижает ликвидность, приводит к неплатежеспособности и, в конечном итоге, может привести к ликвидации организации. Но избыток денежных средств также может негативно отразиться на результатах деятельности организации, потому что денежные средства, не участвующие в

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

обороте, не приносят доход.

Анализ движения денежных средств в организации проводится с целью разработки мер по ускорению оборачиваемости денежных средств.

Задачи анализа денежных средств следующие:

- оценить оптимальный объем денежных средств;
- оценить объем денежных потоков по видам деятельности организации;
- оценить состав и структуру денежных средств;
- выявить факторы, влияющие на объем денежных потоков;
- оценить резервы повышения эффективности использования денежных средств;
- разработать меры по повышению эффективности использования денежных средств [1, с. 35].

Анализ денежных средств проводится по следующим этапам.

1. Изучение динамики объема денежного потока (притока). Сравниваются темпы роста положительного денежного потока и темпы роста активов, объем выручки и прибыли от продаж и чистой прибыли. Определяется степень зависимости организации от заемных средств.

2. Анализ динамики объема денежного оттока. Изучается структура отрицательного денежного потока по статьям расходов денежных средств.

3. Анализ баланса положительного и отрицательного денежного потока.

4. Анализ чистой прибыли и ее влияние на формирование чистого денежного потока. Оценка влияния остатков запасов, кредиторской задолженности, дебиторской задолженности и пр.

5. Анализ коэффициентов, характеризующих уровень эффективности использования денежных средств организации.

Для анализа факторов, влияющих на формирование денежных потоков используют прямой и косвенный метод.

С помощью прямого метода можно получить данные, характеризующие ва-

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

ловый денежный поток, чистый денежный поток организации за отчетный период. Данный метод позволяет сравнить показатели в отчете о движении денежных средств, рассчитать темпы роста и прироста, удельный вес показателей в общем объеме денежных потоков.

Данный метод дает возможность оценить объем денежных средств, источники их получения, направления использования по видам деятельности; оценить достаточно ли денежных средств для осуществления инвестиционной деятельности организации; необходимо ли привлечь заемные средства; оценить платежеспособность организации на перспективу.

Преимуществом прямого метода является концентрация внимания на статьях, генерирующих наибольшие положительные и отрицательные денежные потоки.

Недостатком данного метода является то, что с его помощью не определяется взаимосвязь размера финансового результата и изменения денежных средств.

С точки зрения аналитики больше преимуществ имеет косвенный метод. С его помощью можно выявить причины разницы между финансовым результатом и остатками денежных средств.

Чистый денежный поток при расчете косвенным методом определяется коррекцией чистой прибыли на величину изменений запасов, дебиторской и кредиторской задолженностей и других активов по текущей деятельности организации.

Для проведения анализа данным методом используются данные из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Чистый денежный поток определяется по видам деятельности организации.

Интерпретируя полученные результаты анализа, можно определить, что рост потоков прибыли, кредиторской задолженности, кредитов и займов и оттоков внеоборотных активов, запасов, дебиторской задолженности свидетельствуют о росте бизнеса. Положительной тенденцией является приток денежных

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

потоков по пассиву и отток денежных потоков по активу.

Коэффициентный анализ денежных потоков включает в себя расчет коэффициента текущей платежеспособности; коэффициент достаточности денежного потока; коэффициент эффективности денежных потоков; коэффициент обеспеченности денежными средствами.

По результатам анализа необходимо разработать рекомендации, направленные на оптимизацию денежных потоков для достижения баланса и роста.

Управление денежными средствами имеет большое значение для функционирования организации. На счетах организации должны храниться минимальные денежные средства для осуществления текущей деятельности. Дефицит денежных средств грозит падением платежеспособности, сокращением рентабельности деятельности организации.

Сократить дефицит денежного потока возможно путем ускорения поступления денежных потоков за счет погашения дебиторской задолженности; использования предоплаты; применения факторинга; сдачи в аренду внеоборотных активов.

Таким образом, регулярный и достоверный анализ денежных средств позволит организации своевременно разрабатывать и реализовывать рекомендации, направленные на оптимизацию денежных потоков, в результате чего повысится платёжеспособность и рентабельность организации.

### **Список литературы**

*1. Климова Н.В. Анализ денежных средств в целях налогового консультирования / Н.В. Климова // Экономический анализ. Теория и практика. – 2011. - № 3 (210). – С. 34-39. – Текст : непосредственный.*