

Эффективность формирования и использования денежных фондов и резервов организации

Русских Елена Донисхановна

Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

Цель статьи - проанализировать эффективность формирования и использования денежных средств и резервов организации. Для написания научной статьи использовались такие методы научного исследования, как экономико-статистический анализ, синтез, проектирование и расчет, а также учебники, статьи из различных журналов, электронные ресурсы. Результатом исследования является обоснование эффективности формирования и использования денежных средств и резервов организации.

Ключевые слова: денежные фонда, резервы организации, платежеспособность организации, показатели эффективности организации

Efficiency of the formation and use of cash funds and reserves of the organization

Russkikh Elena Doniskhanovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

The purpose of the article is to analyze the effectiveness of the formation and use of monetary funds and reserves of the organization. To write a scientific article, such scientific research methods as economic and statistical analysis, synthesis, design and calculation, as well as textbooks, articles from various journals, and electronic resources were used. The result of the study is the rationale for the effectiveness of the formation and use of monetary funds and reserves of the organization.

Keywords: cash fund, reserves of the organization, solvency of the organization, performance indicators of the organization

Особенности современного рынка являются причиной высокой значимости финансовой информации. При этом он должен быть достоверным, оперативным, объективным. Практика известных компаний показывает, что тщательный анализ финансовой деятельности организации позволяет выявить пробелы, снижающие уровень рентабельности, и наметить пути решения проблем.

Обзор исследований. В ходе исследования были изучены исследования российских авторов, в частности: Е.З. Дибирова [1], И.М. Карасева [2], В.В.Ковалев [3] и другие.

Цель статьи - проанализировать эффективность формирования и использования денежных средств и резервов организации.

Транспортно-экспедиторская компания «Энергия Биробиджана» основана в феврале 2017 года и, несмотря на столь молодой возраст, является одной из самых активных компаний в сфере транспортной логистики. Основным видом деятельности является доставка сборных грузов от 1 кг до 20 тонн и более по территории Российской Федерации. Сборный груз — это перевозка грузов от разных отправителей к разным получателям в одном вагоне.

Грузоперевозки являются основным видом деятельности ООО «Энергия Биробиджан». Организация более 9 лет обеспечивает своим клиентам надежную логистику, безопасность и оперативность грузоперевозок.

Анализ объемов реализации услуг организации представим на рисунке 1.

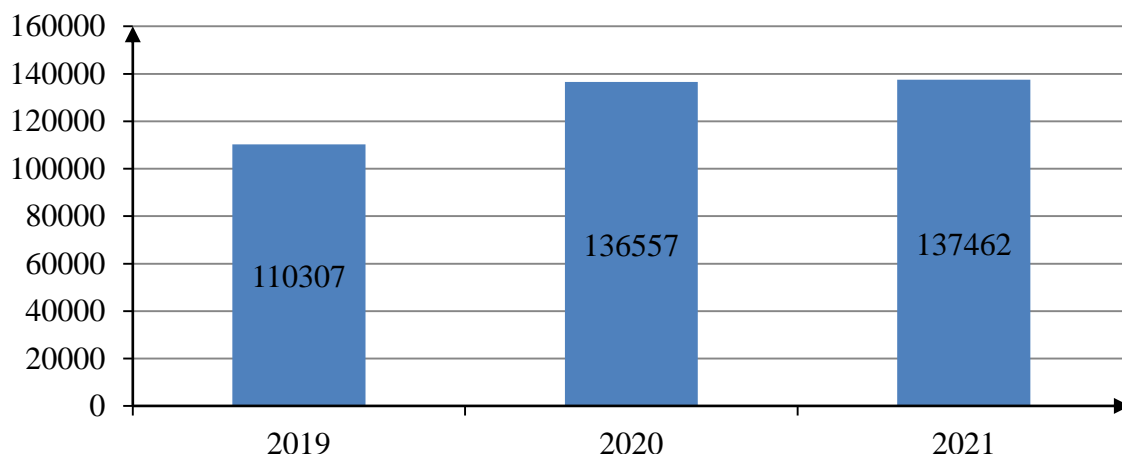


Рисунок 1 - Анализ объема реализации услуг, тыс. руб.

По рисунку 1 видно, что за анализируемый период произошло увеличение объема реализации продукции и услуг на 24,62% или 27 155 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении спроса на услуги компании.

Далее анализируем себестоимость и затраты на 1 руб. реализованные услуги (см. рис. 2).

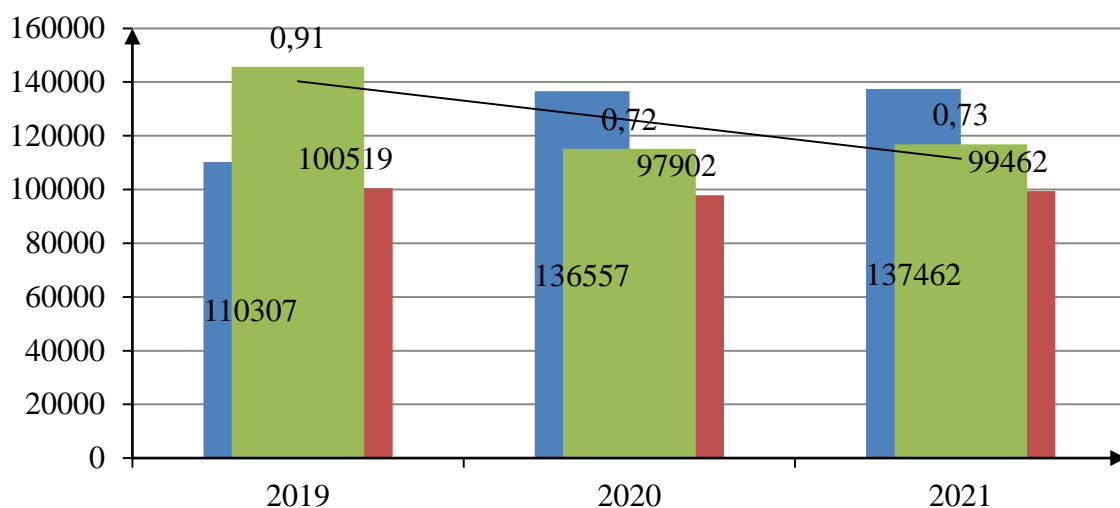


Рисунок 2 - Анализ себестоимости услуг и затрат 1 руб. реализованных услуг

Как видно на рисунке 2, себестоимость снизилась на 1,05 %, в результате чего себестоимость 1 рубля реализованной продукции в 2021 году составила 0,73 рубля, что на 19,78 % меньше по сравнению с 2019 годом.

Далее проведем анализ показателей рентабельности (см. рис. 3).

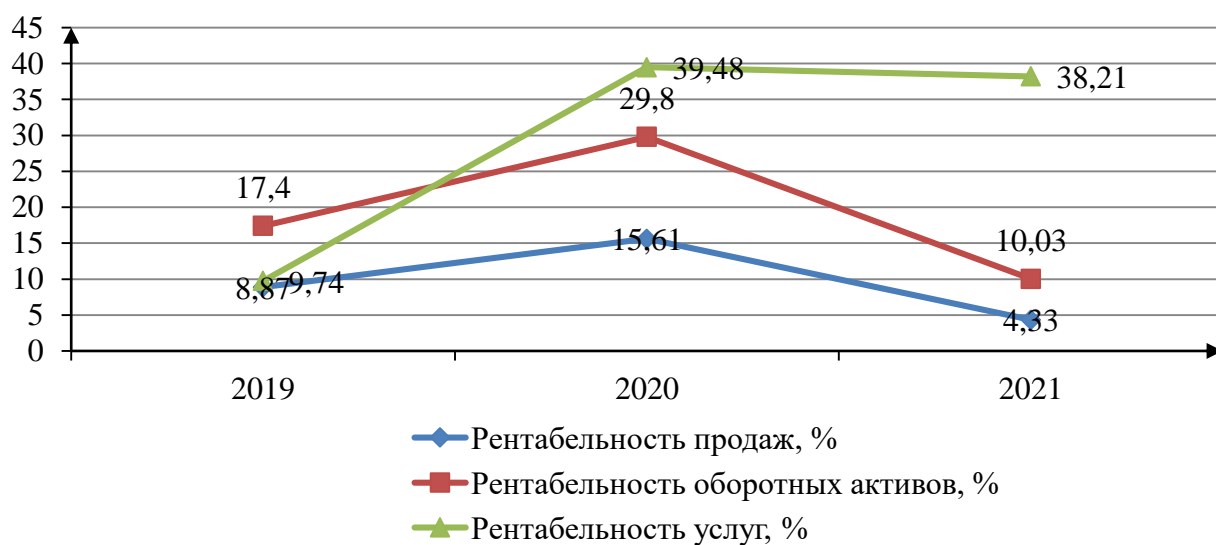


Рисунок 3 - Анализ показателей рентабельности, %

Чистая прибыль уменьшилась на 3827 тыс. руб. в результате увеличения управленческих расходов на 18,69%. В результате произошло снижение рентабельности продаж на 4,54% и рентабельности оборотных средств на 7,11%.

В целом за анализируемый период наблюдается снижение важных показателей предприятия, что свидетельствует об ухудшении его хозяйственной деятельности.

В настоящее время многим предприятиям следует уделять особое внимание своему финансовому состоянию. На грани банкротства находятся предприятия, поэтому в этом случае сотрудники финансовой службы или

бухгалтерии таких предприятий сразу после выхода с баланса должны проанализировать следующие показатели: соотношение активов и пассивов предприятия, соотношение оборотных средств и всех активов, соотношение заемных и собственных средств.

После этого необходимо принять меры по устранению негативной ситуации.

Для предприятий, созданных в форме акционерных обществ, возможен выпуск в обращение новых акций.

Надежным методом улучшения финансового состояния считается диверсификация производства, т. е. рассредоточение активов по различным видам деятельности. В ряде случаев эффективно сокращение сфер производственной деятельности.

В качестве дополнительных источников финансирования можно выделить нетрадиционные способы обновления материальной базы и ускоренной модернизации основных средств, одним из которых является лизинг.

Лизингодатель, предоставляющий арендатору основные средства на срок, указанный в договоре, и за определенную плату.

И, наконец, необходимо совершенствовать договорную работу и договорную дисциплину [4].

Влияние этого фактора невозможно выявить без учета отраслевой специфики производства и организации финансов. Учитывая массовые неплатежи между предприятиями, целесообразно заключить с банком договор инкассо на приемную форму расчетов с предприятиями-покупателями по обязательным поставкам, а также договор с банком на автоматический расчет пени за каждый день отсрочки в случае несвоевременной оплаты продукции с выдачей платежного требования в адрес банка, обслуживающего покупателя.

Планом счетов, а также другими нормативными актами предусмотрено, что предприятия обязаны вести отдельный учет формирования и использования средств накопления. Однако некоторые предприятия игнорируют этот приказ.

Это приводит к завуалированности информации о капитальных вложениях, осуществленных в порядке расширенного воспроизводства, и, в конечном счете, к ошибкам в расчете ряда льгот по налогу на прибыль (например, льготы, предусматривающей уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму чистой прибыли). прибыль (которая направляется на финансирование капитальных вложений).

Для решения этой задачи предприятие может использовать механизм учетной политики и самостоятельно организовать учет формируемого фонда накопления и используемого фонда накопления.

Для улучшения организации всей деятельности предприятий, порядка формирования и использования денежных средств можно предложить использование различных прикладных компьютерных программ. Такие программы позволяют быстро произвести необходимые расчеты,

подготовить финансовую отчетность, а иногда и финансовый анализ предприятия.

Использование таких программ поможет избежать многих ошибок, облегчит контроль за деятельностью предприятия.

Библиографический список

1. Дибирова Э. З. Банкротство и финансовое оздоровление предприятий // Молодой ученый. 2021. №12. С. 192-196.
2. Карасева И.М., Основные положения финансового менеджмента. М.: Омега-Л, 2021. 420 с.
3. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2022. 385 с.
4. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. Москва: Инфра-М, 2020. 415 с.