

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный профессионально-
педагогический университет»
Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра экономики

К защите допускаю

Зав. кафедрой А.Г.Мокроносов

« 13 » 06 2017г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на предприятии

Исполнитель:
студент группы БуА-411


подпись

Е.Е.Кирпичикова

Руководитель:
старший преподаватель


подпись

В.В.Ефремовских

Нормоконтролер:
старший преподаватель


подпись

А.В.Фетисова

Екатеринбург 2017

Содержание

Введение.....	7
1. Теоретические аспекты учета денежных средств.....	12
1.1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета денежных средств.....	12
1.2. Основы учета денежных средств в организациях	19
1.3. Отражение в бухгалтерской отчетности информации о денежных средствах организации.....	24
2. Учет и анализ движения денежных средств в АО «ЕЭСК»	28
2.1. Организационно-экономическая характеристика объекта исследования.....	28
2.2. Документальное оформление хозяйственных операций по учёту денежных средств. Отчетность материально ответственного лица	30
2.3. Синтетический и аналитический учет движения денежных средств	37
2.4. Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами и баланса АО «ЕЭСК».....	48
3. Рекомендации по совершенствованию учёта и анализа денежных средств АО «ЕЭСК».....	52
3.1. Рекомендации для совершенствования бухгалтерского учета денежных средств.....	52
3.2. Рекомендации по совершенствованию учёта и повышению эффективности использования денежных средств.....	72
3.3. Расчет эффективности использования денежных средств.....	74
Заключение.....	79
Список использованных источников	82
Приложения.....	87

Введение

В процессе хозяйственной деятельности предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям; с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам, с другими организациями и лицами по разным хозяйственным операциям.

Поэтому важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций.

В наше время и с условиями экономики Российской Федерации бухгалтер обязан помнить, что от его умения рационально использовать денежные средства зависит, будет ли у предприятия дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды и т.д.).

Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его обязательств. Отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о его серьезных финансовых затруднениях. Чрезмерная же величина денежных средств говорит о том, что реально предприятие терпит убытки, связанные, во-первых, с инфляцией и обесценением денег и, во-вторых, с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В этой связи возникает необходимость оценить рациональность управления денежными средствами на предприятии.

Информация о движении денежных средств предприятия полезна тем, что она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства и их эквиваленты.

Актуальность Выпускной квалификационной работы определяется эффективностью использования денежных средств и необходимостью грамотно планировать их поступление. Для достоверного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка. Также важно уметь использовать денежные средства, которые могут приносить предприятию дополнительный доход, без каких-либо дополнительных усилий. Следовательно необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды и т.д.).

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

Целью Выпускной квалификационной работы является изучение организации бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств согласно требованиям и нормам, установленным Законодательством Российской Федерации, на примере организации Акционерное Общество «Екатеринбургская электросетевая компания» (АО «ЕЭСК»).

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- Изучить нормативно – правовое регулирование банковской деятельности и ведения кассовых операций.
- Рассмотреть документальное оформление и движение денежных средств в кассе.

- Рассмотреть документальное оформление и операции по расчетному счету и специальным счетам в банке.

По своей структуре Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Объект исследования - организация АО «ЕЭСК», занимающаяся энергоснабжением, обслуживанием электросетей.

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета и анализа денежных средств в АО «ЕЭСК».

Теоретической и методологической основой Выпускной квалификационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых экономистов, а также нормативные, инструктивные и законодательные документы по вопросам учета денежных средств, регистры бухгалтерского учета и формы бухгалтерской отчетности АО «ЕЭСК».

Введение содержит постановку целей и задач исследования, обоснование актуальности избранной темы.

Первый раздел содержит литературный обзор и посвящен раскрытию теоретических положений темы Выпускной квалификационной работы. На основе изучения публикаций отечественных и зарубежных экономистов излагается сущность исследуемой проблемы, рассматриваются различные подходы к ее решению, дается их критическая оценка. Дается обзор методик, применяемых для расчета экономических показателей, характеризующих состояние и развитие изучаемого явления или процесса. Также рассмотрена сущность денежных потоков, дана их классификация, а также представлена организация расчетов наличными и безналичными деньгами.

Во втором разделе представлен экономический анализ существующего состояния дел в условиях практической деятельности. Также раскрыта информация об экономической характеристике организации и описан предмет исследования: его сфера деятельности, структура управления

организации, рассмотрены основные экономические показатели. Раскрыта информация об учете денежных средств в АО «ЕЭСК»: учет кассовых операций, учет операций по расчетному счету, валютному счету, средств на специальных счетах организации, а также учет денежных средств в пути.

В третьем разделе изложены рекомендации по решению проблемы исследования и рассмотрен анализ денежных средств в АО «ЕЭСК». Также проведены анализ динамики и структуры денежных средств и анализ движения денежных средств прямым и косвенным методом.

Заключение содержит краткую характеристику результатов Выпускной квалификационной работы, краткие выводы по результатам исследования и отдельных его этапов, оценку полноты реализации цели и решения поставленных задач Выпускной квалификационной работы, оценку разработанных рекомендаций и данных по конкретному использованию результатов Выпускной квалификационной работы, оценку научно-практической значимости разработанных рекомендаций и перспектив дальнейшего изучения проблемы исследования.

1. Теоретические аспекты учета денежных средств

1.1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета денежных средств

На сегодняшний день основной массой расчетов в организациях осуществляется в денежной форме. Денежные средства - данные финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, они обеспечивают исполнение обязательств любого уровня и вида.

Среди организаций в основном расчеты производятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте.

Расчеты наличными денежными средствами осуществляются через кассу организации с соблюдением кассовой дисциплины.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению («Закон О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы, регулирующие движение денежных средств целесообразно представить в виде следующей системы [23, с.45]:

Первый уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс РФ об административных нарушениях. Гражданский кодекс РФ, в частности главы 45 и 46, устанавливает основы гражданского законодательства в вопросах

взаимодействия банковской организации и её клиентов при открытии и совершении операций с использованием банковского счета (глава 45) и проведении расчетов (глава 46).

Необходимо выделить, то что Гражданский кодекс считается важным документом, условия которого безусловно следует учитывать при разработке других нормативных и правовых документов . В таком случае имеется его утверждения считаются ключевыми и неукоснительны и обязательны для исполнения на территории Российской Федерации.

Приоритетным положением, регламентируемым Гражданским кодексом, является то, что в случае открытия счета предприятием в коммерческом банке между предприятием и коммерческим банком заключается договор банковского счета, в котором отражается порядок взаимодействия данных организаций. В частности, по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Нужно учесть, что в вопросах организации взаимоотношений банка с клиентом этого документа устанавливается следующая норма: банк может в любое время использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

Кроме данных положений, в этом документе указывается, что отношения между предприятиями и организациями с коммерческими банками строятся на договорной основе. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, которые соответствуют требованиям, предусмотренными законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

В соответствии со статьей 849 ГК РФ коммерческие банки обязаны зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Согласно распоряжению клиента банки должны предоставлять либо перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Наряду с этими нормами действующего законодательства особое внимание в ГК РФ уделяется очередности списания денежных средств со счетов предприятий и организаций, открытых в коммерческих банках. В частности статьей 855 ГК РФ устанавливается, что при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

Но следует учесть, если средств на счете клиента коммерческого банка недостаточно для удовлетворения всех предъявленных ему требований, деньги списываются в порядке определенного заказа.

Если на счету не хватает средств, чтобы удовлетворить все претензии к нему, средства дебетованы в следующем порядке:

- происходит списание по исполнительным документам, которые предусматривают передачу или выдачу средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требования о возврате алиментов;

- осуществляется списание по исполнительным документам, которые предусматривают передачу или выдачу денежных средств для платежей за выплату выходного пособия и заработной платы для работников, работающих по трудовому договору, в том числе по договору, для выплаты вознаграждений по авторскому договору;

- происходит списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

- происходит списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в очереди;

- происходит списание по исполнительным документам, учитывающее удовлетворение других денежных требований;

- происходит списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, происходит в порядке календарной очередности поступления документов.

Таким образом, ГК РФ поясняет основные нюансы взаимоотношений при хранении и использовании денежных средств на счетах организаций и предприятий, открытых в коммерческих банках.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях устанавливает ответственность предприятий всех форм собственности и их руководителей и главных бухгалтеров из-за несоблюдения порядка наличных и безналичных расчетов.

Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность, требования к составлению первичной документации и учетных регистров.[8]

Второй уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов РФ.

К ним относятся:

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598). Регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота;

Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые регулируют особенности ведения бухгалтерского учета в организациях.

Третий уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Эта инструкция используется в качестве регулирующей организации и ведение бухгалтерского учета кассовых операций. В этом документе представлено краткое описание синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, финансовое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

Принципы, правила и способы ведения организациями бухгалтерского учета отдельных активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др., в том числе признания, оценки, группировки, устанавливаются положениями и другими нормативными актами, методическими указаниями по вопросам бухгалтерского учета.

По Плану счетов бухгалтерского учета и в соответствии с Инструкцией бухгалтерский учет должен вестись в организациях (кроме кредитных и бюджетных) всех форм собственности и организационно - правовых форм, ведущих учет методом двойной записи.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации указанным Банком России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном

порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) применяется в полном объеме;

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 N 11751) применяется в части, касающейся организации порядка банками приема денежной наличности и ее выдачи организациям;

«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667), регулирует формы безналичных расчетов в РФ. Данный документ разработан в соответствии со второй частью ГК РФ. Он регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

Четвертый уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

- документ по учетной политике предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
- графики документооборота;

- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Данным образом, как следует из анализа нормативной документации, обращение наличных и безналичных денег в Российской Федерации и бухгалтерский учет движения денежных средств достаточно четко регламентированы. Жесткое исполнение правил работы с денежными средствами предоставляет возможности предприятию организовать свою работу в соответствии с законодательством и избежать недовольства со стороны контролирующих органов.

1.2. Основы учета денежных средств в организациях

Денежные средства предприятий находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д.

Свободные денежные средства предприятия необходимо в обязательном порядке хранить в учреждениях банков. Организации производят расчеты по своим обязательствам с различными организациями в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, установленные Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу [30, с. 348].

Прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные по чеку в банке, расходуются на цели, указанные в чеке [26, с. 19].

На кассира поручено ведение кассовых операций и абсолютная материальная ответственность за сохранность принятых ценностей и за ущерб, причиненный компании, в следствии умышленных действий. В кассе

можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших оплат.

Избыток установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам предприятия, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий. Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассовый ордер (форма № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3), кассовая книга (форма № КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5). Эти формы утверждены постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 по согласованию с Министерством Финансов РФ и введены в действие с 1 января 1999 г. (ред. от 03.05.2000). [30, с. 348].

С 1 января 2013 года формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы) (информация Минфина России N ПЗ-10/2012).

Приход и выдача денежных средств оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописывая данную денежную единицу. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер.

Когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах имеется подтверждающая подпись руководителя предприятия, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Прием и выдача денежных средств по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

Заработную плату, стипендии, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдают из кассы как по кассовым ордерам, так и по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером.

Бухгалтерия проверяет отметки, сделанные кассирами в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и производит подсчет выданных и депонированных по ним сумм. Депонированные суммы сдают в банк и на сданные суммы составляют один обобщающий расходный кассовый ордер.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы по передачи в кассу фиксируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда (и другие приравненные платежи), фиксируется после их выдачи [34, с. 235].

В обязанность руководителей организаций входит оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег, а также доставку из учреждения банка и сдачу в банк.

При отсутствии кассира на предприятии может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации. При этом с ним заключается договор о материальной ответственности.

Внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе происходит в сроки, установленные руководителем предприятия. Остаток денежной наличности в кассе сверяют с данными

учета по кассовой книге. Для осуществления ревизии кассы приказом руководителя организации назначается комиссия, которая составляет акт. Если ревизией обнаружена недостача или излишек ценностей в кассе, в акте указывают их сумму и причину возникновения недочета.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей предприятий, главных бухгалтеров и кассиров. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

Хранящиеся в кассе денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы [24, с. 42].

Каждое предприятие вправе открывать расчетные и другие счета в любом банке для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций.

Организации, имеющие отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы) помимо своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета могут открыть расчетные субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения этих подразделений.

При текущих счетах есть возможность открыть расчетный счет: производственным (структурным) единицам производственных и научно-производственных объединений; другим хозрасчетным подразделениям организаций, расположенным вне их местонахождения; кооперативам по месту нахождения их филиалов.

Необходимо учесть, что вопрос о количестве расчетных счетов одной организацией решался в различные годы по-разному. В соответствии с Указом Президента РФ от 23 мая 1994г. № 1006 организация могла иметь в банках только один расчетный (текущий) счет для осуществления операций по основной деятельности.

Согласно п. 2 Указа Президента РФ от 21 марта 1995г. № 291, Указ Президента РФ от 23 мая 1994 №1006 был отменен, и организация снова получила возможность иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами [31, с. 7].

Кроме расчетных счетов у организации в банках могут быть открыты валютные и специальные счета.

Также организации могут открывать валютные счета, если они имеют импортно-экспортные операции по обычной деятельности, т.е. экспорт продукции в различные страны или импорт определенного сырья для производства продукции. Также валютные счета могут быть открыты для каких-либо определенных целей, например кредиты в валюте, расчеты с поставщиками по разовым операциям (приобретение оборудования, технологических линий и т.п.).

Организация, открывшая валютный счет в банке, обязуется соблюдать закон, регламентирующий обращение валюты в Российской Федерации и в соответствии с этим должно подчиняться определенным условиям работы с валютой.

Для учета денежных средств, выраженных в валюте, в организациях используется счет 52 «Валютные счета». По дебету счета отражается поступление валютных средств, по кредиту – списание. К счету могут быть открыты два субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны», 52-2

«Валютные счета за рубежом». Валютный счет открывается только на одну из валют других государств (доллары, марки, евро, юани и т. д.).

Оценка денежных средств, выраженных в валюте, производится как в валюте, так и в рублевом эквиваленте. При зачислении средств на валютные счета оценку этих средств производит банк по курсу ЦБ РФ на момент зачисления. При этом согласно ранее действовавшему законодательству, если эти средства представляли собой выручку от реализации, банк самостоятельно реализовывал 75% от общей суммы в валютном выражении а остальные 25% зачислял на валютный счет [15, с. 7].

1.3. Отражение в бухгалтерской отчетности информации о денежных средствах организации

Для того чтобы верно оценить потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств, поможет информация о движении денежных средств. Она необходима для пользователей финансовой отчетности. Помимо этого, пользователям нужны сведения о времени и определенности создания денежных потоков. Денежные средства включают в себя, в первую очередь, наличные деньги хозяйствующего субъекта. Потоки денежных средств - это приток и отток денежных средств и их эквивалентов [13]. Поэтому информация о движении денежных средств хозяйствующего субъекта необходимо пользователям, прежде всего, для принятия экономических решений.

Движение денежных средств в финансовой отчетности представлено в форме №1 «Бухгалтерский баланс» и форме №4 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств предназначен для оценки способности организации обеспечивать превышение поступлений денежных средств над платежами. Если рассмотреть статьи отчета, то ключевым

показателем является результат изменения денежных средств от текущей деятельности, поскольку именно этот показатель характеризует возможность устойчивого дополнительного притока денежных средств в организации.

Целью отчета является предъявление определенных требований к предоставлению информации об исторических изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств хозяйствующего субъекта с помощью составления отчетов о движении денежных средств. В данных отчетах производится классификация потоков денежных средств за отчетный период, получаемых от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. В Отчете о движении денежных средств отражают данные о фактическом поступлении и расходовании денег фирмы за год [11].

При заполнении Отчета денежные потоки нужно разделить по трем видам деятельности фирмы: текущей, инвестиционной, финансовой.

Текущей считают основную (уставную) деятельность фирмы, направленную на реализацию ее основных целей и задач (выпуск готовой продукции, продажа товаров и т.д.).

Инвестиционная деятельность связана с вложениями в недвижимость, оборудование, нематериальные и другие внеоборотные активы. Также к инвестиционной деятельности относятся долгосрочные финансовые вложения фирмы (покупка ценных бумаг, вклады в уставные капиталы и т.п.). Краткосрочные вложения (на срок не более 12 месяцев), например выдача займов другим организациям, а также выпуск облигаций считаются финансовой деятельностью.

Финансовой деятельностью считается деятельность предприятия, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала предприятия, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими предприятиями займов, погашение заемных средств и т.п.) [7].

Также необходимо учесть, что в каждом разделе формы №4 есть свободные строки. Заполнять нужно теми поступлениями денег и направлениями их расходования, которые не учитываются типовой формой. Необходимо знать о соблюдении принципа существенности отражаемых в Отчете показателей - детализация небольших поступлений и расходов не нужна.

Для заполнения формы №4 пользуются информацией по следующим бухгалтерским счетам:

- «Касса»;
- «Расчетные счета»;
- «Валютные счета»;
- «Специальные счета в банках».

Показатели в форме №4 приводятся за отчетный и предшествующий ему годы. Поэтому необходимо обеспечить их сопоставимость.

Наряду с другими формами финансовой отчетности, отчет о движении денежных средств позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах хозяйствующего субъекта, его финансовой структуре и его способность «надавить» на денежном потоке, в целях адаптации информационной среды и возможностей изменения. Получение информации о движении денежных средств позволяет пользователям анализировать и разрабатывать модели для оценки и сравнения стоимости будущих денежных потоков различных субъектов. Эта информация позволяет получить более точную отчетность о показателях деятельности различных хозяйствующих субъектов. Она устраняет влияние разнообразных применяющих методик учета для одинаковых операций и событий [14].

Данные, содержащиеся в отчете о движении денежных средств, дополняют информацию бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс.

Документ бухгалтерского учета, представляющий обобщенность показателей, показывая картину финансового и хозяйственного состояния фирмы на точное время, чаще всего - на конец или начало календарного периода. Баланс состоит из двух частей (таблиц). Баланс активов и пассивов отражает экономические ресурсы хозяйственных средств фирмы, а пассивы баланса - источники образования этих средств и их целевое использование. Актив баланса в сумме равен его пассиву. Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод на предприятие. Он может быть надежно оценен и имеет стоимость. Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, прямо или косвенно войдут в поток денежных средств или их эквивалентов. Необходимо учесть, что активы контролируются предприятием, и совсем не точно принадлежат ему на праве собственности (например, долгосрочно арендуемые основные средства).

Если баланс отражает финансовое положение предприятия на конкретную дату, чаще всего, на конец отчетного периода, то отчет о движении денежных средств показывает изменения, произошедшие с денежными средствами предприятия за отчетный период. Информация о движении денежных средств важна для базы оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства.

2. Учет и анализ движения денежных средств в АО «ЕЭСК»

2.1. Организационно-экономическая характеристика объекта исследования

Предприятие: акционерное общество «Екатеринбургская электросетевая компания», сокращенное наименование АО «ЕЭСК»,

Юридический адрес: 620014 г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, д. 1.

Государственный регистрационный номер: 1026602312770

Среднесписочная численность 982 человек.

Акционерное Общество «Екатеринбургская электросетевая компания» (АО «ЕЭСК») осуществляет передачу электроэнергии и технологическое присоединение потребителей на территории города Екатеринбурга. Компания выполняет комплекс работ по оперативному управлению и техническому обслуживанию электросетевого комплекса, включая срочный и плановый ремонт, локализацию и ликвидацию технологических нарушений, модернизацию и реконструкцию объектов распределительной сети, а также строительство новых энергетических объектов – кабельных и воздушных линий, распределительных и трансформаторных пунктов, подстанций 110-220 кВ. Компания занимает третье место в России по объёму электросетевого хозяйства после сетевых компаний Москвы и Санкт-Петербурга.

АО «ЕЭСК» - дочернее общество «Акционерного Общества «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала» (АО «МРСК Урала»). 24 июня 2016 года решением Годового общего собрания акционеров компании полномочия единоличного исполнительного органа АО «ЕЭСК» переданы АО «МРСК Урала». Стратегическими целями управленческого решения об изменении системы управления АО «ЕЭСК» являются: повышение эффективности функционирования всего сетевого комплекса Свердловской области, включая Екатеринбург, развитие предприятий, входящих в состав АО «МРСК Урала», а также улучшение управляемости

электросетевыми объектами в зоне ответственности энергетических компаний. АО «МРСК Урала» осуществляет контроль над реализацией основных функций компании по передаче электроэнергии и технологическому присоединению новых потребителей, а также представляет интересы АО «ЕЭСК» при взаимодействии с юридическими лицами и органами государственной власти.

АО «ЕЭСК» сегодня – это:

- Воздушные линии электропередачи напряжением 0,4-220 кВ общей протяженностью 2 090 км

- Кабельные линии электропередачи напряжением 0,4-110 кВ общей протяженностью 4 302 км

- 2 334 трансформаторных и распределительных пунктов 6-20/0,4 кВ

- 70 электроподстанций 35-220 кВ общей установленной мощностью 4362 МВА

АО «ЕЭСК» оказывает следующие виды услуг:

1. Передача и распределение электрической энергии

2. Присоединение к электрическим сетям

3. Проведение испытаний и измерений энергоустановок, а также контроль за их безопасным использованием

4. Сбор, передача и обработка технологической информации, включая данные измерений и учета

5. Оперативно-технологическое управление и соблюдение режимов энергосбережения и энергопотребления

6. Проведение технического обслуживания, диагностики, ремонта электрических сетей, средств измерений и учета, оборудования релейной защиты и противоаварийной автоматики и иных средств электросетевого учета

7. Развитие электрических сетей и иных объектов электросетевого хозяйства, включая проектирование, инженерные изыскания, строительство и реконструкцию, техническое перевооружение, монтаж и наладку

2.2. Документальное оформление кассовых операций. Ответственность материально ответственного лица

Для осуществления расчетов наличными деньгами предприятие АО «ЕЭСК» имеет кассу и соблюдает требования, установленные Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Денежные средства АО «ЕЭСК» хранятся в банке. В то же время организация хранит определенную сумму наличных денег в кассе для использования на текущие расходы. Это ограничение называется лимитом остатка наличных денег в кассе или просто лимитом остатка кассы.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично – денежного оборота организации с учетом особенностей режима его деятельности.

Чтобы установить лимит остатка наличных денег в кассе, АО «ЕЭСК» представила в банк специальный расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». Расчет оформили в двух экземплярах, которые передали в банк для согласования.

Лимит остатка кассы согласован банком с руководителем предприятия, но при необходимости может быть пересмотрен в течении года в установленном порядке.

Сверх лимита наличные деньги в кассе АО «ЕЭСК» хранятся только для выплаты заработной платы и пособий, но не более 3 рабочих дней (включая день получения денег в банке). Всю деньги сверх лимита предприятие сдает в банк.

Штраф может быть наложен на предприятие, если в кассе будут наличные деньги свыше установленного лимита. Штраф составляет от 40000 рублей до 50000 рублей. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 17.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.05.2017). Статья 15.1.

Все хозяйственные операции, проводимые предприятием АО «ЕЭСК», оформляются первичными документами, на базе которых ведется бухгалтерский учет.

В соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, применяется перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем предприятия и согласованный с главным бухгалтером.

К форма первичной учетной документации по учету кассовых операций на предприятии АО «ЕЭСК»:

- КО – 1 «Приходный кассовый ордер»;
- КО – 2 «Расходный кассовый ордер»;
- КО – 3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;
- КО – 4 «Кассовая книга»;
- АО – 1 «Авансовый отчет».

Первичные документы оформляются согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н и содержат следующие реквизиты:

- наименование документа (формы);
- код формы;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;

- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
- наименование должностей работников, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи этих работников и их расшифровки.

Документы заполняются в единственном экземпляре, четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или на компьютере.

Необходимо заверить документы печатью, для которых это предусмотрено законодательством.

Первичные документы в АО «ЕЭСК» оформляются в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - после ее окончания.

Поступление наличных денег в кассу АО «ЕЭСК» оформляют приходным кассовым ордером. Ордер выписывается в единственном экземпляре и подписывается главным бухгалтером и кассиром.

При выписке приходного кассового ордера указывается в определенной строке основание для принятия денег в кассу. Это может быть возврат неиспользованной подотчетной суммы, остаток неиспользованного аванса на командировочные расходы, возврат ссуды, возмещение материального ущерба, выручка и т.д.

В обязательном порядке указывают от кого приняты денежные средства: если от юридического лица, то пишут его название, если от физического лица - фамилия, имя, отчество (в родительном падеже). Сумма проставляется цифрами и прописью.

В приложении указываются первичные документы, на основании которых составлен приходный кассовый ордер, с указанием их номеров и дат составления. На приходном кассовом ордере проставляются дата его выписки и номер. Все остальные указанные на бланке реквизиты приходного кассового

ордера также заполняются в обязательном порядке. Также сразу необходимо заполнить квитанцию к приходному кассовому ордеру, которая подписывается главным бухгалтером или уполномоченным лицом.

Отрывную квитанцию заверяют печатью организации, регистрируют в журнале регистрации приходных кассовых документов в хронологической последовательности и передают лицу, сдавшему деньги в кассу. Если наличные деньги (к примеру, на выдачу зарплаты) были получены в банке, то квитанцию подшивают к банковским документам.

Выдача наличных денег из кассы организации оформляется расходным кассовым ордером. Ордер выписывается в единственном экземпляре и подписывается кассиром, главным бухгалтером и руководителем организации.

Чтобы выписать расходный кассовый ордер у работника бухгалтерии должно быть основание. Например, расходный ордер на выдачу денежных средств под отчет на хозяйственные нужды может быть выписан только при предъявлении заявления с визой руководителя, а на выдачу аванса на командировочные расходы - при наличии приказа на командировку и командировочного удостоверения. Соответственно в расходном кассовом ордере в строке «Основание» указывает цель, для чего выдаются деньги, и документ, который служит основанием для выписки расходного кассового ордера. Документ, являющийся основанием для выписки расходного кассового ордера, указывается и в строке «Приложение».

Сумма проставляется цифрами в соответствующей рамке в верхней части документа и прописью в строке «Сумма» (за исключением копеек, их можно записать цифрами).

Ордер также подписывает лицо, получившее наличные деньги. Получатель собственноручно чернилами или шариковой ручкой в строке после слова «Получил» записывает полученную им сумму: рубли - прописью,

копейки - цифрами, ставит дату получения (при этом название месяца пишется словом, например, 15 апреля) и свою подпись.

Кассиру необходимо записать его паспортные данные в определенной графе.

Чтобы не допустить возможность повторного получения денег по первичным документам, приложенным к расходному кассовому ордеру, кассир погасит их (проставить на них штамп «получено» или «оплачено») с указанием числа, месяца, года.

Расходные кассовые ордера оформляют в журнале регистрации расходных кассовых документов в хронологической последовательности .

В некоторых случаях при выдаче денег из кассы регистрируют расчетно – платежную ведомость. Ведомость оформляется при выдаче заработной платы работникам предприятия.

На общую сумму денег, которая выдается из кассы по ведомости, бухгалтер оформляет один расходный кассовый ордер. Его реквизиты (номер и дату составления) указывают в ведомости.

При работе с кассовыми документами кассиром АО «ЕЭСК» необходимо соблюдать следующие требования:

- приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы заполнены четко шариковой ручкой;
- в этих документах не допускаются подчистки, поправки или исправления (даже оговоренные);
- прием и выдача денег по кассовым ордерам производиться только в день их составления;
- обязательно указать в приходных и расходных кассовых ордерах основания для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Для журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов предусмотрена специальная форма. В журнале указывают реквизиты (номера и даты составления) всех приходных и расходных кассовых ордеров, выписанных в предприятии. Журнал регистрации приходных кассовых ордеров и расходных кассовых ордеров построен таким образом, что по его данным контролируется целевое назначение полученных и израсходованных наличных денежных средств организацией, проверяется полнота произведенных кассиром операций. Журнал ведется в течение года.

Сумму денежных средств, поступившую или выданную из кассы, в АО «ЕЭСК» отражают в кассовой книге.

В книге указывают сумму наличных денег, выданных или принятых в кассу предприятия, а также реквизиты приходных (расходных) кассовых ордеров, по которым получены (выданы) деньги.

Книгу заводят на один календарный год. На одном листе книги отражают операции по приходу или расходу наличных денег за один день. Все листы кассовой книги пронумерованы и прошнурованы. На последнем листе книги указано их общее количество. Количество листов книги заверено подписью руководителя и главного бухгалтера, а также печатью организации. При ведении кассовой книги не допускаются подчистки и неоговоренные исправления. Каждое исправление должно быть заверено подписями кассира и главного бухгалтера или лица, его заменяющего.

Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей: в книге остается первая часть после заполнения, а вторая является отчетом кассира и отрывается в конце рабочего дня после подсчета итогов операций за день и выведения остатков по кассе на следующее число. Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах, имеющих одинаковые номера страниц, через копировальную бумагу.

Заполненный лист кассовой книги подписывают кассир и бухгалтер. Документы, по которым получены (выданы) деньги (приходные и расходные

кассовые ордера, платежные ведомости и т.д.), подшиваются по порядку вместе с отрывным листом кассовой книги.

Срок хранения приходных и расходных кассовых ордеров, журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовой книги и отрывных листов в архиве организации - пять лет.

Контроль за достоверным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера. А ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций несут три лица: руководитель организации, главный бухгалтер и кассир.

В АО «ЕЭСК» при приёме кассира на работу, руководитель организации должен ознакомить его с порядком ведения кассовых операций и заключить с ним договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Договор о полной индивидуальной материальной ответственности составлен по типовой форме, которая приведена в приложении 2 к постановлению Минтруда РФ от 31.12.2002 N 85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 03.02.2003 N 4171)

За сохранность ценностей в кассе организации и за правильное оформление кассовых документов по договору отвечает кассир.

Договор составлен в двух экземплярах:

- один экземпляр остался у кассира;
- второй экземпляр - в бухгалтерию.

Со стороны организации договор должен подписать главный бухгалтер.

После того как срок действия договора истечет, его хранят в архиве организации в течение 5 лет.

В связи с тем, что в исследуемой организации применяется журнально – ордерная форма ведения учета, то производится заполнение Журнала - ордера №1 с отражением в нём операций по выдаче наличных денег по счёту 50 «Касса» с ведомостью к нему №1, с отражением в ней операций по поступлению наличных денег в кассу. Основанием для заполнения учётных регистров служит отчёт кассира, в котором бухгалтер проставляет корреспонденцию счетов.

Записи в Журнал-ордер и ведомость производятся итогами за день. Итоги за день в разрезе корреспондирующих счетов устанавливаются путём подсчёта сумм однородных операций, отражённых в кассовом отчёте. Каждому отчёту кассира в учётных регистрах отводится единственная строка независимо от периода, за который составлен отчёт. Количество занятых строк в журнале равняется количеству сданных кассиром отчетов.

Остаток средств в кассе приводится в ведомости на начало и на конец месяца. На протяжении месяца, для контроля, используются данные об остатках средств, отраженные в отчетах кассира.

По окончании месяца бухгалтер должен перенести итоговые данные из Журнала - ордера №1 и ведомости №1 в Главную книгу.

2.3. Синтетический и аналитический учет кассовых операций

На предприятии АО «ЕЭСК» бухгалтерский учет выполняется по плану счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности.

Синтетический учет денежных средств в кассе осуществляется на активном балансовом счете 50 «Касса». Он необходим для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе организации. Ведётся на основе синтетических счетов бухгалтерского учёта.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выбытие (выплата) денежных средств из кассы организации. Сальдо счёта указывает на наличие суммы денежных средств в кассе организации на начало месяца или на конец месяца. Оборот по дебету – это суммы, поступившие наличными в кассу, оборот по кредиту – суммы, выданные наличными из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» .

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если предприятие проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот субсчет открывается предприятиями при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы находящиеся в кассе предприятия. Денежные документы учитывают на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение.

Учет поступления и выбытия денежных документов оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Данные кассовых ордеров кассир записывает в книгу движения денежных документов, которая является регистром аналитического учета денежных документов. Аналитический учет

денежных документов ведут по их видам. Один – два раза в месяц кассир составляет в кассовой книге отчет по поступившим и выбывшим документам.

Синтетический учет денежных документов производится в журнале – ордере № 3. По окончании отчетного периода остатки по журналу – ордеру сверяют с данными книги движения денежных документов.

В АО «ЕЭСК» применяется счет 50 субсчет 1 «Касса организации».

Поступление наличных денег в кассу отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Получены наличные деньги со счетов в банках:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетный счет»;

52 «Валютный счет»;

55 «Специальные счета в банках».

2. Поступления наличных денег от реализация продукции, основных средств, прочих активов:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками »;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами »;

90 «Продажи »;

91 «Прочие доходы и расходы ».

3. Возврат в кассу ранее выданных авансов, излишне выплаченных сумм заработной платы, неизрасходованных подотчетных сумм:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками »;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда »;

71 «Расчеты с подотчетными лицами »;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами ».

4. Поступления наличных денег в погашение задолженности по материальному ущербу и очередным платежам работников - заемщиков, по вкладам в уставный капитал предприятия, от квартиросъемщиков и по исполнительным документам:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 73/1 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

75 «Расчеты с учредителями»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

5. Получены наличные деньги от дочерних (зависимыми) организации и подразделений организации:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

6. Поступление в кассу процентов по векселям, дивидендов по ценным бумагам, доходов от долевого участия в других организациях:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

7. Получены наличными краткосрочные и долгосрочные кредиты банков:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

8. Поступления наличных денег от заимодавцев по предоставленным им краткосрочным и долгосрочным кредитам и другим привлеченным средствам, а также целевого финансирования:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

86 «Целевое финансирование».

9. Поступления наличных денег в счет доходов будущих периодов (арендная плата авансом, плата за коммунальные услуги и т.д.)

Дебет 50 «Касса»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов».

Выбытие наличных денег оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Оплачены из кассы расходы по приобретению оборудования, требующего монтажа, объектов основных средств, материалов, МБП, товаров, а также расходы основных и вспомогательных цехов общепроизводственного и общехозяйственного назначения, обслуживающих производств и хозяйств, будущих периодов, коммерческие расходы, затраты на реализации готовой продукции, основных средств, прочих активов:

Дебет 07 «Оборудование к установке»;

08 «Вложения во внеоборотные активы»;

20 «Основное производство»;

23 «Вспомогательное производство»;

25 «Общепроизводственные расходы»;

26 «Общехозяйственные расходы»;

29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;

41 «Товары»;

44 «Расходы на продажу»;

90 «Продажи»;

91 «Прочие доходы и расходы»;

97 «Расходы будущих периодов».

Кредит 50 «Касса»

2. Сданы в кассу денежные средства для зачисления на расчетный и валютный счета, для приобретения денежных документов и на денежные переводы:

Дебет 51 «Расчетный счет»;

52 «Валютный счет »;

55 «Специальные счета в банках »;

50 « Касса ».

Кредит 50 «Касса »

3. Оплачены наличными краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, задолженность поставщикам по авансам полученным, различным внебюджетным фондам, бюджету, по отчислениям в социальные фонды:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные актива»;

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками »;

58 « Финансовые вложения »;

76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами »;

68 «Расчеты по налогам и сборам »;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит 50 « Касса »

4. Выданы из кассы заработная плата, подотчетные суммы, займы работникам, начисленные дивиденды сторонним работникам, суммы по исполнительным документам:

Дебет 70 « Расчеты с персоналом по оплате труда »;

71 « Расчеты с подотчетными лицами »;

73 « Расчеты с персоналом по прочим операциям »;

75 «Расчеты с учредителями »;

76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами »

Кредит 50 «Касса »

5. Выданы из кассы наличные средства дочерним организациям и подразделениям организации:

Дебет 79 «Внутрихозяйственные расчеты »

Кредит 50 «Касса »

6. Оплачены из кассы некомпенсируемые расходы, связанные со стихийными бедствиями:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 50 «Касса»

7. Выданы из кассы суммы единовременной помощи работникам и другие выплаты за счет прибыли организации:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 50 «Касса»

8. Погашена задолженность по кредитам и заемным обязательствам наличными:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 50 «Касса»

9. Оплачены из кассы расходы, осуществляемые за счет средств целевого назначения:

Дебет 86 «Целевое финансирование»

Кредит 50 «Касса».

Рассмотрим ряд примеров по поступлению и выбытию денежных средств в АО «ЕЭСК».

В кассу предприятия АО «ЕЭСК» 5 сентября 2016 года по чеку получены денежные средства с расчетного счета в банке для выдачи заработной платы 400000 рублей.

Бухгалтером АО «ЕЭСК» на этом основании был выписан приходный кассовый ордер и сделаны бухгалтерские проводки:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетный счет» - 500 000 рублей

В дальнейшем при выдаче заработной платы по расчетно – платежной ведомости, к которой был выписан расходный кассовый ордер бухгалтер сделал записи на счетах бухгалтерского учета:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

Кредит 50 «Касса» - 420 000 рублей.

Оставшаяся денежная сумма 80 000 рублей была выдана в под отчет работникам организации.

Кассиром были сделаны соответствующие записи в кассовой книге и составлен отчет о движении денежных средств.

Из кассы АО «ЕЭСК» выданы наличные деньги под отчет начальнику отдела снабжения для приобретения канцелярских товаров в сумме 16 000 рублей. Канцелярские товары приобретены и оприходованы на сумму 14 000 рублей. За подотчетным лицом оставалась задолженность в сумме 2000 рублей. Остаток неиспользованных наличных денег в сумме 2000 рублей сдан в кассу организации подотчетным лицом.

Бухгалтером АО «ЕЭСК» был выписан расходный кассовый ордер на выдачу денежных средств в под отчет и сделаны проводки:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 «Касса» - 16 000 рублей

Подотчетное лицо составило авансовый отчет, приложило подтверждающие документы и передало их в бухгалтерию. На возврат в кассу неиспользованных денежных средств выданных под отчет бухгалтером выписан приходный кассовый ордер и сделана запись на счетах бухгалтерского учета:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - 2000 рублей.

2.4 Инвентаризация денежных средств кассы

Инвентаризация денежных средств кассы АО «ЕЭСК» проводится регулярно в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) 1.4. Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия

имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.

1.5. В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации проведение инвентаризаций обязательно:

Примечание.

Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 26.12.1994 N 170, утратило силу в связи с изданием Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н, которым утверждено новое Положение.

Порядок проведения кассовых операций не устанавливает частоту проведения инвентаризации. Но необходимо учитывать, что оптимальный период для инвентаризации запасов составляет один календарный месяц.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.). Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности происходит по видам бланков (например, по акциям: именные и на предъявителя, привилегированные и обыкновенные), с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально - ответственным лицам.

Проведение инвентаризации является обязательным в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене кассира;
- если были выявлены факты хищения наличных денег;
- если наличные деньги были частично или полностью уничтожены из-за стихийного бедствия, пожара, других чрезвычайных ситуаций.

Порядок и сроки проведения инвентаризации АО «ЕЭСК» определяет руководитель - один раз в месяц. Инвентаризацию проводит специальная комиссия, назначенная приказом руководителя.

В состав комиссии, обычно, включают представителей администрации предприятия, работников бухгалтерии и других специалистов (например, старших кассиров, специалистов по контрольно-кассовым машинам и т. д.).

При проведении инвентаризации комиссия проверяет достоверность данных бухгалтерского учета и фактического наличия денежных средств, разных ценностей и документов, что находятся в кассе, путем полного пересчета.

Одновременно с проверкой фактического наличия денежных средств и денежных документов в кассе предприятия проводится проверка:

- правильности оформления первичных расходных документов - наличие подписей лиц, которые получили наличные деньги, наличие подписи руководителя организации и главного бухгалтера на расчетно-платежных (платежных) ведомостях на выплату заработной платы и иных платежных документах, для которых наличие указанных подписей необходимо для осуществления расходования денежных средств;

- полнота и правильность оприходования денежных средств, полученных в учреждении банка. Наличные деньги должны быть оприходованы в кассе в день их получения в банке. Проверка осуществляется с помощью проведения сплошной сверки данных выписок о состоянии расчетного счета предприятия в кредитной организации с данными кассовой книги;

- полнота и своевременность оприходования наличных денег, сданных по приходным кассовым ордерам;

- соблюдение лимита остатка наличных денег в кассе в течение отчетного года.

Также могут происходить отдельные проверки кассовых операций и наличия денежных средств:

- учредителями организаций, вышестоящими организациями (в случае их наличия), а также аудиторами (аудиторскими фирмами) в соответствии с заключенными договорами. При производстве документальных ревизий и проверок в организациях они производят ревизию кассы и проверяют соблюдение кассовой дисциплины.

- учреждениями банков, которые должны систематически проверять соблюдение организациями требований Порядка ведения кассовых операций.

- органами внутренних дел в пределах своей компетенции, - проверки технической укрепленности касс и кассовых пунктов, которые должны быть обеспечены условиями сохранности денег и ценностей на предприятиях.

При проведении инвентаризации наличных денежных средств проводится полная проверка состояния расчетов с материально-ответственными лицами по выданным подотчетным суммам. Проверяется правомерность выдачи подотчетных сумм (лицам, с которыми заключены договоры о полной материальной ответственности, а также лицам, направляемым в служебные или производственные командировки), правильность определения сумм, выдаваемых под отчет (на хозяйственные нужды - в соответствии с нормами, установленными отдельным распорядительным документом руководителя организации, на приобретение имущества - в пределах действительной потребности, при служебных командировках - в соответствии с проведенным расчетом), своевременность погашения подотчетных сумм (представления авансового отчета и сдачи неиспользованного остатка).

Также необходимо проверить соблюдение требований Правил ведения кассовых операций в части обеспечения сохранности денежных средств при их транспортировке и хранении.

Для оформления инвентаризации применяют формы первичной учетной документации, к ним относятся:

- ИНВ – 15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств»;
- ИНВ – 16 «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности»;
- КМ – 9 «Акт о проверке наличных денежных средств кассы».

Результаты инвентаризации в АО «ЕЭСК» оформляется Актом инвентаризации наличных денежных средств. Эта же форма акта производится для отражения результатов инвентаризации фактического наличия разных ценностей и документов (наличных денег, марок, чеков (чековых книжек) и других), находящихся в кассе предприятия.

Результаты инвентаризации оформляются актом в двух экземплярах и подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей, и доводятся для сведения руководителя предприятия. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию предприятия, второй - остается у материально ответственного лица. При смене материально ответственных лиц акт составляется в трех экземплярах. Один экземпляр передается материально ответственному лицу, сдавшему ценности, второй - материально ответственному лицу, принявшему ценности, и третий - в бухгалтерию.

Во время инвентаризации операции по приему и выдаче денежных средств, разных ценностей и документов не производятся.

На предприятии могут также проводиться внезапные ревизии кассы. Такая ревизия возможна:

- по инициативе руководителя организации;
- по требованию налоговой инспекции.

Ревизию также проводит специальная комиссия, назначенная приказом руководителя. Если ревизию проводят по требованию налоговой инспекции, в состав комиссии включают ее сотрудника (проверяющего).

Ревизия проводится в сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров в каждой организации, с полным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, которые находятся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге.

При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

Результаты ревизии отражаются в акте о проверке наличных денежных средств кассы (форма № КМ – 9).

Разновидностью инвентаризации кассы можно назвать ежедневную сверку данных фактического наличия денежных средств и данных учета, проводимую самим бухгалтером – кассиром. Сверку целесообразно осуществлять до выведения итогов по кассовой книге.

Отражение инвентаризации денежных средств оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

1. Обнаружены излишки денежных средств:

Дебет 50 «Касса»,

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы»;

2. Обнаруженные в результате инвентаризации недостачи взыскиваются с кассиров:

Списание недостающих денег в кассе:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»,

Кредит 50 «Касса»;

Предъявление иска кассиру:

Дебет счета 73 «Расчетов с персоналом по прочим операциям»

субсчет 2 «Расчетов по возмещению материального ущерба»,

Кредит 94 «Недостач и потерь от порчи ценностей»;

3. По мере вноса кассира в возмещении недостач делаются записи:

Дебет 50 «Касса»,
51 «Расчетный счет»,
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,
Кредит счета 73 «Расчетов с персоналом по прочим операциям»
субсчет 2 «Расчетов по возмещению материального ущерба».

Инвентаризация в АО «ЕЭСК» проводится ежемесячно по состоянию на 1 число каждого месяца. Инвентаризацию проводила комиссия, назначенная приказом руководителя № 110 от 18 декабря 2007 года.

В состав комиссии были включены представители администрации предприятия, работники бухгалтерии.

Перед началом инвентаризации кассир дал расписку в том, что все поступившие деньги и ценности оприходованы, выбывшие – списаны в расход. Расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию.

Во время ревизии никакие операции, связанные с приемом или выдачей ценностей из кассы, не проводились.

При проведении инвентаризации комиссия проверила достоверность бухгалтерского учета и фактическое наличие денежных средств, ценностей и документов, находящихся в кассе.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимались к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы (почтовые марки). Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производилась по видам бланков, учитывались начальные и конечные номера а тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально-ответственным лицам.

Остаток наличных денег в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге.

Результат инвентаризации были оформлен актом. Недостачи или излишка ценностей в кассе комиссией не обнаружено, что и отражено в акте.

Акт инвентаризации был составлен в двух экземплярах: один остался в делах бухгалтерии, другой – у кассира.

В акте комиссия указала, сколько наличных денег находилось в кассе в момент проверки.

Акт подписали все члены комиссии и кассир.

Акт должен храниться в архиве организации пять лет.

3. Анализ движения денежных средств в АО «ЕЭСК»

3.1. Цель и задачи анализа в управлении денежными средствами организации

Для оценки эффективности использования денежных средств предприятия, компании необходимо определить цель и задачи управления их потоками.

Цель анализа денежных потоков - получение необходимого объема их параметров, который дает объективную, точную и своевременную характеристику направлений поступления и расходования денежных средств, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, которые влияют на изменение денежных потоков. Одно из условий осуществления нормальной жизнедеятельности предприятия признается обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Цель анализа денежных средств (по таблице 1) - получение необходимого объема их параметров, которое дает объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

К задачам анализа денежных средств предприятия относятся (по таблице 1):

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка оптимальности денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;
- оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств;
- оценка динамики потоков денежных средств;

- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков;
- выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств;
- разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств.

Таблица 1 - Цели и основные задачи управления денежными потоками

Цель управления денежными потоками	Основные задачи управления денежными потоками
Обеспечение максимальной эффективности деятельности компании в текущем и перспективном периоде	Формирование достаточного объема денежных ресурсов в соответствии с потребностями хозяйственной деятельности
	Оптимизация распределения сформированного объема денежных ресурсов по видам деятельности и направлениям использования.
	Обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости организации в процессе ее развития.
	Поддержание постоянной платежеспособности.
	Максимизация чистого денежного потока, обеспечивающая заданные темпы экономического развития на условиях самофинансирования.
	Обеспечение минимизации потерь стоимости денежных средств в процессе их использования.

В мировой практике учета большое внимание уделяется изучению и прогнозу движения денежных средств, происходит это из-за неравномерности поступлений и выплат или из-за непредвиденных обстоятельств. Денежную наличность необходимо планировать и анализировать ее движение.

Большинство видов хозяйственных операций предприятия в той или иной форме связано с поступлением или выбытием денежных средств. В основе руководства лежит использование денежных средств для реализации

практически любого управленческого решения. К одной из задач относится решение о расходах на поддержание необходимого объема оборотных активов: запасов сырья, материалов, комплектующих изделий, готовой продукции, товаров для перепродажи, дебиторской задолженности, средств, необходимых для обслуживания задолженности, оплаты труда работников, уплаты налогов и отчислений. Денежные средства используются на затраты капитального характера: в основные средства, нематериальные активы, проектные и научные исследования, финансовые вложения и т.п.

Для осуществления стабильной жизнедеятельности предприятия, необходимо располагать оптимальной суммой денежных средств. Недостаток средств может плачевно отразиться на деятельности предприятия и привести к неплатежеспособности, снижению ликвидности, убыточности и даже прекращению функционирования компании в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Но также важно, что избыток денежных средств тоже может иметь отрицательные последствия для предприятия. Избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода.

Помимо этого, на реальную стоимость наличных средств оказывает инфляция, которая обесценивает денежные средства во времени. Для того чтобы осуществлять рациональные управленческие решения, которые связаны с движением денежных средств, главе компании необходимо для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Следовательно, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков компании.

Важная значимость анализа денежных потоков, который формирует основу для создания эффективной политики и принятия управленческих решений главой компании, определена рядом факторов: денежные потоки обслуживают функционирование организации почти во всех аспектах

деятельности; оптимальные денежные потоки позволяют обеспечить финансовую устойчивость и платежеспособность компании; эффективное управление денежными потоками сокращает потребность компании в привлечении заемного капитала; рациональное использование высвободившихся денежных средств в результате оптимизации денежных потоков помогает расширению масштабов производства и росту выручки от продажи продукции, товаров (работ, услуг), получению дополнительных доходов.

Одно из ключевых направлений анализа денежных потоков - подтверждение уровня достаточности (недостаточности) формирования объема денежной массы в целом, а также по видам деятельности, сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по объему и во времени. Наравне с анализом денежных потоков в целом по организации целесообразно его проведение по отдельным структурным подразделениям («центрам ответственности»).

Анализ денежных средств предоставляет возможность сделать выводы: в каком объеме и из каких источников получены денежные средства компании и каковы главные направления их расходования; какой вид деятельности компании вызвал наибольшие поступления денежных средств и для какого вида деятельности в наибольшей (наименьшей) степени расходовались эти средства; возможно ли в результате текущей деятельности обеспечить обязательства компании поступлением денежных средств; способна ли компания своевременно расплатиться по собственным текущим обязательствам; может ли позволить полученная компанией прибыль осуществлять текущую деятельность; за счет каких видов денежных средств компания осуществляет инвестиционную деятельность; какие факторы обозначают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за период.

Денежный поток - это денежные средства, получаемые организацией от всех видов деятельности и расходуемые на обеспечение дальнейшей деятельности. Главным фактором формирования денежного потока является оплата покупателями стоимости проданной предприятием продукции. Исходные показатели для расчета денежных поступлений - это выручка и прибыль от продаж. Выручка и прибыль от продаж имеют большое значение для оценки финансового состояния организации. Однако она была бы неполной, если бы отсутствовала информация о потоке денежных средств, возникающем в результате продаж.

Также нужно учесть, что именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления развития организации; превышение денежных поступлений над платежами обеспечивает возможность вложения денег в целях получения дополнительной прибыли. Однако при этом надо иметь в виду, что предприятию необходимо постоянное наличие определенной суммы денежных средств как наиболее ликвидных активов, поддерживающих его платежеспособность.

Денежные потоки бывают двух видов: положительные и отрицательные. Положительные потоки (притоки) отражают поступление денег на предприятие, отрицательные (оттоки) - выбытие или расходование денег предприятием. Перевод денег из кассы на расчетный счет и подобные ему внутренние перемещения денег не рассматриваются в качестве денежных потоков. Важнейшим условием возникновения денежного потока является пересечение им условной «границы» организации. Разница между валовыми притоками и оттоками денежных средств за определенный период времени называется чистым денежным потоком. Он также может быть положительным или отрицательным (притоком или оттоком).

В отличие от прибыли и издержек денежные потоки имеют конкретный характер. Если показатель бухгалтерской прибыли базируется на многочисленных расчетах, денежный поток всегда очевиден - достаточно

сальдировать притоки и оттоки (каждый элемент которых подтверждается банковской выпиской или кассовым документом), чтобы получить итоговую величину чистого денежного потока. Поэтому в финансах любой актив или хозяйственная операция оцениваются, прежде всего, с точки зрения величины и направленности денежных потоков, порождаемых активом или операцией.

Получение предприятием денежных средств - средство для улучшения финансового состояния. Полученные денежные средства используются для факторов поддерживающих бесперебойную деятельность и развитие организации. Остаток денежных средств обеспечивает текущую платежеспособность. Увеличение или уменьшение балансового остатка денежных средств за определенный срок непосредственно зависит от произошедших изменений в стоимости активов и пассивов баланса. Увеличение стоимости любых статей активов (кроме денежных средств) - причина уменьшения денежных средств. И наоборот, прирост заемных или собственных источников финансирования - фактор увеличения остатков денежных средств. Разность между поступившими и уплаченными суммами денежных средств составляет баланс остатка денежных средств на конец периода.

Группировка денежных потоков организации по видам деятельности значительно повышает аналитичность отчетной информации. Финансовый менеджер (или кредитор) может видеть, какие именно источники приносят предприятию наибольшие денежные поступления и какие - потребляют их в большем объеме. У нормально функционирующей организации совокупный чистый денежный поток должен стремиться к нулю, то есть все заработанные в отчетном периоде денежные средства должны быть эффективно инвестированы. Однако к достижению такого результата ведут различные пути: операционная деятельность может принести значительный чистый приток наличности, который предприятие использует для расширения

основных фондов. Но возможна и противоположная ситуация - реализуя часть своего основного капитала, предприятие тем самым перекрывает чистый денежный отток от операционной деятельности. Последний вариант крайне нежелателен для организации, так как основным источником денежных средств должна служить его основная, операционная деятельность, а не распродажа имущества. Деление денежных потоков на операционную, инвестиционную и финансовую составляющие обусловлено исключительно потребностями финансового менеджмента.

3.2. Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами и баланса ОА «ЕЭСК»

Основная цель анализа движения денежных потоков заключается в том, чтобы выявить причину дефицита (избытка) денежных средств и определить источники их поступления и направлений расходования для контроля за текущей ликвидностью и платежеспособностью организации.

Главным документом для анализа денежных потоков является «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4), составленный на базе прямого метода (таблица 2).

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам организации.

Исходный элемент – выручка от реализации товаров (продукции, работ и услуг).

Преимущества метода заключаются в том, что он позволяет:

1. показывать основные источники притока и направления оттока денежных средств;
2. делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам;
3. устанавливать взаимосвязь между объемом реализации продукции и денежной выручкой за отчетный период;

4. идентифицировать статьи, формирующие наибольший приток и отток денежных средств;

5. использовать полученную информацию для прогнозирования денежных потоков;

6. контролировать все поступления и направления расходования денежных средств, так как денежный поток непосредственно связан с регистрами бухгалтерского учета (главной книгой, журналами)

Недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата (прибыли) и изменения абсолютного размера денежных средств.

Принципиальная формула (1), по которой осуществляется расчет суммы чистого денежного потока по операционной деятельности организации прямым методом, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДП}_0 = \text{РП} + \text{ПП}_0 - \text{З}_{\text{ТМ}} - \text{ЗП}_{\text{ОП}} - \text{ЗА}_{\text{АУ}} - \text{НП}_{\text{Б}} - \text{НП}_{\text{ВФ}} - \text{ПВ}_0 \quad (1)$$

где ЧДП_0 – сумма чистого денежного потока организации по операционной деятельности в рассматриваемом периоде;

РП – сумма денежных средств, полученных от реализации продукции;

ПП – сумма прочих поступлений денежных средств в процессе операционной деятельности;

З – сумма денежных средств, выплаченных за приобретение сырья, материалов и полуфабрикатов у поставщиков;

$\text{ЗП}_{\text{ОП}}$ – сумма заработной платы, выплаченной оперативному персоналу;

$\text{ЗП}_{\text{АУ}}$ – сумма заработной платы, выплаченной административно–управленческому персоналу;

$\text{НП}_{\text{Б}}$ – сумма налоговых платежей, перечисленная в бюджет;

$НП_{ВФ}$ – сумма налоговых платежей, перечисленная во внебюджетные фонды;

$ПВ_0$ – сумма прочих выплат денежных средств в процессе операционной деятельности.

По инвестиционной деятельности сумма чистого денежного потока определяется как разница между суммой реализации отдельных видов внеоборотных активов и суммой их приобретения в отчетном периоде. Принципиальная формула (2), по которой осуществляется расчет этого показателя по инвестиционной деятельности, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДП}_{И} = P_{OC} + P_{НА} + P_{ДФИ} + P_{СА} + Д_{П} - П_{OC} - \Delta НКС - П_{НА} - П_{ДФИ} - В_{СА} \quad (2)$$

где $\text{ЧДП}_{И}$ – сумма чистого денежного потока организации по инвестиционной деятельности в рассматриваемом периоде;

P_{OC} – сумма реализации выбывших основных средств;

$P_{НА}$ – сумма реализации выбывших нематериальных активов;

$P_{ДФИ}$ – сумма реализации долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля организации;

$P_{СА}$ – сумма повторной реализации ранее выкупленных собственных акций организации;

$Д_{П}$ – сумма дивидендов (процентов), полученных предприятием по долгосрочным финансовым инструментам инвестиционного портфеля;

$П_{OC}$ – сумма приобретенных основных средств;

$\Delta НКС$ – сумма прироста незавершенного капитального строительства;

$П_{НА}$ – сумма приобретения нематериальных активов;

$П_{ДФИ}$ – сумма приобретения долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля организации;

$В_{СА}$ – сумма выкупленных собственных акций организации.

По финансовой деятельности сумма чистого денежного потока определяется как разница между суммой финансовых ресурсов, привлеченных из внешних источников, и суммой основного долга, а также дивидендов (процентов), выплаченных собственникам организации. Принципиальная формула (3), по которой осуществляется расчет этого показателя по финансовой деятельности, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДП}_\text{ф} = \text{П}_{\text{СК}} + \text{П}_{\text{ДК}} + \text{П}_{\text{КК}} + \text{БФЦ} - \text{В}_{\text{ДК}} - \text{В}_{\text{КК}} - \text{Д}_\text{у} \quad (3)$$

где $\text{ЧДП}_\text{ф}$ – сумма чистого денежного потока организации по финансовой деятельности в рассматриваемом периоде;

$\text{П}_{\text{СК}}$ – сумма дополнительно привлеченного из внешних источников собственного акционерного или паевого капитала;

$\text{П}_{\text{ДК}}$ – сумма дополнительно привлеченных долгосрочных кредитов и займов;

$\text{П}_{\text{КК}}$ – сумма дополнительно привлеченных краткосрочных кредитов и займов;

БЦФ – сумма средств, поступивших в порядке безвозмездного целевого финансирования организации;

$\text{В}_{\text{ДК}}$ – сумма выплаты (погашения) основного долга по долгосрочным кредитам и займам;

$\text{В}_{\text{КК}}$ – сумма выплаты (погашения) основного долга по краткосрочным кредитам и займам;

$\text{Д}_\text{у}$ – сумма дивидендов (процентов), уплаченных собственникам организации (акционерам) на вложенный капитал (акции, паи и т.п.).

Результаты расчета суммы чистого денежного потока по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности позволяют определить общий его размер по предприятию в отчетном периоде.

Этот показатель рассчитывается по следующей формуле (4):

$$\text{ЧДП}_{\Pi} = \text{ЧДП}_{\text{O}} + \text{ЧДП}_{\text{И}} + \text{ЧДП}_{\text{Ф}}, \quad (4)$$

где: ЧДП_{Π} – общая сумма чистого денежного потока организации в рассматриваемом периоде;

ЧДП_{O} – сумма чистого денежного потока организации по операционной деятельности;

$\text{ЧДП}_{\text{И}}$ – сумма чистого денежного потока организации по инвестиционной деятельности;

$\text{ЧДП}_{\text{Ф}}$ – сумма чистого денежного потока организации по финансовой деятельности.

В соответствии с принципами международного учета метод расчета денежных потоков предприятие выбирает самостоятельно, однако более предпочтительным считается прямой метод, позволяющий получить более полное представление об их объеме и составе.

В долгосрочной перспективе прямой метод расчета позволяет оценить ликвидность и платежеспособность организации.

Косвенный метод предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств.

По операционной деятельности базовым элементом расчета чистого денежного потока организации косвенным методом выступает его чистая прибыль, полученная в отчетном периоде, чистого денежного потока. Принципиальная формула (5), по которой осуществляется расчет суммы чистого денежного потока по операционной деятельности организации косвенным методом, имеет следующий вид:

$$\text{ЧДП}_{\text{O}} = \text{ЧП} + \text{A}_{\text{OC}} + \text{A}_{\text{НА}} + (-) \Delta \text{ДЗ} + (-) \Delta \text{З}_{\text{ТМ}} + (-) \Delta \text{КЗ} + (-) \Delta \text{Р} \quad (5)$$

где ЧДП_{O} – сумма чистого денежного потока организации по операционной деятельности в рассматриваемом периоде;

ЧП – сумма чистой прибыли организации;

A_{OC} – сумма амортизации основных средств;

A_{HA} – сумма амортизации нематериальных активов;

$\Delta ДЗ$ – прирост (снижение) суммы дебиторской задолженности;

$\Delta З_{TM}$ – прирост (снижение) суммы запасов товарно–материальных ценностей, входящих состав оборотных активов;

$\Delta КЗ$ – прирост (снижение) суммы кредиторской задолженности;

ΔP – прирост (снижение) суммы резервного и других страховых фондов.

Расчеты суммы чистого денежного потока организации по инвестиционной и финансовой деятельности, а также по предприятию в целом осуществляются по тем же алгоритмам, что и при прямом методе.

По результатам анализа денежных потоков косвенным методом можно получить ответы на следующие вопросы:

1. в каком объеме и из каких источников получены денежные средства и каковы основные направления их расходования;

2. способно ли предприятие в результате текущей деятельности обеспечить превышение поступлений над платежами (резерв денежной наличности);

3. в состоянии ли предприятие погасить краткосрочные обязательства за счет поступлений от дебиторов;

4. достаточно ли полученной предприятием чистой прибыли для удовлетворения его текущих потребностей в денежных средствах;

5. достаточно ли собственных средств (чистой прибыли и амортизационных отчислений) для осуществления инвестиционной деятельности;

6. чем объясняется разница между величиной полученной чистой прибыли и объемом денежных средств.

Недостатки метода:

1. высокая трудоемкость при составлении аналитического отчета внешним пользователем;
2. необходимость привлечения внутренних данных бухгалтерского учета (главная книга);
3. применение целесообразно только при использовании табличных процессоров.
4. Специфическая форма представления информации в бюджете, не всегда понятная для нефинансиста.

При проведении аналитической работы оба метода (прямой и косвенный) дополняют друг друга и дают реальное представление о движении потока денежных средств на предприятии за расчетный период.

В мировой учетно–аналитической практике применяют, как правило, один из двух методов.

Рассмотрим прямой метод анализа (Таблица 2) на примере АО «ЕЭСК».

Таблица 2 - Прямой метод анализа

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.
1	2	3	4
Остаток на начало периода	483 928	692 179	449 181
Основная деятельность	-	-	-
Поступления	5 007 230	4 560 985	4 642 981
Реализация текущего периода	512 614	679 148	784 477
Авансы, полученные от покупателей	430 627	449 181	424 336
Расчеты с подотчетными лицами	-	-	-
Прочие поступления	390 181	418 539	374 512
Расход	417 182	730 197	700 769
Оплата за сырье и материалы	202 181	340 738	700 769
Оплата за сырье и материалы	202 181	340 738	380 133

Заработная плата рабочим и служащим	784 774	854 202	897 785
Отчисления в бюджет и внебюджетные фонды	41 522	64 804	75 155
Прочие расходы	-	-	-
Итого по основной деятельности	60 151	50 666	98 465

Продолжение Таблицы 2

1	2	3	4
Инвестиционная деятельность	-	-	-
Реализация долгосрочных активов	-	-	-
Долгосрочные вложения	-	-	-
НМА	522	420	319
Основные средства	10 701 003	10 875 073	10 979 995
Итого по инвестиционной деятельности	11 119 517	11 479 881	11 560 062
Финансовая деятельность	-	-	-
Поступления кредитов	-	-	-
Возврат кредитов	-	-	-
Дивиденды, уплаченные собственниками	-	-	-
Итого по финансовой деятельности	-	-	-
Остаток на конец периода	692 179	449 181	239 593

Отчет о движении денежных средств за 2014 – 2016 гг. (прямой метод)
АО «ЕЭСК», тыс. руб.

Из отчета движения денежных средств прямым методом видно, что остаток денежных средств уменьшился за 2015 г. на 242 998 тыс. руб. по

сравнению с 2014г., а в 2016г. сократился на 209 588 тыс.руб. Средства полученные от покупателей и заказчиков в 2015 г. выросли по сравнению с 2014 г. на 18 554 тыс. руб. или на 48%, а в 2016 г. наблюдается снижении объемов реализации на 24 845 тыс. руб. – 6% Основными источниками притока денежных средств являются: поступления от реализации продукции и авансы от покупателей. Основные оттоки денежных средств связаны с оплатой за сырье и материалы, что составляет более 50% от общей суммы выплат по основной деятельности, выплата зарплаты.

На основании этих данных можно сделать выводы о том, что у организации достаточно средств для платежей по текущим обязательствам перед бюджетом и персоналом в течение всего рассматриваемого периода.

Косвенный метод (таблица 3) основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах АО «ЕЭСК». Он дает возможность показать взаимосвязь между разными видами деятельности организации, устанавливает взаимосвязь между чистой прибылью и изменениями в активах организации за отчетный период. Преимущество косвенного метода при использовании в оперативном управлении денежными потоками состоит в том, что он позволяет установить соответствие между финансовым результатом и чистым оборотным капиталом. С его помощью можно выявить наиболее проблемные места в деятельности организации и разработать пути выхода из кризисной ситуации также позволяет оценить эффективность управления бизнесом в целом, выявить сильные и слабые стороны менеджмента и производственной инфраструктуры компании.

Таблица 3 - Косвенный метод анализа

Показатели	2014	2015	2016
1	2	3	4
Основная деятельность	11 998 847	12 526 052	12 906 956
Чистая прибыль	2 578 120	2 785 413	2 419 283
Плюс Амортизационные отчисления	-	-	-
Минус изменение суммы текущих активов	-40 004	-60 570	-50 175

Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-
Дебиторская задолженность	600 002	590 025	589 438
Запасы	620 772	450 401	98 201
Прочие текущие активы	113 982	108 354	107 596
Плюс изменение суммы текущих обязательств	20 727	-1 360	20 431
Кредиторская задолженность	4 102	3 276	2 004

Продолжение Таблицы 3

1	2	3	4
Инвестиционная деятельность	-	-	-
Нематериальные активы	490	420	319
Основные средства	11 201 138	11 479 881	11 560 062
Финансовая деятельность	-10 910	900 864	-20 888
Краткосрочные кредиты и займы	-	171 288	4 059
Долгосрочные кредиты и займы	-	90 864	- 40 842
Дивиденды, уплаченные собственникам	- 11 910	-	-
Суммарное изменение денежных средств	478 603	-242 998	- 209 588
Плюс Денежные средства на начало периода	213 576	692 179	449 181
Денежные средства на конец периода	692 179	449 181	239 593

Отчет о движении денежных средств за 2014 – 2016 г.г. (косвенный метод) АО «ЕЭСК».

Анализ показывает, что предприятие получило в 2014 г. – 2 578 120 тыс. руб. чистой прибыли, в 2015 эта сумма возросла до 2 785 413 тыс. руб., а в 2016 г. снова сократилась до 2 419 283 тыс. руб. Дебиторская задолженность в 2016 году снизилась на 587 тыс. руб., как и запасы, которые

резко сократились на 352 200 тыс. руб. В 2016 г. наблюдается увеличение ЧДП по основной деятельности до 12 906 956 тыс. руб.

Максимизация чистого денежного притока не может рассматриваться в качестве основной финансовой цели организации. В идеале его величина должна стремиться к нулю, так как высвобожденные денежные средства, обладая 100%–й ликвидностью, имеют нулевую доходность. Поэтому длительное размещение финансовых ресурсов в налично–денежной форме означает для организации значительные потери потенциального дохода.

Отчет о движении денежных средств 2016г. по форме 4 можно увидеть в Приложение 1.

По данным отчета движения денежных средств составлен анализ относительного отклонения, который можно увидеть в Приложении 2.

По данным анализа и отчета движения денежных средств мы можем наблюдать, что поступления денежных средств - всего увеличилось в 2016 году на 81 996 тыс. руб., что выше уровня прошлого года на 1,7%. В том числе от продажи продукции, товаров, работ и услуг увеличилось на 126 029 тыс. руб. или на 3%. От продажи продукции, товаров, работ и услуг материнским, дочерним и зависимым компаниям 216 906 тыс. руб. или 6,3%. Это означает, что финансовое благополучие компании зависит от продажи продукции, товаров и услуг, также это является основным притоком денежных средств. Прочие поступления по сравнению с 2015 годом сократились на 44 027 тыс. руб. или на 10,6%. Платежи - всего увеличились в 2016 году на 175 608 тыс. руб. или 5,4%. В том числе в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов увеличилось на 169 721 тыс. руб. или 15,5%. В том числе платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов

увеличились на 128 тыс. руб. или на 752,9%. Расходы компании также увеличились. Можно сделать вывод, что это произошло из-за с расширения компании: т.к. резкий произошел резкий скачок в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов. Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций в 2016 году снизилось по сравнению с 2015 годом на 343 013 тыс. руб. или на 21,4%. Платежи - всего снизились на 729 тыс. руб. или на 0,2%. Т.к. компания сократила инвестирование, сократилось и сальдо денежных потоков от инвестиционных операций. Платежи на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) увеличились на 142 501 тыс. руб. или 99,7%. В том числе на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) материнских, дочерних и зависимых компаний увеличились в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 131 268 тыс. руб. или 82,4%. В связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов уменьшилось на 141 230 тыс. руб. или 46,1%. Т.к. финансовое состояние компании приобретает положительный характер, возврат кредитов и займов соответственно уменьшилось. Сальдо денежных потоков от финансовых операций снизилось на 303 729 тыс. руб. или 65,1%. Сальдо денежных потоков за отчетный период снизилось на 33 410 тыс. руб. или 13,8%. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в 2016 году по сравнению с предыдущим годом снизился на 209 588 тыс.руб. или 46,7%. Но также можно заметить, что сальдо денежных потоков от финансовых операций, сальдо денежных потоков за отчетный период и остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода, снизились. Это говорит о том, что предприятие несет убытки, но связаны они с платежами материнским, дочерним и зависимым компаниям в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию

внеоборотных активов. Это естественный оборот денежных средств. Также нужно заметить, что финансовое благополучие АО «ЕЭСК» зависит от продажи продукции, товаров и услуг. У компании идет увеличение денежных средств.

Также по данным Баланса (Таблица 4) можно проанализировать ее и сделать вывод.

Таблица 4 - Итоговый Баланс АО «ЕЭСК»

Показатели	На 01.01.2016г.		На 31.12.2016г.		Изменения	
	Тыс.руб.	Уд. вес, %	Тыс.руб.	Уд. вес, %	Тыс.руб.	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
1.Имущество всего	12 743 556	100,0	12 597 213	100,0	- 143 343	- 1,1
1.1.Внеоборотные активы в т.ч.:	11 483 577	90,1	11 562 385	91,8	78 808	0,7
-нематериальные активы	420	0,0	319	0,0	- 101	- 24,0
-основные средства, в т.ч.:	11 479 881	90,1	11 560 062	91,8	80 181	0,7
-незавершенное строительство	599 083	4,7	572 927	4,5	- 26 156	- 4,4
-прочие внеоборотные активы	3 276	0,0	2 004	0,0	- 1 272	- 38,8
1.2. Оборотные активы в т.ч.:	1 259 979	9,9	1 034 828	8,2	- 225 151	- 17,9
-запасы	108 354	0,9	98 201	0,8	- 10 153	- 9,4
НДС по приобретенным ценностям	0	0,0	0	0,0	0	0,0
-дебиторская задолженность	590 025	-	589 438	4,7	- 587	- 0,1
-денежные средства	449 181	3,5	239 593	1,9	- 209 588	- 46,7
-прочие оборотные активы	112 419	0,9	107 596	0,9	- 4 823	- 4,3
2.Источники имущества - всего	12 837 356	100,0	12 597 213	100,0	- 146 343	- 1,1
2.1.Собственный капитал	9 837 356	77,2	9 807 091	77,9	- 30 265	- 0,3
-уставный капитал	1 080	8,5	1 080 000	8,6	0	0,0
-добавочный	1 411 037	11,1	1 411 037	11,2	0	0,0

капитал						
-резервный капитал	54 000	0,4	54 000	0,4	0	0,0
-нераспределенная прибыль прошлых лет	6 654 156	52,2	6 973 179	55,4	319 023	4,8
-нераспределенная прибыль отчетного года	638 163	5,0	288 875	2,3	- 349 288	- 54,7
2.2. Заемный капитал в т.ч.:	2 906 200	22,8	2 790 122	22,1	- 116 078	-4,0

Продолжение Таблицы 4

-долгосрочные обязательства	776 053	13,9	2 120 732	16,8	344 679	19,4
-краткосрочные кредиты и займы	171 288	1,3	4 059	0,0	- 167 229	- 97,6
-кредиторская задолженность	885 656	6,9	605 974	4,8	- 279 682	- 31,6
-доходы будущих периодов	4 449	0,0	4 465	0,0	16	0,4
-оценочные обязательства	68 754	0,5	54 892	0,4	- 13 862	- 20,2

Анализ баланса.

Валюта баланса на конец 2016 года составила 12 597,2 млн. рублей, что ниже уровня прошлого года на 146,3 млн. рублей (или на 1,194%).

Изменение структуры активов произошло за счет следующих факторов:

1. Снижения оборотных активов на 1,8 % вследствие:

уменьшения денежных средств на расчетном счете на 1,6 %, в результате снижения поступлений денежных средств от услуг по технологическому присоединению потребителей; – снижения запасов на 0,194 в результате проведения мероприятий по повышению эффективности Общества;

2. Увеличения внеоборотных активов на 0,6 %, в результате осуществления капитальных вложений в рамках Программы инвестиционного развития.

Изменение источников произошло за счет следующих факторов:

1. Снижения краткосрочных обязательств на 3,694 за счет:

снижения краткосрочных кредитов и займов на 1,3 % за счет погашения заемных средств в соответствии с условиями договора; — снижения кредиторской задолженности на 2,294 за счет погашения задолженности перед поставщиками и подрядчиками по инвестиционной деятельности, а также снижения авансов, полученных по услугам технологического присоединения.

2. Уменьшения собственного капитала на 0,2 % в результате выплаты дивидендов в размере 3 19,1 млн. рублей, превышающих объем полученной прибыли за 2016 год (288,9 млн. рублей).

3. Увеличения долгосрочных обязательств на 2,7% в результате привлечения долгосрочных кредитов в размере 303 млн. рублей в целях финансирования инвестиционной деятельности.

В составе источников преобладает собственный капитал, который на 31.12.16 составляет 77,9 %.

3.3. Анализ эффективности использования денежных средств и рекомендации по ее повышению

Для проведения анализа эффективности использования денежных средств мы рассмотрим конкретный пример. Необходимо, чтобы у компании имелись свободные денежные средства.

В АО «ЕЭСК» в 2014 году имелось семь миллионов рублей свободных для распоряжения денежных средств. Эти денежные средства были получены АО «ЕЭСК» в качестве кредита на осуществление своей деятельности, однако они оказались лишними, и предприятие решило максимально использовать их для получения прибыли или хотя бы покрытия процентов по кредиту.

Для этого АО «ЕЭСК» был предоставлен долгосрочный кредит на 3 года сторонней организации на таких же условиях, каких денежные средства предоставлены ОАО «МРСК Урала», но под более высокие проценты. Такие условия приемлемы для сторонней организации, так как ее финансовое состояние не позволяет получить кредит в банке под более низкие проценты.

Доходы по выплате сторонней организацией АО «ЕЭСК» в динамике и выплата своих обязательств представлены в Таблице - 5.

Таблица 5 - Доходы, полученные АО «ЕЭСК» от предоставления кредита и выплата организацией своих обязательств

Организация	ОАО «МРСК Урала»	Сторонняя организация
Сумма предоставленного кредита, тыс. руб.	7000	7000
Выплата обязательств и процентов по кредиту	-	-
2014 г.	3733	4084
2015 г.	3266,4	3499,5
2016 г.	2800,6	2916,6
Итого	9800	10500
В том числе сумма выплаченных процентов	2800	3500

Из табл. 5 видно, что АО «ЕЭСК» выплатит свой кредит в течение трех лет и проценты по кредиту в сумме 9800 тыс. руб. Так как, АО «ЕЭСК» предоставило сторонней организации, кредит на тот же период и с такими же условиями, но по более высоким процентным ставкам (25%), то предприятие получит прибыль равную разности между полученной суммой кредита с процентами по нему и выплаченной суммой кредита и процентов банку, то есть 700 тыс. руб.

Использование денежных средств ОАО «МРСК Урала», а именно 7000 тыс. руб. которые были свободными, на наш взгляд, предоставляется нецелесообразным. Эти суммы можно было использовать более эффективно, формируя инвестиционный портфель.

У АО «ЕЭСК» имеются дочерние и зависимые общества со стопроцентным участием в уставном капитале – это ЕМУП «Многопрофильные энергетические системы» и ООО «Модуль». Они являются основными поставщиками материалов для ЕМУП «Многопрофильные энергетические системы».

Для формирования инвестиционного портфеля можно было предоставить долгосрочные кредиты этим организациям под 20% годовых и с условием выплаты кредита и процентов по нему собственной продукцией организаций – материалами по более низким ценам, чем на рынке. Еще одну часть оставшихся денежных средств можно было вложить в облигации сроком на три года.

Понятие «Портфель ценных бумаг» - Совокупность ценных бумаг, которыми располагает инвестор (отдельное лицо, организация, фирма).

Под инвестированием в широком смысле понимается любой процесс, имеющий целью сохранение и увеличение стоимости денежных или других средств. Средства, предназначенные для инвестирования, представляют собой инвестиционный капитал. С течением времени этот капитал может принимать различные конкретные формы. Тот или иной конкретный вид инвестиционного капитала называется инвестиционным активом.

Структура финансовых вложений АО «ЕЭСК» выглядела бы следующим образом (таблица - 6) :

Таблица 6 - Структура финансовых вложений

Организация	ЕМУП «Многопрофильные энергетические системы»	ОАО «МРСК Урала»	ООО «Модуль»
Сумма вложенных средств, тыс. руб.	7000	2000	1500
Выплата обязательств и процентов по кредиту	-	-	-
2014г.	3733	1067	800

2015г.	3266,4	933	700
2016г.	2800,6	800	600
Итого	9800	2800	2100
В том числе сумма выплаченных процентов	2800	800	600

По облигациям требуется отдельное пояснение. АО «ЕЭСК» затратило бы на приобретение облигаций 3500 тыс. руб. Срок погашения облигаций равен 3 годам. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4000 тыс. руб. по облигациям ежегодно выплачивается процент, начисляемый по ставке 35%.

За первый год был бы получен доход (проценты) по облигациям в сумме 1225 тыс. руб. ($3500 \cdot 35\%$). Одновременно была бы доначислена 1/3 разницы между номинальной и первоначальной стоимостью облигаций в сумме 166,6 тыс. руб. ($(4000 - 3500) / 3$).

Таким образом, за один год был бы получен чистый доход по облигациям в сумме 1391,6 тыс. руб., а за три года 4174,8 тыс. руб. ($1391,6 \cdot 3$).

Из данных табл. 3.6 и предыдущего расчета за предоставление пользования денежными средствами видно, что АО «ЕЭСК» получило бы более высокий доход, чем получило на самом деле. То есть 2774,8 тыс. руб. ($800 + 600 + 4174,8 - 2800$) или на 2174,8 тыс. больше, чем получит на самом деле.

Для оценки эффективности инвестиционных вложений можно использовать несколько методик. Оценим эффективность предполагаемого инвестиционного вложения методом расчета чистого приведенного эффекта.

Этот метод основан на сопоставлении величины исходной инвестиции с общей суммой чистых денежных поступлений.

На основании предыдущих расчетов сопоставим величину инвестиций с общей суммой чистых поступлений в течение трех лет в таблице - 7.

Таблица 7 - Величина инвестиций

	Величина инвестиций	Общая сумма дисконтированных поступлений NPV чистых
1	2	3
Предоставление кредита сторонней организации под 25% годовых на 3 года	7000	700

Продолжение Таблицы 7

1	2	3
Предоставление кредита ОАО «МРСК Урала» под 20% годовых на 3 года	2000	0*
Предоставление кредита ООО «Модуль» под 20% годовых на 3 года	1500	0*
Покупка облигаций	3500	2774,8*

* сумма дисконтированных чистых поступлений рассчитывается как полученный доход от предоставления денежных средств организацией минус проценты за пользование денежными средствами самой компанией.

Очевидно, что $NPV > 0$, значит, проект был бы выгодным.

Нужно заметить, что показатель NPV отражает прогнозную оценку изменения экономического потенциала компании в случае принятия рассматриваемого проекта. Следует также отметить, что ОАО «МРСК Урала» и ООО «Модуль» по договору обязаны были выплачивать кредит продукцией собственного производства по более низким ценам, что АО «ЕЭСК» позволило бы снизить себестоимость продаж и увеличить чистую прибыль организации.

Следовательно предполагаемое формирование портфеля инвестиций позволило бы в будущем увеличить чистую прибыль АО «ЕЭСК» для повышения эффективности использования денежных средств.

Заключение

В данной Выпускной квалификационной работе рассмотрены анализы движения денежных средств, по результатам которых можно сделать определенные выводы:

Для эффективного использования денежных средств обязательно нужно:

- достоверность учета денежных средств. Для этого необходимо иметь знания законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка;

- умение рационально и грамотно планировать их поступление;

- желаемой эффективности хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние можно достичь только при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Для увеличения эффективности использования денежных средств необходимо формирование инвестиционного портфеля.

Исследованное предприятие АО «ЕЭСК» занимается передачей и распределением электрической энергии и технологическим присоединением к сетям компании. Компания успешно ведет свой бизнес, подтверждают экономические показатели.

Учет денежных средств осуществляется в соответствии с законодательными нормами и правилами в автоматическом режиме. Используется набор учетных программ. Автоматизация бухгалтерского учета основана на едином взаимосвязанном технологическом процессе обработки первичных учетных документов и отражении операций в соответствующих разделах Плана счетов. Регистры бюджетного учета печатаются на бумажных носителях.

Свою деятельность компания ведет успешно, экономические показатели подтверждают это.

Для осуществления расчетов наличными деньгами в АО «ЕЭСК» образована касса. В кассе предприятие хранит определенную (ограниченную) сумму наличных денег для использования на текущие расходы.

Все хозяйственные операции, связанные с движением наличных денежных средств, проводимые в АО «ЕЭСК», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. В соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, применяется перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем организации и согласованный с главным бухгалтером.

Не реже одного раза в месяц в АО «ЕЭСК» ревизионной комиссией проводится ревизия (инвентаризация) кассы. Результаты инвентаризации оформляются первичной учетной документацией. Соблюдение кассовой дисциплины в АО «ЕЭСК» проверяет обслуживающий банк.

Денежные расчеты со сторонними организациями и учреждениями АО «ЕЭСК» осуществляет путем безналичных расчетов через расчетные счета в банках. Расчетный счет открыт в банке один, и он является основным счетом для организации. При открытии расчетного счета АО «ЕЭСК» заключило договор банковского счета, в котором отражен перечень банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию организации, условия размещения средств на счете организации, права и обязанности сторон и др.

При проведении расчетных операций в АО «ЕЭСК» следуют установленным формам безналичных расчетов и применяет стандартные документы, формы которых устанавливаются Центральным банком Российской Федерации. Для осуществления безналичных расчетов в рублях АО «ЭСКК» в основном использует платежные поручения. Также используются аккредитивы, чековые книжки, векселя, наличие и движение которых отражается на текущих, специальных и других специальных счетах.

Учитывая высокую финансовую ответственность за просроченные платежи, особое внимание уделяется планированию денежных потоков в АО «ЕЭСК», не только соответствующему получению и расходованию денежных средств, но и наличию определенных резервов в виде баланса свободных денежных средств

Анализ управления наличностью и наличностью является одним из важнейших видов деятельности главного бухгалтера АО «ЕЭСК».

Учитывая высокую финансовую ответственность за просрочку платежей в АО «ЕЭСК» особое внимание уделяется планированию потоков денежных средств, причем предусматривается не только соответствие поступления и расходования денежных активов, но и наличие определенных резервов в форме остатка свободных денежных средств.

Анализ денежных средств, управление денежными потоками и оптимизация среднего текущего баланса является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера АО «ЕЭСК».

Основные задачи управления денежными ресурсами являются: оптимизация среднего текущего остатка, формирование достаточного количества финансовых ресурсов предприятия в соответствии с потребностями его предстоящей экономической деятельности, оптимизация распределения сформированного объема денежных средств предприятия по видам экономической деятельности и направлениям использования, обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости предприятия в процессе его развития.

По управлению денежными средствами и их эквивалентами политика компании такова: как только средства на расчетном счете истощаются, предприятие должно продать часть, ценных бумаг.

С целью повышения эффективности использования денежных средств предлагается формирование портфеля инвестиций, которое позволит увеличить и чистую прибыль организации.

Таким образом, цель исследования в выпускной квалификационной работе - разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета денежных средств на основе изучения их теории и практики, проведение анализа денежных потоков для получения информации и разработки рекомендаций по эффективному использованию денежных средств, достигнута.

Список использованных источников

1. Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
4. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598)
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»
6. Постановление Минтруда РФ от 31.12.2002 N 85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 03.02.2003 N 4171)
7. Гражданский Кодекс Российской Федерации: части первая, вторая, третья и четвертая: текст с изм. и доп. на 25 ноября 2011г. – М.: Эксмо, 2011.
8. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

2. Справочно-статистические материалы

9. Российский статистический ежегодник. 2016: Стат. Сб./Росстат.- М., 2011. 795с.

3. Учебные пособия

10. Агарков, А.П. Экономика и управление на предприятии / А.П. Агарков [и др.]. - М.: Дашков и Ко, 2013.
11. Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации) / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. - М: Дашков и К, 2013.
12. Горфинкель, В.Я. Экономика предприятия / В.Я. Горфинкель. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
13. Бухалков М.И. Планирование на предприятии: учебник/ М.И.Бухалков. – М.: ИНФРА-М, 2013.
14. Бухгалтерское дело: учебник/ под ред. Л.Т.Гиляровской.- М.: ЮНИТИ, 2014.
15. Воробьева И.П., Селевич О.С. Экономика и управление производством. Учебное пособие. М.: Юрайт, 2016. 192 с.
16. Гарнов А.П., Хлевная Е.А., Мыльник А.В. Экономика организации. Учебник / Под ред. А.П. Гарнова. М. Юрайт, 2016. 304 с.
17. Горемыкин В.А. Планирование на предприятии. Учебник и практикум. М.: Юрайт, 2016. 858 с.
18. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете: практические рекомендации/ под ред. Г.Ю. Касьяновой.- М.: Аргумент, 2015.
19. Елисеева, Т.П. Экономика и анализ деятельности предприятий / Т.П. Елисеева, М.Д. Молев, Н.Г. Трегулова. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2015
20. Клочкова, Е. Н. Экономика предприятия / Е. Н. Клочкова, В. И. Кузнецов, Т. Е. Платонова. - М.: Юрайт, 2014.
21. Мокий, Михаил Стефанович. Экономика организации [Текст] : учебник и практикум для СПО [Гриф УМО] / М. С. Мокий, О. В. Азоева, В. С. Ивановский ; под ред. М. С. Мокия ; Гос. ун-т упр. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2015. - 334 с.
22. Одегов Ю.Г. Экономика труда: учебник/ Ю.Г.Одегов, Г.Г.Руденко, Л.С.Бабанина. – М.: Альфа-пресс, 2013.

23. Одинцова Л.А. планирование на предприятии: учебник/ Л.А.Одинцова. – М.: ИЦ «Академия», 2015.
24. Планирование деятельности на предприятии: учебник для вузов/ С.Н.Кукушкин [и др.]. – М.: ИД «Юрайт», 2014. – Серия: Бакалавр.
25. Рофе А.И. Экономика труда: учебник/ А.И.Рофе. – М.: Кнорус, 2015.
26. Фролова Т.А. Экономика предприятия: учебное пособие/ Т.А.Фролова.- Таганрог: ТРТУ, 2014.
27. Фатхутдинов Р.А. Организация производства: учебник/ Р.А.Фатхутдинов. – М.: ИНФРА-М, 2013.
28. Чалдаева, Лариса Алексеевна. Экономика предприятия: учебник для академического бакалавриата для экономических направлений и специальностей [Гриф УМО] / Л. А. Чалдаева. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2015. - 409,] с.
29. Шепеленко Г.И. Экономика, организация и планирование производства на предприятии: учебное пособие/ Г.И.Шепеленко. – М.: Феникс, 2015.
30. Экономика и управление на предприятии: учебник для вузов [Гриф Минобразования РФ] / А. П. Агарков [и др.] ; под ред. А. П. Агаркова, Р. С. Голова. - Электрон. текстовые дан. - Москва : Дашков и К, 2014.
31. Экономика и финансы предприятия / под ред. Т.С. Новашиной. - М.: Синергия, 2014.

4. Электронные ресурсы

32. Галерея экономистов, учебно-методические материалы, электронные учебники и книги по экономике, новости экономической науки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.economicus.ru>
33. Официальный сайт русского экономического общества; периодические тематические обзоры и доклады по насущным проблемам российской экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<http://www.ress.ru>

34. Научная электронная библиотека, построенная на парадигме открытой науки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>

35. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.elibrary.ru>

36. Справочная правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

37. Комплекс информационно-правового обеспечения [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.garant.ru>

Отчет о движении денежных средств
за 12 месяцев 20 16 г.

Коды	
Форма по ОКУД	0710004
Дата (число, месяц, год)	31 12 2016
по ОКПО	12284050
ИНН	6058139683
по ОКВЭД	
по ОКФС/ОКФС	47 49
по ОКЕИ	384

Организация АО "Хатеринбургская электросетевая компания"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности передача электроэнергии
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
иная смешанная российская собственность _____
Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	4 642 981	4 500 985
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	4 268 469	4 142 446
в т.ч. от продажи продукции, товаров, работ и услуг материнским, дочерним и зависимым компаниям	411101	3 620 994	3 404 088
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
в т.ч. от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей от материнских, дочерних и зависимых компаний	411201		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
в т.ч. от перепродажи финансовых вложений материнским, дочерним и зависимым компаниям	411301		
прочие поступления	4119	374 512	418 539
в т.ч. прочие поступления от материнских, дочерних и зависимых компаний	411901	260	
Платежи - всего	4120	(3 409 727)	(3 234 119)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 613 291)	(1 524 860)
в т.ч. поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги материнских, дочерних и зависимых компаний	412101	(1 150 501)	(1 056 562)
в связи с оплатой труда работников	4122	(897 785)	(854 202)
процентов по долговым обязательствам	4123	(152 574)	(192 941)
в т.ч. процентов по долговым обязательствам материнским, дочерним и зависимым компаниям	412301		
налога на прибыль организаций	4124	(169 173)	(230 087)
прочие платежи	4129	(576 904)	(432 009)
в т.ч. прочие платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям	412901		
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 233 254	1 226 866
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210		6 906
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		56
в т.ч. от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) материнским, дочерним и зависимым компаниям	421101		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
в т.ч. от продажи акций других организаций (долей участия) материнским, дочерним и зависимым компаниям	421201		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
в т.ч. от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) материнским, дочерним и зависимым компаниям	421301		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлениям от владельцев акций и иных форм участия в капитале	4214		
в т.ч. дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях от материнских, дочерних и зависимых компаний	421401		
прочие поступления	4219		6 906
в т.ч. прочие поступления от материнских, дочерних и зависимых компаний	421901		
Платежи - всего	4220	(1 264 670)	(1 094 949)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 264 670)	(1 094 949)
в т.ч. платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	422101	(145)	(17)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222		
в т.ч. платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	422201		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223		
в т.ч. платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	422301		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		
в т.ч. процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива материнским, дочерним и зависимым компаниям	422401		
прочие платежи	4229		
в т.ч. прочие платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям	422901		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 264 670)	(1 087 963)

10

Наименование показателя	Код	За 2016 г.	За 2015 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступление - всего	4310	303 000	
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	303 000	
в т.ч. получение кредитов и займов от материнских, дочерних и зависимых компаний	431101		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
в т.ч. денежных вкладов собственников (участников) материнских, дочерних и зависимых компаний	431201		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
в т.ч. от выпуска акций, увеличения долей участия материнских, дочерних и зависимых компаний	431301		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
в т.ч. от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. материнских, дочерних и зависимых компаний	431401		
прочие поступления	4319		
в т.ч. прочие поступления от материнских, дочерних и зависимых компаний	431901		
Платежи - всего	4320	(481 172)	(481 901)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321		
в т.ч. собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников материнских, дочерних и зависимых компаний	432101		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(315 424)	(172 923)
в т.ч. на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) материнских, дочерних и зависимых компаний	432201	(290 559)	(159 291)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(165 748)	(308 978)
в т.ч. в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов материнским, дочерним и зависимым компаниям	432301		
прочие платежи	4329		
в т.ч. прочие платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям	432901		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(178 172)	(481 901)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(209 588)	(242 998)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	449 181	682 179
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	239 593	449 181
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель _____ Мошинский О.Б.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____

Семенова Т.М.
(подпись) (расшифровка подписи)

№ _____ 2017 г.



Приложение 2

	Показатели		Относительное отклонение	
	2015г.	2016г.	Тыс.руб.	%
1	2	3	4	5
Поступления всего	4 560 985	4 642 981	81 996	101,7
В т.ч.: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4 142 440	4 268 469	126 0289	103
В т.ч. от продажи продукции, товаров, работ и услуг материнским, дочерним и зависимым компаниям	3 404 088	3 620 994	216 906	106,3
Прочие поступления	418 539	374 512	- 44 027	89,4
Платежи - всего	3 234 119	3 409 727	175 608	105,4
В т.ч. поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1 524 660	1 613 291	88 631	105,8
В т.ч. поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги материнских, дочерних и зависимых компаний	1 056 562	1 150 501	93 939	108,9
В связи с оплатой труда работников	854 202	897 785	43 583	105,1
Процентов по долговым обязательствам	192 941	152 574	- 40 367	79
Налога на прибыль организаций	230 087	169 173	- 60 914	73,5
Прочие платежи	432 009	576 904	144 895	133,5
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1 326 666	1 233 254	- 93 412	92,9
Платежи - всего	1 094 949	1 254 670	159 721	114,58

1	2	3	4	5
В т.ч. в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	1 094 949	1 264 670	169 721	115,5
В т.ч. платежи материнским, дочерним и зависимым компаниям в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	17	145	128	852,9
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	1 607 683	1 264 670	- 343 013	78,6
Платежи - всего	481 901	481 172	- 729	99,8
На уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	172 923	315 424	142 501	199,7
В т.ч. на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) материнских, дочерних и зависимых компаний	159 291	290 559	131 268	182,4

1	2	3	4	5
В связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	306 978	165 748	- 141 230	53,9
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	481 901	178 172	- 303 729	36,9
Сальдо денежных потоков за отчетный период	242 998	209 588	- 33 410	86,2
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	449 181	239 593	- 209 588	53,3