

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.Мокронос

«__» _____ 2017г.

**Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств на
предприятии**

Выпускная квалификационная работа
направление подготовки 38.03.01 Экономика

Идентификационный код: 626

Исполнитель:

Студент группы ЗБУА-412с _____ Е.И.Галямутдинова
подпись

Руководитель:

Старший преподаватель _____ С.В.Терентьева
подпись

Нормоконтролер:

Старший преподаватель _____ А.В. Фетисова
подпись

Екатеринбург 2017

Содержание

Введение	3
1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств	
1.1. Виды денежных средств	6
1.2. Понятие денежных потоков	21
1.3. Методические подходы к анализу и оценке эффективности использования денежных средств предприятия	35
2. Бухгалтерский учет и анализ эффективности использования денежных средств на предприятии ООО ТД СУМЗа	
2.1. Краткая характеристика предприятия ООО ТД СУМЗа	38
2.2. Оценка постановки бухгалтерского учета движения денежных средств в ООО ТД СУМЗа	42
2.3. Анализ эффективности использования денежных средств на предприятии ООО ТД СУМЗа	47
3. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ООО ТД СУМЗа	63
Заключение	67
Список использованной литературы	70
Приложения	74

Введение

В рыночных условиях основными аспектами эффективности работы организации считаются доходность, платежеспособность и финансовая стабильность. Платежеспособность организации выступает в виде наружного проявления ее денежной стойкости, суть которой состоит в обеспечении оборотных активов долгосрочными источниками их формирования. Для оценки платежеспособности в финансовом анализе используются такие приемы, как структурный анализ активных и пассивных статей баланса, расчет коэффициентов ликвидности, скорости оборота средств, вложенных в активы организации; анализ перемещения денежных потоков за отчетный период; перспективный анализ движения валютных потоков [19, С. 375].

Одним из условий воплощения нормальной жизнедеятельности организации считается обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на работу организации, результатом может стать неплатежеспособность, понижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта. Избыток денежных средств помимо прочего может иметь негативные последствия для организации, потому что избыточная валютная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Помимо всего этого, на реальную стоимость денег оказывают влияние инфляционные процессы, обесценивая их во времени.

Таким образом, проведение текущего и многообещающего анализа перемещения денежных средств считается актуальным для организаций, работа которых связана с нескончаемым поступлением (притоком), расходованием (оттоком), образованием независимого остатка денежных средств на счетах в банке.

Актуальность исследования в рамках выпускной квалификационной работы «Бухгалтерский учет и анализ движения денежных средств» определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо грамотно уметь планировать их поступление; для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка; желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле над движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Целью проведения анализа денежных средств является получение необходимого объема их параметров, дающих 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.

Задачи, которые вытекают из данной цели:

- рассмотреть теоретические аспекты учета и анализа денежных средств, а именно нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств, понятие денежных средств организации, а так же денежных потоков,

- дать организационно-экономическую характеристику объекта исследования, провести оценку постановки бухгалтерского учета ООО ТД СУМЗа,

- рассмотреть цели, задачи и источники анализа движения денежных средств, провести анализ движения денежных средств в ООО ТД СУМЗа прямым и косвенным методами,

- дать рекомендации по устранению недостатков.

Главным фактором формирования денежного потока является оплата покупателями стоимости проданной предприятием продукции. Исходные

показатели для расчета денежных поступлений — это выручка и прибыль от продаж. Они имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия. Однако она была бы неполной, если бы отсутствовала информация о потоке денежных средств, возникающем в результате продаж.

В конечном счете, именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления развития предприятия; превышение денежных поступлений над платежами обеспечивает возможность вложения денег в целях получения дополнительной прибыли.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств

1.1. Виды денежных средств

Денежные средства - это наиболее ликвидная категория активов, обеспечивающая предприятию наибольшую степень ликвидности, а, соответственно, и свободы выбора. Сами по себе денежные средства представляют собой начало и конец производственно-коммерческого цикла. Деятельность предприятия, направленная на получение прибыли (т.е. хозяйственная деятельность), требует того, чтобы денежные средства переводились в различные активы (т.е. в различные виды запасов), которые в свою очередь, обращаются в дебиторскую задолженность как часть процесса реализации. Результаты деятельности будут окончательными и достигнутыми, когда процесс инкассирования приносит поток денежных средств на предприятие, на основе которых мог бы начаться новый цикл, который, как ожидается, со временем принесет прибыль.

Касса (итал. *cassa* — ящик) — денежная наличность предприятия или организации; подразделение предприятия, осуществляющее операции с наличными деньгами; а также помещение, где расположено такое подразделение; участок бухгалтерского учёта, предназначенный для отражения информации о движении наличных денежных средств и денежных документов.

1. Наличные деньги, имеющиеся у предприятия.
2. Структурное подразделение предприятия, организации, учреждения, выполняющее кассовые операции.
3. В бухгалтерском учете счет, на котором отражаются движение, поступление и выдача «наличных денег». Поступление денег в кассу и выдачу их из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и

прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи. Регистрация приходных и расходных кассовых документов может осуществляться с применением средств вычислительной техники. Главный (старший) кассир перед началом рабочего дня выдает другим кассирам авансом необходимую для расходных операций сумму наличных денег под расписку в книге учета принятых и выданных кассиром денег.

4. Специально оборудованное помещение для приема, хранения, выдачи денег и других ценностей.

Счет 50 «Касса»

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации»,
- 50-2 «Операционная касса»,
- 50-3 «Денежные документы» и др.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации. 50 счет корреспондирует с разными счетами см. приложение 1.

По Указанию от 11 марта 2014г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к настоящему

Указанию, исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег.

Индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег могут не устанавливать.

Расчётный счёт (текущий счёт, счёт до востребования, чековый счет) — учётная запись, используемая банком или иным расчётным учреждением для учёта денежных операций клиентов.

Текущее состояние расчётного счёта, как правило, соответствует сумме денежных средств, принадлежащих клиенту.

В одном банке может быть открыто несколько расчётных счетов для одного клиента, различающихся валютой счёта и целевым назначением денежных средств, аккумулируемых на них.

В современной банковской практике расчётными называются рублёвые счета «до востребования» клиентов-юридических лиц.

Счета физических лиц, предназначенные для расчётов, именуются текущими.

Однако это лишь условная практика. При записи реквизитов счета как физических, так и юридических лиц пользуются понятием р/с «расчетный счет».

Приложение 1 к Положению Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» устанавливает, что номер банковского расчётного счёта представляет собой двадцатизначное число, имеющее следующую структуру:

AAA.BB.BBB.G.DDDD.EEEEEEE:

- AAA (1—3-я цифры) — номер балансового счёта первого порядка;
- BB (4—5-я цифры) — номер балансового счёта второго порядка;
- BBB (6—8-я цифры) — код валюты, соответствующий Общероссийскому классификатору валют ОКВ (который имеет прямое

соответствие с международным стандартом ISO 4217), за исключением кода 810 (советский рубль, SUR), который был заменён на код 643 (российский рубль, RUB) после деноминации с 1 января 1998, но в структуре внутрироссийских счетов был оставлен прежним (810);

- Г (9-я цифра) — контрольная цифра;
- ДДДД (10—13-я цифры) — четырехзначный код подразделения банка;
- ЕEEEEEE (14—20-я цифры) — семизначный внутренний номер (лицевого) счёта в банке.

Пример: 408.17.810.0.9991.0004312, где 408 — расчетный счёт физического лица, 17 — резидента РФ, 810 — валюта рубли, 0 — контрольная цифра, 9991 — код подразделения банка, в котором обслуживается счет. Явное разделение по разрядам при записи номера счета на практике встречается крайне редко. Обычно пишут двадцать цифр в ряд.

Внутренний номер бюджетных счетов и счетов по учёту доходов и расходов начинаются с символа бюджетной отчетности (3 знака) или символа отчета о прибылях и убытках (5 знаков).

В целях создания резерва рекомендовано предусматривать возможность обработки номеров счетов из 25 знаков (резерв на дополнительные 5 знаков).

Счет 51 «Расчетные счета»

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок

кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. 51 счет корреспондирует с разными счетами см. приложение 2.

Валютный счет юр. лица это банковский счет в иностранной валюте, открываемый в соответствии с нормами национального законодательства юр. лицам для проведения расчетов, связанных с теми или иными внешнеэкономическими операциями. Посредством валютных счетов ведется учет валюты, а также учет непосредственных поступлений и платежей, связанных с коммерческой и иной внешнеэкономической деятельностью юрлиц.

Нормативные документы, которые нужно знать!

1. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» п.3 ст. 1.
2. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» п.2 ст.11.
3. Положение ЦБ РФ №62 от 25 июня 1997г. «О порядке покупки и выдаче иностранной валюты для оплаты командировочных расходов».

Как Вы знаете, курс иностранной валюты по отношению к рублю представляет собой выраженную в рублях цену этой валюты. Согласно п.2 ст. 11 Закона «О бухгалтерском учете», бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции. В большинстве случаев эту дату определить довольно просто: по выпискам банка с валютного счета, отчета кассира валютной кассы и т.п. В остальных случаях она оговаривается в

нормативных документах или устанавливается исходя из содержания операции.

Для Вашего удобства привожу таблицу 1 перечня дат совершения отдельных операций в иностранной валюте.

Таблица 1 - Даты совершения операций в иностранной валюте

Операция в иностранной валюте Дата совершения операции в
иностранной валюте

Банковские операции по валютным счетам Дата зачисления
денежных средств на валютный счет или их списание с валютного счета
организации в кредитной организации

Кассовые операции с иностранной валютой Дата оприходования
денежных знаков в кассу организации или выдача денежных знаков из кассы
организации

Доходы организации в иностранной валюте Дата признания доходов
организации в иностранной валюте

Расходы организации в иностранной валюте Дата признания
расходов организации в иностранной валюте

Импорт материально-производственных запасов, иного имущества
Дата перехода права собственности к импортеру на импортируемые
товары, иное имущество

Импорт услуги Дата фактического потребления услуги

Погашение задолженности в иностранной валюте по суммам,
выданным работникам организации под отчет на осуществление
определенных расходов Дата утверждения авансового отчета

Формирование уставного (складочного) капитала организации и
образование задолженности по вкладам в него. Дата приобретения статуса
юридического лица

При совершении валютных операций иностранная валюта пересчитывается в рубли.

Некоторые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, должны отражаться в бухгалтерской отчетности в рублях путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка РФ, действующему на отчетную дату, т.е. на последнее число отчетного периода. К этим активам относятся:

1. остатки валютных средств на валютных счетах организации;
2. другие денежные средства (включая денежные документы);
3. краткосрочные ценные бумаги;
4. дебиторская и кредиторская задолженности, в том числе кредиты и займы.

Величина остальных активов и пассивов (основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов, уставного (складочного) капитала и т.д.), выраженной ранее в иностранной валюте, показывается в бухгалтерской отчетности в рублях по курсу Центрального банка, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте.

После принятия этих активов и пассивов к бухгалтерскому учету их стоимость в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю не пересчитывается.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях, выраженной в иностранной валюте, может выполняться не только на дату составления бухгалтерской отчетности, но и каждый раз по мере изменения курсов иностранных валют.

Все расчетные операции по валютному счету в банке отражаются в бухгалтерском учете на активном счете 52 «Валютные счета». Обработка выписок из валютных счетов осуществляется в порядке, аналогичным выпискам из расчетного счета.

Счет 52 «Валютные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте на территории страны и за рубежом. К нему могут быть открыты следующие субсчета:

52.1 «Транзитный валютный счет»

52.2 «Текущий валютный счет»

52.3 «Валютные счета за рубежом»

52.4 «Специальный транзитный валютный счет».

Организация может открыть данные субсчета либо по видам валют, используемым для расчетов (доллары США, евро и т.д.), либо для основной иностранной валюты платежа (например, доллар США). В первом случае организация получает в банке выписки с валютного счета по каждому виду валют, а во втором – только по основному счету. Поступающие либо производимые платежи в других валютах банк в этом случае самостоятельно конвертирует в основную валюту.

Согласно п.10 ст. 1 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», открытие валютных счетов за границей относится к валютным операциям, связанным с движением капитала. В соответствии с п.2 ст.5 этого же Закона резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации в случаях, устанавливаемых Центральным банком РФ.

По дебету счета 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета, а по кредиту этого счета – их списание.

На счете 52 «Валютные счета» операции отражаются непосредственно в валюте и ее рублевом эквиваленте на дату совершения операции. Банки предоставляют выписки из валютных счетов по своему усмотрению. В некоторых случаях – непосредственно в валюте без рублевого эквивалента, тогда организация самостоятельно пересчитывает валютные операции по курсу котировки ЦБ РФ на день совершения операции. Предпочтительнее

для клиента, когда банк отражает в выписке операции одновременно в валюте и в рублевом эквиваленте.

Наибольшую сложность в операциях с валютными средствами представляет собой учет так называемых курсовых разниц.

Курсовая разница возникает вследствие того, что одни и те же активы, одни и те же обязательства могут пересчитываться в рубли на различные даты, а курсы валют, котируемые ЦБ РФ, постоянно меняются. Иначе говоря, курсовая разница – это разность между ценой валюты в различные моменты времени. Отсюда следует, что валюта, находящаяся в распоряжении организации, подлежит переоценке в моменты составления отчетности и погашения обязательств.

Посмотрим на таблицу 2, в которой отражены бухгалтерские проводки по учету операций на валютном счете.

Таблица 2 - Бухгалтерские проводки по учету операций на валютном счете

Содержание операции Первичные документы Корреспонденция счетов

Дт	Кт
Перечислены банку рубли для покупки иностранной валюты	
Выписка с расчетного счета 57	51
Зачислена иностранная валюта на расчетный счет	Выписка с валютного счета 52
	57
Отражено в учете комиссионное вознаграждение бухгалтерии	Расчет 91.2 57
Отражен в учете результат покупки иностранной валюты бухгалтерии	Расчет 91.2 57

В-первых трех случаях возникающая курсовая разница должна быть отражена в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в обязательном

порядке, а в четвертом может быть отражена в учете и отчетности и при этом только относительно денежных средств организации в иностранной валюте.

Курсовые разницы могут быть положительными (увеличивающими прибыль) и отрицательными (уменьшающими прибыль), а относить их следует как внереализационные доходы или, соответственно, расходы на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Положительная курсовая разница образуется в том случае, если курс рубля по отношению к иностранной валюте падает (при пересчете сальдо активного счета) и если курс рубля растет (при пересчете сальдо пассивного счета).

Отрицательная курсовая разница образуется в том случае, если курс рубля по отношению к иностранной валюте растет (при пересчете сальдо активного счета) и если курс рубля падает (при пересчете сальдо пассивного счета). С какими счетами корреспондирует валютный счет можно посмотреть в см. приложении 3.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

- 55-1 «Аккредитивы»;
- 55-2 «Чековые книжки»;
- 55-3 «Депозитные счета» и др.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

Аналитический учет по субсчету 55-1 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов. Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.). Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55 «Специальные счета в банках»; сальдо по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными)

отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

Аналитический учет по субсчету 55-2 «Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу. Счета с которыми корреспондирует 55 счет, можно посмотреть в приложении 4.

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету 57 «Переводы в пути» (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторами и т.п.

При необходимости организациями АПК вводятся и другие субсчета при наличии соответствующих объектов учета. Корреспонденцию счета 57 можно увидеть в таблице 3.

Таблица 3 - Счет 57 «Переводы в пути» корреспондирует со счетами

По дебету

50 Касса

51 Расчетные счета

52 Валютные счета

62 Расчеты с покупателями и заказчиками

76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

79 Внутрихозяйственные расчеты

90 Продажи

91 Прочие доходы и расходы По кредиту

50 Касса

51 Расчетные счета

52 Валютные счета

62 Расчеты с покупателями и заказчиками

73 Расчеты с персоналом по прочим операциям

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации - товарища по договору простого товарищества.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от

характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений. [4]

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

- 58-1 «Паи и акции»,
- 58-2 «Долговые ценные бумаги»,
- 58-3 «Предоставленные займы»,
- 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

На субсчете 58-1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.

На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.).

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п.)..

При этом учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 58 «Финансовые вложения» обособленно. Счета с которыми корреспондирует 58 счет, смотреть в таблице 4.

Таблица 4 - Счет 58 «Финансовые вложения» корреспондирует со счетами

По дебету

50 Касса

51 Расчетные счета

52 Валютные счета

75 Расчеты с учредителями

76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

80 Уставный капитал

91 Прочие доходы и расходы

98 Доходы будущих периодов По кредиту

51 Расчетные счета

52 Валютные счета

76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

80 Уставный капитал

90 Продажи

91 Прочие доходы и расходы

99 Прибыли и убытки

Резервы под обесценение финансовых вложений

Правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации, в том числе вложениях в ценные бумаги, регулируются Положением по бухгалтерскому учету.[5]

Резервы под обесценение финансовых вложений создаются по финансовым вложениям, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, следовательно, которые не котируются на фондовых биржах и на специальных аукционах. Это означает, что организация, имеющая такие финансовые вложения, сама должна сформировать информацию, подтверждающую стоимость финансовых вложений на отчетную дату.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Таким образом, дебетовое сальдо по активному счету 58 «Финансовые вложения» уменьшается на кредитовое сальдо по пассивному счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Так как в бухгалтерском балансе финансовые вложения присутствуют в двух разделах - долгосрочные финансовые вложения в разделе «Внеоборотные активы», а краткосрочные финансовые вложения в разделе «Оборотные активы», необходима организация аналитического учета к счету 59, например счет 59 должен иметь как минимум два субсчета: 59-1 «Резервы под обесценение долгосрочных финансовых вложений», 59-2 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений». В рамках указанных субсчетов аналитический учет должен быть организован по каждому виду финансовых вложений.

При уменьшении величины созданных резервов, а также выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» ведется по каждому резерву».

Счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»

корреспондирует со счетами по дебету: 91 «Прочие доходы и расходы», по кредиту: 91 «Прочие доходы и расходы»

1.2. Понятие денежных потоков

Денежный поток — разница между доходами и издержками экономического субъекта (как правило, речь идет о фирме), выраженная в разнице между полученными и сделанными платежами. В целом это сумма нераспределенной прибыли фирмы и ее амортизационных отчислений, сберегаемых для формирования собственного источника денежных средств на будущее обновление основного капитала. Иными словами, Д. п. — чистая сумма денег, фактически полученная фирмой в данном периоде. Во многих переводных работах это понятие выражается терминами поток наличности или поток денежной наличности, что явно неудачно, поскольку слова cash в английском и наличность в русском очень различаются по кругу охватываемых ими понятий. Напр., в Д. п. входят амортизационные отчисления или изменения записей в банковских счетах фирмы (при безналичных расчетах): ни те, ни другие не имеют никакого отношения к наличным деньгам в общепринятом смысле.

Виды денежных потоков

Классификация денежных потоков:

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса:
 - 1.1. по предприятию в целом;
 - 1.2. по отдельным структурным подразделениям;
 - 1.3. по отдельным хозяйственным операциям.
2. По видам хозяйственной деятельности:
 - 2.1. по операционной деятельности (производственной, основной);
 - 2.2. по инвестиционной деятельности;
 - 2.3. по финансовой деятельности.
3. По направлению движения денежных средств:
 - 3.1. положительный денежный поток – приток денежных средств;
 - 3.2. отрицательный денежный поток – отток денежных средств.

4. По методу исчисления объемов:

4.1. валовой денежный поток – вся совокупность поступивших и израсходованных средств;

4.2. чистый денежный поток – разница между положительными и отрицательными денежными потоками в рассматриваемом периоде. Является важнейшим результатом деятельности, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости (Чистый денежный поток = Положительный денежный поток - Отрицательный денежный поток).

5. По уровню достаточности:

5.1. избыточный – денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность предприятия в целенаправленном их расходовании;

5.2. дефицитный – денежный поток, при котором поступление денежных средств значительно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании.

6. По методу оценки во времени:

6.3. настоящий;

6.4. будущий.

7. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде:

7.1. дискретный – поступление или расходование денежных средств, связанных с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени;

7.2. регулярный - поступление или расходование денежных средств по отдельным хозяйственным операциям, которые в рассматриваемом периоде времени, осуществляются постоянно по отдельным интервалам этого периода.

8. По стабильности временных интервалов:

8.1. с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода – аннуитет (проценты по кредиту 15-го числа);

8.2. с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода (лизинговые выплаты).

Одним из важнейших направлений управления финансами организаций (предприятий) является управление потоками денежных средств. Важность данного аспекта управления финансами обусловлена, прежде всего, тем, что в современных условиях денежные средства являются одним из наиболее ограниченных ресурсов и успех организации в производственно-коммерческой деятельности во многом зависит от эффективности их использования, что предполагает придание исключительного значения вопросам планирования и контроля движения денежных средств. Управление денежными потоками организаций неразрывно связано со стратегией самофинансирования, поскольку предполагает выявление взаимосвязи между потоками денежных средств и прибылью организации (так называемый парадокс прибыли). Наконец, комплексная оценка финансового состояния предприятия невозможна без анализа его денежных потоков и др.

Между тем следует различать такие понятия, как «движение денежных средств» и «поток денежных средств». И если первое из них подразумевает, валовые поступления и платежи предприятия и лежит в основе финансов, то для второго в отличие от простого акта получения/передачи денежных средств характерны следующие особенности:

- поток денежных средств отражает результат движения денег;
- поток денежных средств носит организованный и управляемый характер;
- потоку денежных средств свойственно ограничение во времени;

- поток денежных средств имеет ряд экономических характеристик: интенсивность, ликвидность, рентабельность и др.

Вообще денежный поток — аналог английского cashflow (поток наличности) есть результат движения денежных средств предприятия за тот или иной период времени, или это разность между поступлениями денежных средств предприятия и их выплатами за определенный период. Денежный поток отражает движение денежных средств, которые в ряде случаев не учитываются при расчете прибыли: инвестиционные расходы, налоговые платежи, налоги, уплачиваемые за счет прибыли; выплаты по погашению основной суммы долга и т. п.

Для более глубокого раскрытия сущности денежных потоков и эффективного управления ими необходимо осуществить классификацию по следующим основным признакам.

Понятие «денежный поток предприятия» является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. В целях обеспечения эффективного целенаправленного управления денежными потоками они требуют определенной классификации. Такую классификацию денежных потоков предлагается осуществлять по следующим основным признакам:

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяются следующие виды денежных потоков:

- денежный поток по предприятию в целом. Это наиболее агрегированный вид денежного потока, который аккумулирует все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом;

- денежный поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия. Такая дифференциация денежного потока предприятия определяет его как самостоятельный объект управления в системе организационно-хозяйственного построения предприятия;

- денежный поток по отдельным хозяйственным операциям. В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид денежного потока следует рассматривать как первичный объект самостоятельного управления.

2. По видам хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами учета выделяют следующие виды денежных потоков:

- денежный поток по операционной деятельности. Он характеризуется денежными выплатами поставщикам сырья и материалов; сторонним исполнителям отдельных видов услуг, обеспечивающих операционную деятельность: заработной платы персоналу, занятому в операционном процессе, а также осуществляющему управление этим процессом; налоговых платежей предприятия в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; другими выплатами, связанными с осуществлением операционного процесса. Одновременно этот вид денежного потока отражает поступления денежных средств от покупателей продукции; от налоговых органов в порядке осуществления перерасчета излишне уплаченных сумм и некоторые другие платежи, предусмотренные международными стандартами учета;

- денежный поток по инвестиционной деятельности. Он характеризует платежи и поступления денежных средств, связанные с осуществлением реального и финансового инвестирования, продажей выбывающих основных средств и нематериальных активов, ротацией долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля и другие аналогичные потоки денежных средств, обслуживающие инвестиционную деятельность предприятия;

- денежный поток по финансовой деятельности. Он характеризует поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного или паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, уплатой в денежной

форме дивидендов и процентов по вкладам собственников и некоторые другие денежные потоки, связанные с осуществлением внешнего финансирования хозяйственной деятельности предприятия.

3. По направленности движения денежных средств выделяют два основных вида денежных потоков:

- положительный денежный поток, характеризующий совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин „приток денежных средств»);

- отрицательный денежный поток, характеризующий совокупность выплат денежных средств предприятием в процессе осуществления всех видов его хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин „отток денежных средств»).

Характеризуя эти виды денежных потоков, следует обратить внимание на высокую степень их взаимосвязи. Недостаточность объемов во времени одного из этих потоков обуславливает последующее сокращение объемов другого вида этих потоков. Поэтому в системе управления денежными потоками предприятия оба эти вида денежных потоков представляют собой единый (комплексный) объект финансового менеджмента.

4. По методу исчисления объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

- валовой денежный поток. Он характеризует всю совокупность поступлений или расходований денежных средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов;

- чистый денежный поток. Он характеризует разницу между положительным и отрицательным денежными потоками (между поступлением и расходованием денежных средств) в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов. Чистый денежный поток является важнейшим результатом финансовой деятельности

предприятия, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости.

Расчет чистого денежного потока по предприятию в целом, отдельным структурным его подразделениям (центрам ответственности), различным видам хозяйственной деятельности или отдельным хозяйственным операциям осуществляется по следующей формуле:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП} \quad (1),$$

где:

ЧДП - сумма чистого денежного потока в рассматриваемом периоде времени;

ПДП - сумма положительного денежного потока (поступлений денежных средств) в рассматриваемом периоде времени;

ОДП - сумма отрицательного денежного потока (расходования денежных средств) в рассматриваемом периоде времени.

Как видно из этой формулы, в зависимости от соотношения объемов положительного и отрицательного потоков сумма чистого денежного потока может характеризоваться как положительной, так и отрицательной величинами, определяющими конечный результат соответствующей хозяйственной деятельности предприятия и влияющими в конечном итоге на формирование и динамику размера остатка его денежных активов.

5. По уровню достаточности объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

- избыточный денежный поток. Он характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность предприятия в целенаправленном их расходовании. Свидетельством избыточного денежного потока является высокая положительная величина чистого денежного потока, не используемого в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия;

- дефицитный денежный поток. Он характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании.

Даже при положительном значении суммы чистого денежного потока он может характеризоваться как дефицитный, если эта сумма не обеспечивает плановую потребность в расходовании денежных средств по всем предусмотренным направлениям хозяйственной деятельности предприятия. Отрицательное же значение суммы чистого денежного потока автоматически делает этот поток дефицитным.

6. По методу оценки во времени выделяют следующие виды денежного потока:

- настоящий денежный поток. Он характеризует денежный поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;

- будущий денежный поток. Он характеризует денежный поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени. Понятие будущий денежный поток может использоваться и как номинальная идентифицированная его величина в предстоящем моменте времени (или в разрезе интервалов будущего периода), которая служит базой дисконтирования в целях приведения к настоящей стоимости.

Рассматриваемые виды денежного потока предприятия отражают содержание концепции оценки стоимости денег во времени применительно к хозяйственным операциям предприятия.

7. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают следующие виды денежных потоков предприятия:

- регулярный денежный поток. Он характеризует поток поступления или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям (денежным потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам

этого периода. Характер регулярного носят большинство видов денежных потоков, генерируемых операционной деятельностью предприятия: потоки, связанные с обслуживанием финансового кредита во всех его формах; денежные потоки, обеспечивающие реализацию долгосрочных реальных инвестиционных проектов и т.п.;

- дискретный денежный поток. Он характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени. Характер дискретного денежного потока носит одноразовое расходование денежных средств, связанное с приобретением предприятием целостного имущественного комплекса; покупкой лицензии франчайзинга; поступлением финансовых средств в порядке безвозмездной помощи и т.п. Рассматривая эти виды денежных потоков предприятия, следует обратить внимание на то, что они различаются лишь в рамках конкретного временного интервала. При определенном минимальном временном интервале все денежные потоки предприятия могут рассматриваться как дискретные. И наоборот - в рамках жизненного цикла предприятия преимущественная часть его денежных потоков носит регулярный характер.

8. По стабильности временных интервалов формирования регулярные денежные потоки характеризуются следующими видами:

- регулярный денежный поток с равномерными временными интервалами В рамках рассматриваемого периода. Такой денежный поток поступления или расходования денежных средств носит характер аннуитета;

- регулярный денежный поток с неравномерными временными интервалами В рамках рассматриваемого периода. Примером такого денежного потока может служить график лизинговых платежей за арендуемое имущество с согласованными сторонами неравномерными

интервалами времени их осуществления на протяжении периода лизингования актива.

Рассмотренная классификация позволяет более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование денежных потоков различных видов на предприятии.

Управление денежными потоками

Если объектом управления в данной системе выступают денежные потоки предприятия, связанные с осуществлением различных хозяйственных и финансовых операций, то субъектом управления является финансовая служба, состав и численность которой зависит от размера, структуры предприятия, количества операций, направлений деятельности и других факторов:

1) в малых предприятиях главный бухгалтер часто совмещает функции начальника финансового и планового отделов;

2) в средних — выделяются бухгалтерия, отдел финансового планирования и оперативного управления;

3) в крупных компаниях структура финансовой службы существенно расширяется — под общим руководством финансового директора находятся бухгалтерия, отделы финансового планирования и оперативного управления, а также аналитический отдел, отдел ценных бумаг и валют.

Что же касается элементов системы управления денежными потоками, то к ним следует отнести финансовые методы и инструменты, нормативно-правовое, информационное и программное обеспечения:

- среди финансовых методов, оказывающих непосредственное воздействие на организацию, динамику и структуру денежных потоков предприятия, можно выделить систему расчетов с дебиторами и кредиторами; взаимоотношения с учредителями (акционерами), контрагентами, государственными органами; кредитование; финансирование; фондообразование; инвестирование; страхование и др.;

- финансовые инструменты объединяют деньги, кредиты, налоги, формы расчетов, инвестиции, цены, векселя и другие инструменты фондового рынка, нормы амортизации, дивиденды, депозиты и прочие инструменты, состав которых определяется особенностями организации финансов на предприятии;

- нормативно-правовое обеспечение предприятия состоит из системы государственных законодательно-нормативных актов, установленных норм и нормативов, устава хозяйствующего субъекта, внутренних приказов и распоряжений, договорной базы.

- в современных условиях необходимым условием успеха бизнеса является своевременное получение информации и оперативное реагирование на нее, поэтому важным элементом управления денежными потоками предприятия является внутрифирменная информация.

- использование прикладных бухгалтерских программ обеспечивает финансового менеджера учетной и часто аналитической информацией, поэтому к выбору таких программ нужно подходить осторожно, выбирая такой программный продукт, который наиболее полно удовлетворял бы требованиям надежности, достоверности и прозрачности информации, гибкости в настройках под особенности бизнеса предприятия, а также соответствовал бы действующему законодательству.

Таким образом, система управления денежными потоками на предприятии — это совокупность методов, инструментов и специфических приемов целенаправленного, непрерывного воздействия со стороны финансовой службы предприятия на движение денежных средств для достижения поставленной цели.

Эффективное управление денежными потоками повышает степень финансовой и производственной гибкости компании, так как приводит к:

- улучшению оперативного управления, особенно с точки зрения сбалансированности поступлений и расходования денежных средств;

- увеличению объемов продаж и оптимизации затрат за счет больших возможностей маневрирования ресурсами компании;

- повышению эффективности управления долговыми обязательствами и стоимостью их обслуживания, улучшению условий переговоров с кредиторами и поставщиками;

- созданию надежной базы для оценки эффективности работы каждого из подразделений компании, ее финансового состояния в целом;

- повышению ликвидности компании.

В результате высокий уровень синхронизации поступлений и расходов денежных средств по объему и во времени позволяет снизить реальную потребность предприятия в текущем и страховом остатках денежных активов, обслуживающих основную деятельность, а также резерв инвестиционных ресурсов для осуществления реального инвестирования.

Такое балансирование притоков и оттоков денежных средств на стадии планирования осуществляется путем разработки бюджета движения денежных средств (БДДС), формат которого зависит от особенностей бизнеса конкретного предприятия. Результатом расчетов является определение чистого денежного потока за бюджетный период, отражаемого отдельной строкой как «кассовый рост или уменьшение» в зависимости от своего значения (положительного или отрицательного) и сальдоденежных средств на конец планового периода. Если последнее отрицательно или меньше минимально установленного норматива, то, во-первых, проводится анализ притоков и оттоков денежных средств с целью выявления дополнительных резервов, а во-вторых, составляется кредитный план по привлечению внешних источников финансирования.

Решение о привлечении кредита принимается при условии большей экономической целесообразности данного способа внешнего финансирования по сравнению с прочими имеющимися в наличии способами покрытия кассового разрыва (увеличение авансирования от покупателей, изменение условий коммерческого кредита, прирост

устойчивых пассивов). В настоящее время банки предлагают различные кредитные продукты: овердрафт, срочные кредиты, кредитные линии, банковские гарантии, аккредитивы и др. Для устранения краткосрочных кассовых разрывов предпочтительным считается использование овердрафта, но при постоянном использовании заемного капитала выбор видов кредитных продуктов должен основываться на учете действия финансового и операционного рычагов.

На стадии оперативного управления синхронизация денежных потоков осуществляется посредством составления и выполнения платежного календаря, отражающего конкретные сроки, объемы, источники поступлений и направления расходования денежных средств.

Основные факторы, влияющие на денежный поток. Все факторы, влияющие на формирование денежных потоков, можно разделить на внешние и внутренние. К внешним факторам относятся: конъюнктура товарного и финансового рынков, система налогообложения предприятий, сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей продукции (правила делового оборота), система осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов, доступность внешних источников финансирования (кредитов, займов, целевого финансирования).

Среди внутренних факторов следует выделить стадию жизненного цикла, на которой находится предприятие, продолжительность операционного и производственного циклов, сезонность производства и реализации продукции, амортизационную политику предприятия, неотложность инвестиционных программ, личные качества и профессионализм руководящего звена предприятия. Построение системы управления денежными потоками предприятия базируется на следующих принципах:

- информативной достоверности и прозрачности;
- плановости и контроля;

- платежеспособности и ликвидности;
- рациональности и эффективности.

Основой управления является наличие оперативной и достоверной учетной информации, формируемой на базе бухгалтерского и управленческого учета. Состав такой информации весьма разнообразен: движение средств на счетах и в кассе предприятия, дебиторская и кредиторская задолженность предприятия, бюджеты налоговых платежей, графики выдачи и погашения кредитов, уплаты процентов, бюджеты предстоящих закупок, требующих предварительной оплаты, и многое другое.

Сама же информация поступает из различных источников, ее сбор и систематизация должны быть отлажены с особой тщательностью, поскольку запаздывание и ошибки при предоставлении информации могут привести к серьезным последствиям для всей компании в целом. При этом каждое предприятие самостоятельно определяет формат предоставления, периодичность сбора информации, схему документооборота.

Но главная роль в управлении денежными потоками отводится обеспечению их сбалансированности по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам. Чтобы успешно решить эту задачу, нужно внедрить на предприятии системы планирования, учета, анализа и контроля. Ведь планирование хозяйственной деятельности предприятия в целом и движения денежных потоков в частности существенно повышает эффективность управления денежными потоками, что приводит к:

- сокращению текущих потребностей предприятия в них на основе увеличения оборачиваемости денежных активов и дебиторской задолженности, а также выбора рациональной структуры денежных потоков;

- эффективному использованию временно свободных денежных средств (в том числе страховых остатков) путем осуществления

финансовых инвестиций предприятия. Обеспечению профицита денежных средств и необходимой платежеспособности предприятия в текущем периоде путем синхронизации положительного и отрицательного денежного потока в разрезе каждого временного интервала.

Таким образом, управление денежными потоками — важнейший элемент финансовой политики предприятия, оно пронизывает всю систему управления предприятия. Важность и значение управления денежными потоками на предприятии трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

1.3. Методические подходы к анализу и оценке эффективности использования денежных средств предприятия

Основные показатели качества денежных потоков организации

Коэффициент платежеспособности – Кпл Коэффициент платежеспособности рассчитывается по формуле

$$K_{пл} = (ДС_{нач} + ПДП) : ОДП(2),$$

где:

ПДП, ОДП – соответственно положительный и отрицательный денежные потоки;

ДС_{нач} - суммы остатков денежных средств на начало периода.

Коэффициент платежеспособности по обычным видам

$$K_{пл} = ПДП : ОДП(3).$$

Значение Кпл должно быть не меньше 1. Рост показателя в динамике свидетельствует о повышении уровня текущей платежеспособности предприятия.

Коэффициент достаточности чистого денежного потока – Кдчдп

Коэффициент достаточности чистого денежного потока, характеризующий уровень покрытия чистого денежного потока, полученного по текущей деятельности для выполнения своих обязательств перед внешними инвесторами, собственниками, рассчитывается по формуле

$$K_{дчдп} = \frac{ЧДП_{текд}}{(ОД + \Delta ЗАП + ДВ)} (4),$$

где:

ЧДП_{текд} – чистый денежный поток по текущей деятельности;

ОД – сумма выплат основного долга по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам организации за период;

Δ ЗАП – сумма прироста запасов за период;

ДВ – дивиденды, выплаченные собственникам предприятия за период.

Рост этого показателя свидетельствует об эффективности управления денежными потоками, достаточности генерируемого в процессе хозяйственной деятельности чистого денежного потока для возникающих потребностей.

Коэффициент эффективности денежных потоков – Кэф Коэффициент эффективности денежных потоков от всех видов деятельности – отношение чистого денежного потока (ЧДП) к отрицательному денежному потоку от всех видов деятельности (ОДП):

$$K_{эф} = \frac{ЧДП}{ОДП} (5).$$

Коэффициент эффективности денежных потоков, характеризующий уровень управления денежными потоками по текущей деятельности, рассчитывается по формуле

$$K_{эф} = \frac{ЧДП_{текд}}{ОДП_{текд}} (6),$$

где:

ЧДП_{текд} – чистый денежный поток по текущей деятельности;

ОДП_{текд} – отрицательный денежный поток по текущей деятельности.

Если значение показателей больше 1 и в динамике увеличиваются, то уровень эффективности управления денежными потоками растет.

Коэффициент реинвестирования денежных потоков – Крдп
Коэффициент реинвестирования денежных потоков характеризует долю чистого денежного потока по текущей деятельности (ЧДПтекд) без учета дивидендов, выплаченных собственникам (ДВ) в приросте основного капитала (ΔВНАКсс) за счет собственных средств:

$$\text{Крдп} = (\text{ЧДПтекд} - \text{ДВ}) : \Delta \text{ВНАКсс} (7).$$

Рост показателя в динамике свидетельствует о способности предприятия наращивать производственную базу за счет текущей деятельности предприятия.

Рентабельность положительного денежного потока – Рпдп
Рентабельность положительного денежного потока характеризует отношение размера чистой прибыли, полученной предприятием за период (ЧПР), к величине положительного денежного потока от всех видов деятельности за тот же период (ПДП):

$$\text{Рпдп} = \text{ЧПР} : \text{ПДП} (8).$$

Рентабельность среднего остатка денежных средств – Родс
Рентабельность среднего остатка денежных средств характеризует размер чистой прибыли, полученной за период (ЧПР), приходящийся на 1 руб. остатка денежных средств (ОДС):

$$\text{Родс} = \text{ЧПР} : \text{ОДС} (9).$$

Эти обобщающие показатели могут быть дополнены рядом частных показателей: коэффициентом рентабельности использования среднего остатка денежных активов в краткосрочных финансовых вложениях; коэффициентом рентабельности использования среднего остатка денежных активов в краткосрочных финансовых вложениях и т.п.

Некоторые из этих показателей мы применим к рассматриваемому предприятию.

2. Бухгалтерский учет и анализ эффективности использования денежных средств

2.1. Краткая характеристика предприятия ООО ТД СУМЗа

Компания с полным наименованием «Общество с ограниченной ответственностью ТОРГОВЫЙ ДОМ СРЕДНЕУРАЛЬСКОГО МЕДЕПЛАВИЛЬНОГО ЗАВОДА» зарегистрирована 06.08.1998 в регионе Область Свердловская по юридическому адресу: 623285, Область Свердловская, город Ревда, территория завод ОАО СУМЗ.

Реквизиты

ОГРН: 1026601642627

Дата присвоения ОГРН: 29.10.2002

ИНН: 6627010538

КПП: 662701001

Организационно-правовая форма (ОПФ): общество с ограниченной ответственностью

Основной вид деятельности: общественное питание. Две столовые на территории завода и три буфета.

Генеральный директор Маркова Марина Анатольевна.

Структура бухгалтерии.

Структура бухгалтерии зависит от условий организации и технологии производства, объёма учётной работы и наличия технических средств учёта. В настоящее время сложилось три основных типа организации структуры бухгалтерии:

- линейная (иерархическая);
- вертикальная (линейно-штабная);
- комбинированная (функциональная).

При линейной структуре организации бухгалтерии все её сотрудники подчиняются конкретно основному бухгалтеру. Эта структура бухгалтерии свойственна для маленьких организаций с количеством 7 – 10 человек.

При организации бухгалтерии по вертикали делаются промежуточные звенья управления (отделы, секторы, бюро, категории), во главе со старшими бухгалтерами. Постановления главного бухгалтера в данном случае передаются старшим бухгалтерам соответственных отделов, которые определяют конкретных исполнителей и держат под контролем исполнение дел. Вертикальная структура бухгалтерской службы применяется во множестве средних и части больших организаций.

При использовании комбинированного вида организации структуры бухгалтерии в ней отличаются структурные подразделения (к примеру, по производствам), выполняющие замкнутый цикл дел. Права главного бухгалтера в данном случае передаются руководителям подразделений бухгалтерской службы, которые без помощи других распоряжаются в пределах установленной зоне ответственности. Форма организации аппарата бухгалтерии изображена на рисунке 1.



Рисунок 1 Структура бухгалтерии

В ООО ТД СУМЗа в бухгалтерии используются следующие программы.

Программка «1С: Бухгалтерия» – многоцелевая бухгалтерская программа, являющаяся самой всераспространенной (по достоверным сведениям «Финансовой газеты», газеты «Софт-Маркет» и др.) бухгалтерской программой в РФ. «1С: Бухгалтерия» может быть настроена самим бухгалтером на особенности бухгалтерского учета на собственном предприятии, на всевозможные конфигурации законодательства и форм отчетности. Один раз освоив универсальные способности программы, бухгалтер сумеет заавтоматизировать разные разделы учета: кассу, банк, материалы, товары, основные средства, расчеты с организациями, зарплату и т.д. «1С: Бухгалтерия» успешно используется на малых предприятиях, в торговле, в бюджетных организациях, в СП, на заводах и т.д.

Программа «Зарплата» автоматизирует работу одной из самых трудоемких областей бухгалтерии. Выполняя весь комплекс расчетов по заработной плате, программа проста в обращении и имеет гибкий комплекс настроек, что особенно необходимо в современных условиях.

Мы утверждаем, что покупая нашу программу, Вы приобретаете доступного и надежного помощника, который значительно облегчит Ваш труд, избавит от рутинной работы и поможет избежать досадных ошибок.

КонсультантПлюс — автоматическая справочная правовая система в РФ, разрабатывается фирмой «КонсультантПлюс» и имеет выше 102 млн. документов по состоянию на январь 2017 г.

Обширно употребляется адвокатами, бухгалтерами, кадровыми специалистами, руководителями организаций, специалистами госорганов, учеными, студентами и педагогами юридических и финансовых институтов.

Обширно употребляется адвокатами, бухгалтерами, кадровыми специалистами, руководителями организаций, специалистами госорганов, учеными, студентами и педагогами юридических и финансовых институтов.

Распространяется через сеть региональных информационных центров (РИЦ), состоящую из 300 центров, расположенных в крупных городах, и более 400 сервисных подразделений в небольших населенных пунктах.

Ведение расчетного счета осуществляется с помощью интернет банка. Вот уже на протяжении нескольких лет система клиент банк для юридических лиц считается одной из наиболее распространенных и используемых технологий ДБО на территории России. Она принципиально подразделяется на следующие виды – «тонкий» и «толстый» клиент.

При применении первого вида клиент банка вход в систему случается посредством интернет-браузера - данная система размещена на сервере финансовых учреждений. Все счета посетителей банка, а также выписки по ним доступны на веб-сайте. По тем же технологиям применяют и мобильные приспособления, чтобы навещать мобильную версию веб-сайта банка.

Второй вид («толстый» клиент) считается традиционным. При этом варианте программа клиент банк устанавливается на ПК пользователя, который бережёт все нужные данные. Слияние с банком случается разными способами. В большинстве случаев - через интернет либо с использованием модема (прямое слияние). Работа с банк клиентом достаточно ординарна и справиться с ней может каждый.

СКБ Контур программа для отправления отчетности разрабатывает программы для электронного документооборота, бухучета и управления предприятием. Экосистема СКБ Контур разрешает бизнесу облегчить взаимодействие с государством и контрагентами и устроить прозрачными внутренние процессы, отказавшись от излишней бумаги.

СКБ Контур — ровесник IT-индустрии в России. Он был создан в 1988 году — всего полтора года спустя после того, как корпорация IBM объявила о выпуске первой модели портативного компьютера. Отпраздновав в 2013 году 25-летний юбилей, СКБ Контур продолжает динамично развиваться.

Сегодня решениями СКБ Контур пользуются 1,25 млн абонентов по всей стране — от ИП до промышленных холдингов с разветвленной филиальной структурой.

«1С-Рарус: Общепит» разработан на платформе программы «1С: Бухгалтерия»; всю документация, справочники, журналы и отчеты можно поместить на рабочий стол; налоговый и бухгалтерский учет осуществляется в соответствии со всеми особенностями конкретного предприятия; оборот производственной документации можно производить по прямой или обратной схеме; поддерживает разные системы налогообложения; вести учет можно в валюте любого государства или в условных единицах.

Программа предназначена для: учета различных форм хозяйствования; учета материальных и товарных ценностей на предприятии; формирования отчетов ИНВ, ТОРГ, ОП и всех унифицированных печатных форм; количественного и количественно-суммарного учета в организациях и на складах; учета оптовой и розничной продаж; расширенного производственного учета; учета изготовленных полуфабрикатов; применения метода «блюдо в блюде», учета пищевой ценности и калорийности блюд; составления списков и калькуляции рецептов; валютного учета; хранения рецептов; обмена информацией с кассами ресторанов; составления и использования в работе списков взаимозаменяемых ингредиентов; учета стандартных операций по складам (поступлений, перемещений, ревизий, запасов и т. п.).

2.2. Оценка постановки бухгалтерского учета ООО ТД СУМЗа

Для ведения бухгалтерского учета в ООО ТД СУМЗа организована бухгалтерская служба, состоящая из пяти бухгалтеров и возглавляемая главным бухгалтером.

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета утверждены приказом руководителя. Принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения в учетную политику вносятся в случаях изменения законодательства РФ или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности.

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия являются:

- ФЗ от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ПБУ «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98);
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999г №34н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

Товары, приобретаемые для реализации и сбыта, учитываются по покупной стоимости на счете 41, с выделением суммы НДС на счете 19.

Материальные ценности приходятся на балансовом счете 10 «Материалы» по цене приобретения, с выделением суммы НДС на счете 19.

Объекты основных средств, стоимостью не более 20000 руб. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты по мере отпуска их в производство и эксплуатацию.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Амортизация основных средств начисляется линейным

способом. Срок полного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования.

Ремонт основных средств отражается путем включения фактических затрат в себестоимость продукции отчетного периода.

К нематериальным активам (НМА) относятся права, указанные в ПБУ 14/2000.

Износ объектов НМА отражается ежемесячно, начиная со следующего месяца введения их в эксплуатацию. Износ начисляется линейным способом.

В случае невозможности определения срока полезного использования НМА, норма устанавливается из расчета в 10 лет (но не более срока деятельности организации).

Проценты по заемным средствам учитываются на конец отчетного периода с учетом причитающихся процентов.

Расходы будущих периодов учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на расходы равными частями в течение срока их потребления. Срок бухгалтерских программных продуктов устанавливается исходя из расчета на 3 года полезного использования.

Учет затрат на продажу ведется на счете 44. Коммерческие расходы признаются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности. Учет общехозяйственных расходов ведется с применением счета 26 с последующим списанием на счет 90.8 «Управленческие расходы».

Прибыль организации используется без предварительного распределения и учета на балансовом счете 99 «Прибыль и убытки».

Резервы предстоящих расходов и платежей не создаются.

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением компьютерной техники бухгалтерского и складского учета в программе 1С «Бухгалтерия» и «Склад».

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственных операций, а также расчеты бухгалтера. Отражения фактов хозяйственной деятельности производится с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В целом, можно сделать вывод, что учетная политика, принятая в ООО ТД СУМЗа отвечает положению по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98). Учетная политика ООО ТД СУМЗа приведена в приложении Ж.

Рабочий план счетов, в котором указан перечень используемых в автономном учреждении синтетических и аналитических счетов представлен в виде приложения к учетной политике.

Синтетический учет кассовых операций в условиях компьютерной обработки информации ведется в ведомостях по поступлению и расходованию денежных средств и денежных документов, которые составляются по окончании учетного периода на основании первичных документов. Кроме того, в настоящее время на предприятиях возникает потребность в обобщении информации о денежном обороте средств в кассе по ее основной, инвестиционной и финансовой деятельности, что объясняется действующей структурой отчета о движении денежных средств.

На первом субсчете к счету 50 «Касса» учитываются наличные деньги организации в рублях. Лимит кассы ООО ТД СУМЗа в рублях составляет 60000 рублей. Для операций с наличной иностранной валютой к счету 50 открыт субсчет 50-1-1 для обособленного учета движения каждой наличной валюты, однако за 2015г в ООО ТД СУМЗа операции с иностранной валютой не производились.

Движение денежных средств в кассе ООО ТД СУМЗа за 28 ноября 2015г представлено в приложение 5.

Сальдо счета 50 указывает на наличие суммы свободных денег в кассе на начало месяца, оборот по дебету – суммы, поступившие в кассу, а по кредиту – суммы, выданные из кассы. По окончании месяца путем сопоставления итоговых оборотов по дебету и кредиту счета 50 «Касса» выявляется сальдо наличных денег на конец месяца. Его сверяют с остатком в кассовой книге.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях используется счет 51 «Расчетные счета». Порядок совершения и оформления операций по расчетному счету регулируется ЦБ РФ. Поступление денежных средств на расчетные счета организации отражается по дебету счета 51. По кредиту счета 51 отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации [18, С. 190].

На расчетный счет ООО ТД СУМЗа поступает выручка за реализованную продукцию, авансовые платежи, ссуды банка, наличные деньги из кассы и т.д.

Движение денежных средств по расчетному счету ООО ТД СУМЗа за 28 ноября 2015г представлено в приложение 6.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету. ООО ТД СУМЗа не имеет валютных и специальных счетов в банках.

Денежные средства, поступающие в кассу организации, подлежат сдаче на счета в кредитных организациях. ООО ТД СУМЗа использует услуги инкассаторов.

В период с момента передачи денежных средств инкассаторам, сданные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 являются копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам.

В ООО ТД СУМЗа суммы наличных денежных средств, сданных инкассаторам, списывают в дебет счета 57.1 «Переводы в пути в рублях» с кредита счета 50 «Касса». С кредита счета 57.1 денежные средства списывают в дебет счета 51 «Расчетные счета» (согласно выписке банка).

2.3. Анализ эффективности использования денежных средств на предприятии ООО ТД СУМЗа

Цели, задачи и источники анализа движения денежных средств.

В отличие от прибыли и издержек денежные потоки имеют определенный характер. Если показатель бухгалтерской прибыли основывается на многочисленных расчетах, денежный поток всегда очевиден – достаточно сальдировать притоки и оттоки (каждый элемент которых подтверждается банковской выпиской или кассовым документом), чтобы получить конечную 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.

Прибыль от продаж отличается от величины денежных средств по следующим причинам:

- отражение в отчетности за определенный период прибыли не совпадает с реальным поступлением денежных средств за тот же период,

так как прибыль признается после совершения продажи, а не после прихода денежных средств;

- кроме прибыли от продаж в отчете о прибылях и убытках отражаются другие виды доходов и расходов, которые формируют величину прибыли до налогообложения. Но размер этих доходов и расходов также носит учетный характер и не показывает реальное движение денежных средств. Например, проценты к получению и к уплате — это начисленные, а не фактически полученные или уплаченные суммы; налоги, уплачиваемые за счет финансовых результатов и отражаемые в составе операционных расходов, — это начисленные, а не фактически уплаченные суммы налогов; штрафные санкции в составе внереализационных доходов и расходов — это признанные, а не уплаченные штрафы за невыполнение договорных обязательств и т. д.;

- денежный поток показывает движение денежных средств, которые вообще не учитываются при расчете прибыли: полученные и уплаченные авансы, бюджетные ассигнования, другие виды целевого финансирования, движение займов и кредитов и др.

Прибыль, полученная в данном периоде, позволяет спрогнозировать увеличение денежных средств, но не означает, что у предприятия в том же периоде есть свободные денежные средства, доступные для использования.

Получение организацией денежных средств — не самоцель, а средство для улучшения финансового состояния. Полученные денежные средства используются на обеспечение условий, поддерживающих постоянную деятельность и развитие предприятия. Остаток денежных средств обеспечивает текущую платежеспособность.

Уменьшение или увеличение балансового остатка денежных средств за определенный период 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 функционирующего предприятия общий 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 разные пути: операционная деятельность может принести значительный чистый приток наличности, который предприятие использует для расширения основных фондов. Но возможна и обратная ситуация – реализуя часть своего основного капитала, предприятие тем самым перекрывает чистый денежный отток от операционной деятельности. Последний вариант нежелателен для предприятия, так как основным источником денежных средств должна служить его основная, операционная деятельность, а не распродажа имущества [13, С. 59].

Основными задачами анализа денежных средств являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка структуры, состава, направлений движения денежных средств;
- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков;
- оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств в кассе предприятия;
- контроль за использованием денежных средств по целевому назначению;

- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
- своевременная выверка расчетов с кредиторами и дебиторами для исключения просроченной задолженности;
- диагностика состояния абсолютной ликвидности предприятия;
- прогнозирование способности предприятия погасить возникшие обязательства в установленные сроки;
- способствование грамотному управлению денежными потоками предприятия;
- выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств;
- разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств.

Важной проблемой, которая должна быть решена в ходе анализа платежеспособности, является оценка способности предприятия генерировать денежные средства.

Главным источником информации для проведения анализа взаимосвязи движения оборотного капитала и денежных средств, прибыли (убытка) является приложение к балансу (форма № 5), баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (форма № 4). В форме № 4 отражаются показатели в разрезе трех видов деятельности: текущей, финансовой, инвестиционной. При этом числовые показатели приводятся хотя бы за два отчетных периода: за отчетный год и аналогичный период, предшествующий отчетному году.

Рассмотрим основные финансово-экономические показатели деятельности предприятия ООО ТД СУМЗа.

Как видно из приложения 7, выручка от реализации продукции в организации за 2014г возросла на 10328,84 тыс. рублей, то есть на 1,4% по сравнению с 2013 годом. Такой небольшой рост выручки от реализации объясняется уменьшением на предприятии производительности труда, а

увеличение выручки от реализации происходит за счет подъема цен на реализуемую продукцию. В 2015г выручка увеличилась на 95117 тыс. рублей за счет повышения производительности труда в 2015г, роста цен на продукцию и увеличение объема продаж.

Себестоимость реализованной продукции за 2014 составила 740025 тыс. рублей, что на 2294,16 тыс. рублей ниже, чем в 2013 году, т.е. осталась практически на том же уровне. В 2015г себестоимость увеличилась на 11,65% по сравнению с 2013г.

Чистая прибыль предприятия за 2014г составила 843 тыс. рублей, что на 1740,93 тыс. рублей меньше, по сравнению с 2013г. Такое значительное уменьшение чистой прибыли произошло за счет значительного роста заработной платы работников. Средняя заработная плата в 2014г возросла более чем в 2 раза. В 2015г чистая прибыль составила 848 тыс. рублей, что почти равно чистой прибыли 2014г.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году составила 24022,5 тыс. руб., а в 2015г – 27793 тыс. рублей, что на 12443,26 тыс. руб. (81,06%) больше по сравнению с 2013 годом, когда она была 15349,74 тыс. руб. Такой рост связан со порядочным увеличением арендной платы за помещения, используемые организацией, а также с затратами на постройку нового здания.

Среднегодовая стоимость оборотных средств организации за 2014 год возросла - на 96314,59 тыс. рублей или на 31,9 % по сравнению с прошлым годом, в 2015г – на 99655,5 тыс. рублей по сравнению с 2014г. Такое увеличение оборотных средств предприятия связано с увеличением дебиторской задолженности перед организацией, платежи по которой ожидают оплаты в течение 12 месяцев после отчетной даты. Время оборота оборотных средств в 2015 году возросло на 23 дней по сравнению с 2014г и на 68 дней по сравнению с 2013г, что говорит о снижении эффективности использования оборотных средств. Для эффективного использования оборотных средств нужно добиваться ускорения

оборачиваемости всех их элементов на всех стадиях оборота данных средств.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств также уменьшился. Если в 2013 году оборотные средства делали 2,5 оборота за год, то в 2014 году – всего 1,9 оборота за год, а в 2015 году – 1,7 оборота. Требуется ликвидация неплатежей, соблюдение своевременных взаиморасчетов. Оборотные средства буквально остаются в этих неплатежах, что значительно замедляет оборачиваемость оборотных средств.

За 2013 год фонд оплаты труда был 3853,94 тыс. рублей, при среднемесячной заработной плате на одного работника 1249,66 рублей. В 2014 году фонд оплаты труда вырос до 14924 тыс. руб., при среднемесячной заработной плате на одного человека 3264,22 руб., возросшей на 2014,56 руб. или на 161,2% по сравнению с 2013г. В 2015г фонд оплаты труда составил 22681 тыс. рублей, т.е. более чем в 2 раза больше, чем в 2014г. Численность работников в 2014 году составила 381 человек, что на 124 человек (или на 48,2%) больше, чем в 2013г, когда среднесписочная численность работников составляла 257 чел. В 2015г численность персонала несколько уменьшилась и составила 347 человек, однако это хорошо отразилось на производительности труда – она возросла на 467,68 тыс. рублей (23,7%) по сравнению с 2014г.

Расходы на один рубль реализованной продукции в 2013 году были 98 копеек, в 2014 году – 98 копеек, в 2015 году – 96 копеек. На уменьшение затрат на один рубль реализованной продукции оказало влияние общее увеличение выручки за взятый период и уменьшение себестоимости. Необходимо стремиться к уменьшению затрат на один рубль реализованной продукции. Чем ниже себестоимость продукции, тем ниже этот показатель, выше прибыль от реализации продукции, больше рентабельность продукции.

В организации за период с 2013 по 2014г уменьшается производительность труда. В 2013 году она составила 2888,4 тыс. руб., а в 2014 – 1975,45 тыс. руб., то есть уменьшилась на 912,95 тыс. руб. (31,6%) в сравнении с прошлым годом, при увеличении работников на 124 человека. Т.е. существенное увеличение кадрового состава плохо влияет на производительность труда, следовательно качество труда в 2014г значительно снизилось. Но в 2015г происходит рост производительности труда на 467,68 тыс. рублей.

Рентабельность продаж в 2013 и 2014г.г составила 1,7%, в 2015г данный показатель составил 3,9%, что на 2,2% больше, чем в 2014г.

Рентабельность продукции в 2014г составила 1,7%, что на 0,1% меньше, чем в 2013г, когда она составляла 1,8%. В 2015г рентабельность продукции составила 4,1%. Повышение рентабельности продукции связано со снижением затрат на 1 рубль реализованной продукции.

Таким образом, подводя итоги работы организации за эти два рассматриваемых года в соответствии с вышеприведенными показателями и повлиявшими на них обстоятельствами в 2013 году получена прибыль в размере 12828,69 тыс. рублей, в 2014 году прибыль составила 12623 тыс. рублей, в 2015г – 33258 тыс. рублей что на 20635 тыс. рублей больше, чем в 2014 году.

В общем, на основании приведенных показателей, можно сказать о том, что организация является рентабельной, перспективной, она не является убыточной, но для более эффективной работы предприятия необходимо проводить мероприятия, направленные на увеличение суммы прибыли, улучшение использования основных средств, ускорение оборачиваемости оборотных средств, снижение кредиторской и дебиторской задолженности.

Для общей оценки финансового состояния предприятия составляют уплотненный баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи.

При этом сокращается число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других предприятий.

Оценка источников формирования и имущественного положения приведена в приложение 8.

В 2015г организация значительно повысила вложение средств в осуществление своей деятельности. Об этом свидетельствует повышение валюты баланса на 201338 тыс. рублей в сравнении с 2013г.

Значение активов в 2014г возросло с помощью инвестиций как в оборотные, но и во внеоборотные активы. Внеоборотные активы в 2014г по сравнению с 2013г возросли на 2558,96 тысяч руб. (17,6%), оборотные – на 139612,89 тысячи руб. (42,5%). Увеличение цены оборотных активов случается по всем статьям. В 2015г вышло малозначительное сокращение внеоборотных активов – на 3,1% и оборотных – на 0,81% сравнивая с 2014г с помощью сокращения денежных средств.

За анализируемый период происходит повышение дебиторской задолженности на 146324 тысячи руб. (70,8%). Повышение суммы дебиторской задолженности считается отрицательным моментом, данное говорит о зависимости ООО ТД СУМЗа от добросовестности и платежеспособности его партнеров.

Пассив баланса характеризуется положительной динамикой величины личного капитала на 1690,9 тысячи рублем, либо на 8,4% в 2015г в сравнении с 2013г. Увеличение удельного веса в валюте баланса величины собственных денег организации считается положительным фактом, потому что в этом проявляется закрепление денежной независимости организации от заемного финансирования, что понижает уровень денежных рисков.

Источником этого считается прирост нераспределенной прибыли в 2015г на 1691,2 тысячи рублей, либо на 16,9%. Таковая обстановка гласит об укреплении финансовой устойчивости организации и динамизме коммерческой деятельности.

Раздел заемный капитал за исследуемый период также возрос. В 2015г его подъем составил 199647 тысяч руб. (61,8%). Кроме того отмечается подъем кредиторской задолженности на 45107 тысяч руб. сравнивая с 2013г.

Увеличение абсолютного и относительного уровней заемных средств говорит об использовании организацией кредитов и займов, выплаты процентов по которым «утяжеляют» величину расходов и негативно влияют на финансовые результаты.

Отчеты о прибылях и убытках и балансы ООО ТД СУМЗа за 2013 – 2015г.г приведены в приложении.

Рассмотрим финансовые коэффициенты ООО ТД СУМЗа, представленные в приложении 9.

Как видно из приложения 6, наблюдается уменьшение показателей платежеспособности и финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности, характеризующий способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов и краткосрочных финансовых вложений, уменьшился с 0,005 в 2013г, до 0,001 в 2015г, данный показатель значительно меньше критической величины равной 0,2.

Коэффициент критичной ликвидности указывает, какая часть текущих обязанностей может быть погашена не только лишь с помощью денег и короткосрочных ценных бумаг, да и с помощью прогнозируемых поступлений от дебиторов. Нормальным считается значение 0,8, но идет иметь в виду, что достоверность выводов по итогам расчетов данного коэффициента и его динамике сильно находится в зависимости от качества дебиторской задолженности (сроков образования, денежного положения должника и др.). Оптимально, если коэффициент критической оценки приблизительно равен единице. В ООО ТД СУМЗа значение этого коэффициента за рассматриваемый период увеличивается и в 2015г достигло 0,88.

Коэффициент текущей ликвидности разрешает установить, в какой кратности текущие активы покрывают текущие обязательства. Обычным значением для этого признака числятся пропорции от 1,5 до 2. В 2013 - 2014г.г значение этого коэффициента фактически равно единице, можно прийти к выводу про то, что организация располагает необходимыми средствами для покрытия текущими активами текущих обязанностей, хотя не располагает независимыми ресурсами. В 2015г данный признак вырос до 1,3, что говорит о появлении в ООО ТД СУМЗа свободных ресурсов.

Значение коэффициента общей платежеспособности в организации придерживается приблизительно на этом же уровне и в 2015г сочиняет 1,04. Данный коэффициент указывает способность организации покрыть все имеющиеся обязательства всеми своими активами. Обычное ограничение для этого показателя ≥ 2 .

Значения коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО ТД СУМЗа не достигают нормальных значений, что свидетельствует о неустойчивом финансовом состоянии организации.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов своими оборотными средствами охарактеризовывает степень обеспеченности собственными оборотными средствами организации, нужную для финансовой устойчивости. В ООО ТД СУМЗа величайшее значение данного коэффициента приходится на 2013г – 0,017. В 2015г его значение снова понижается до 0,010. Обычное значение данного коэффициента $>0,1$, то есть в том числе и в 2013г его значение ниже нормы. Это говорит про то, что ООО ТД СУМЗа мало обеспечено собственными оборотными средствами.

Коэффициент обеспеченности материальных припасов своими оборотными средствами в 2013г составляет 0,055, хотя понижается в 2015г до 0,03. Его обычное значение 0,5-0,8. Значение данного коэффициента ниже нормы говорит о том, что в организации материальные запасы

покрыты своими источниками недостаточно и есть потребность в привлечении заемных источников средств.

Коэффициент автономии говорит о перспективах изменения денежного положения в ближний период. Наилучшее значение данного признака – 0,5. В ООО ТД СУМЗа значение данного коэффициента в 2015г составляет 0,040, это немного ниже чем в 2013г. Из этого можно сделать вывод, собственно сумма собственных средств организации составляет 4,0% суммы всех источников финансирования. При этом значении коэффициента автономии вероятность денежных затруднений у организации растет, так как присутствует значимый уровень зависимости от заемных источников финансирования.

Значение коэффициента маневренности собственного капитала ООО ТД СУМЗа в 2015г составляет 0,236, произошло его понижение сравнивая с 2013г на 0,036. Лучший уровень этого признака равен 0,5.

Анализируя относительные показатели денежной устойчивости ООО ТД СУМЗа можно сказать, что организация в высочайшей степени зависит от заемных источников, что говорит об опасности неплатежеспособности.

Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом.

Главным документом для исследования денежных потоков считается отчет о движении денежных средств (форма № 4), при помощи которого возможно установить: степень финансирования текущей и инвестиционной деятельности с помощью собственных источников; зависимость компании от внешних источников поступления средств; дивидендную политику в настоящий период и прогноз на будущее; финансовую эластичность, то есть способность компании сделать денежные резервы (чистый приток денежных средств); настоящее состояние платежеспособности за истекший период (квартал) и прогноз на следующий краткосрочный период.

Прямой способ расчета базируется на отражении результатов операций (оборотов) по счетам денежных средств за период. При всем этом операции группируются по 3 видам работы.

В составе отчета о движении денежных средств выделяют 3 главных раздела по характеру движения (поступление и расходование) денежных средств: текущая работа; инвестиционная деятельность; финансовая деятельность.

Текущая (главная) деятельность — главная уставная деятельность фирмы. Приток денежных средств в масштабах текущей деятельности связан сначала с получением выручки от реализации продукции (работ, услуг), также авансов от клиентов и заказчиков, отток — с уплатой по счетам генпоставщиков, отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетам с бюджетом. С текущей деятельностью компании связана и выплата (получение) процентов по кредитам и займам.

Инвестиционная деятельность связана с приобретением либо реализацией, созданием долгосрочных активов, поступлением дивидендов, процентов. Денежные оттоки по инвестиционной деятельности обоснованы осуществлением строительства, приобретением земельных участков, построек, сооружений, автомашин и оборудования, тс; приобретением нематериальных активов; приобретением долгосрочных ценных бумаг.

Финансовая деятельность связана с поступлением денег вследствие получения кредитов и займов, финансовых вложений, закрытием задолженности по приобретенным раньше кредитам, выплатой дивидендов[26, С. 235]. Поступления денег от покупателей и клиентов отражаются в отчете о движении денежных средств, составленном прямым способом, полностью в суммах, поступивших в кассу, на расчетный, валютный и другие счета в банках. Деньги, выплаченные поставщикам, подрядчикам, персоналу предприятия из кассы, а также с расчетного и иных счетов в банках, отражаются в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных перечислений.

В приложение 10 и приложение 11 продемонстрирован анализ отчетов о движении денежных средств ООО ТД СУМЗа за 2013 – 2015г.г. Отчеты о

движении денежных средств ООО ТД СУМЗа за 2013 – 2015г.г представлены в приложении.

Данные из приложения 9 демонстрируют, что за исследуемый период общий приток денег возрос в 2014г и понизился в 2015г. Большой приток денег ООО ТД СУМЗа в 2013, 2014 и 2015г.г был обеспечен с помощью текущей деятельности организации, то есть с помощью средств, приобретенных от клиентов (выручки от продаж и полученных авансов). Абсолютная величина прироста этих показателей в 2015г по сравнению с 2013г составила 44097 тыс. рублей, темп роста по сравнению с 2013г – 105,34%. Сравнение относительных показателей структуры притока денежных средств показало снижение в 2014г удельного веса поступлений денежных средств в виде выручки и авансов на 6,74% по сравнению с 2013г и его увеличение в 2015г на 12,27% по сравнению с 2014г.

За исследуемый период текущая деятельность ООО ТД СУМЗа остро имеет необходимость в пополнении денежных средств методом заимствования, а данное увеличивает финансовую напряженность. Значительную величину в притоке денежных средств имеют поступления в виде займов и кредитов. Сумма денежных поступлений в виде займов и кредитов в 2015г снизилась на 77765 тысячи руб. (15,14%) в сравнении с 2013г, их удельный вес в притоке денежных средств уменьшился на 4,6% и составил 33,3% от общей массы денежных поступлений.

В 2015г возрос приток денежных средств за счет реализации основных средств на 3817 тыс. рублей. Такой рост связан с реализацией старых основных средств с целью замены их на новые. Удельный вес притока денежных средств за счет реализации основных средств составляет 0,29%.

В 2015г значительно снизился приток денежных средств от прочих доходов, выручки от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений, поступлений от погашения займов, предоставленных другим организациям.

Из таблицы 6 можно сделать вывод, что наибольший приток денежных средств ООО ТД СУМЗа был обеспечен за счет текущей деятельности. Значительную часть также составляют средства по финансовой деятельности, а приток средств по инвестиционной деятельности составляет незначительную величину.

По данным приложения 11 в результате осуществления деятельности в 2014г ООО ТД СУМЗа увеличила объем как притока денежной массы, так и ее оттока, однако в 2015г и приток и отток денежных средств снова снизился.

Показатели, отражающие состав и структуру отрицательных денежных потоков, объединяются в группы исходя из их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств. По данным таблицы 6 отток денежных средств в 2013 - 2015г.г в большей степени обусловлен текущими хозяйственными операциями по оплате товаров, работ, услуг и выданных авансов, т.е. осуществлением основной деятельности организации. В 2015г увеличилась сумма денежных средств на оплату товаров на 42716 тыс. рублей (5,3%), на оплату труда на 18827 тыс. рублей по сравнению с 2013г. Удельный вес денежных средств на оплату товаров в 2015г увеличился практически в 5 раз по сравнению с 2013г.

Значительная сумма оттока денежных средств ООО ТД СУМЗа - погашение кредитов и займов (беспроцентных). В 2015г сумма денежных средств, направленных на погашение кредитов и займов снизилась на 129549 тыс. рублей по сравнению с 2013г. Удельный вес средств, направленных на погашение кредитов и займов в 2015г снизился на 26,19% и составил 27,95% общего оттока денежных средств.

Также происходит вложение денежных средств во внеоборотные активы, источник которых – также нарастание объема финансовых обязательств.

Сравнивая масштабы отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сделать вывод, что общий рост оттока денежных средств в 2014г является следствием роста объемов реализации ООО ТД СУМЗа, однако в 2015г происходит снижение отрицательного и положительного денежных потоков.

По данным отчетов о движении денежных средств ООО ТД СУМЗа составлена таблица см. приложение 12, в которой рассмотрены показатели состава, структуры и динамики денежных потоков.

Из приложения 11 видно, что текущая деятельность ООО ТД СУМЗа остро нуждается в пополнении денежных средств путем заимствования, а это повышает финансовую напряженность. Также осуществляется вложение денежных средств во внеоборотные активы, источник которых – также нарастание объема финансовых обязательств.

В 2015г в организации уменьшился объем как притока денежной массы, так и ее оттока. Что касается показателей денежных потоков по видам деятельности, то наибольший объем денежной массы обеспечивает оборот по основной, текущей деятельности организации. Сумма притока денежных средств по текущей деятельности организации в 2015г составила 869355 тыс. рублей, что на 34103 тыс. рублей больше, чем в 2013г. Удельный вес данного показателя в общем объеме денежных средств составил в 2015г 66,4%, что на 4,8% выше показателя 2013г.

Сравнение потоков денежных средств по текущей деятельности организации свидетельствует о превышении оттока денежных средств над притоком в 2014г на 90603 тыс. рублей и в 2015г – на сумму 53969 тыс. рублей. Это является отрицательным фактором, так как именно текущая деятельность должна обеспечивать достаточность денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

По инвестиционной деятельности за исследуемый период наблюдается превышение оттока денежных средств над притоком. Данное обстоятельство свидетельствует о значительном росте вложений

долгосрочного, капитального характера и связано с реализацией стратегических планов организации.

Денежные потоки по финансовой деятельности ООО ТД СУМЗа за 2013 – 2015г.г были ориентированы на получение заемных средств. Об этом говорит превышение отрицательного потока над положительным. Однако в 2015г снизился удельный вес притока денежных средств на 4,6% и их оттока – на 5,6% по сравнению с 2013г. Это говорит о том, что организация в 2015г привлекала меньше заемных средств, но меньше денежных средств и возвращала.

Однако, в общем за 2015г отток денежных средств организации превышает их приток. Можно сделать вывод, что ООО ТД СУМЗа необходимо организовать рациональное управление денежными потоками, так как организация достаточно сильно нуждается в заемных средствах, а также по текущей деятельности имеет превышение притока денежных средств над их оттоком, что является отрицательным фактором в деятельности организации.

Прямой метод анализа денежных потоков имеет весьма существенный недостаток: он не позволяет проанализировать влияние изменений различных факторов на изменение остатка денежных средств во взаимосвязи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности организации [23, С. 112].

Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом.

При косвенном методе составления отчета о движении денежных средств в него включаются поступления денежных средств, полученные в результате расчетов из отчетного баланса, отчета о прибылях и убытках. Только некоторые потоки денежных средств показываются по фактическому объему: амортизационные отчисления; поступления от реализации собственных акций, облигаций, получение и выплата дивидендов, получение и погашение кредитов и займов, капитальные вложения в основные фонды, нематериальные активы, финансовые

вложения, прирост оборотных средств; реализация основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг.

В отчете, составленным косвенным методом, концентрируется информация о финансовых ресурсах организации, отражаются показатели, содержащиеся в смете доходов и расходов и поступающие в ее распоряжение после оплаты производства продукции для совершения нового цикла воспроизводства. В отчете приводятся данные, которых нет в форме, составленной прямым методом, но которые необходимы для понимания источников финансирования и других аспектов деятельности предприятия.

Для взаимоувязки двух «чистых» финансовых результатов используется косвенный метод анализа. Его реализация основана на корректировках чистой прибыли отчетного периода, в результате которых она становится равна чистому денежному потоку [24, С. 42].

Косвенный метод анализа денежных потоков позволяет определить влияние различных факторов финансово-хозяйственной деятельности организации на чистый денежный поток, установить, какие факторы сыграли наиболее существенную роль в плане отвлечения денежных средств и какие источники были привлечены организацией для компенсации денежной массы [25, С. 27].

Корректировки чистой прибыли ООО ТД СУМЗа за 2013 - 2015г.г представлены в приложение 13.

По данным приложения 12 ООО ТД СУМЗа в 2013 и 2014г.г активно использовало денежные средства на финансирование внеоборотных активов. Наиболее значительная иммобилизация произошла в 2013г в результате приобретения основных средств (-7102,75 тыс. рублей) и капитального строительства (-248,55 тыс. рублей). В 2014г затраты на приобретение основных средств снизились и составили 1109 тыс. рублей, а затраты на капитальное строительство возросли на 1475,45 тыс. рублей по сравнению с 2013г.

Активизация деятельности организации потребовала дополнительного отвлечения денежных средств в материально-производственные запасы - 26493,46 тыс. рублей в 2013г, -49082 тыс. рублей в 2014г и -23515 в 2015г, а также дебиторскую задолженность -24113,26 тыс. рублей в 2013г, -112098 тыс. рублей в 2014г и -34225 тыс. рублей в 2015г.

Рассматривая влияние динамики показателей пассива баланса на денежный оборот, можно заметить, что для наращивания вложения средств капитального характера ООО ТД СУМЗа потребовались дополнительные заимствования денежных средств. В 2015г организация обязательства в части кредитов и займов (47111 тыс. рублей) и кредиторской задолженности (11207 тыс. рублей).

Увеличение обязательств в части кредитов и займов, а также кредиторской задолженности является отрицательным моментом в деятельности организации.

3. Рекомендации по совершенствованию учета и анализа денежных средств в ООО ТД СУМЗа

В ходе анализа организации бухгалтерского учета, оценке учета денежных средств и их анализа в ООО ТД СУМЗа были выявлены нарушения. В качестве мероприятий по совершенствованию учета денежных средств в нашей дипломной работе мы предлагаем произвести устранение ошибок и недостатков в бухгалтерском учете. Рассмотрим их подробнее.

В мае 2015г в кассе организации был превышен лимит остатка кассы. Лимит остатка кассы ООО ТД СУМЗа установлен банком в размере 60 тыс. рублей. 10.05.2015г остаток кассы составил 70590,53 рубля и 25.05.2015г – 75336,80 рублей. Лимит остатка кассы для организаций с 01.01.98г устанавливается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 05.01.98г №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации». Организации обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы, премий, пособий по временной нетрудоспособности работникам организации. Однако, 10.05.07г и 25.05.07г выплата заработной платы не производилась, следовательно, возможно применение к организации штрафных санкций.

Превышение лимита расчетов наличными предполагает наложение штрафа, предусмотренного ст. 15.1 «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций» КоАП РФ.

В рассматриваемой организации также был превышен лимит расчетов наличными деньгами. 25.12.2015г от ООО «АраМас» было принято по одному договору 150000 рублей.

Ведение наличных расчетных операций разрешено в пределах установленного лимита. Указанием Банка России от 20.06.2015г N 1843-У, установлено, что наличные расчеты между юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями по одной сделке не должны превышать сумму 100 000 руб.

Превышение лимита расчетов наличными предполагает наложение штрафа, предусмотренного ст. 15.1 «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций» КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

В качестве нарушения в ООО ТД СУМЗа выявлено отсутствие приказа о подотчетных суммах.

Руководитель торговой организации должен издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам [9]. Кроме того, по мнению налоговиков, этим приказом также должен быть утвержден перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет, и порядок представления авансовых отчетов [29,С. 19]. В случае отсутствия приказа, устанавливающего сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, расчеты по выданным в подотчет суммам необходимо осуществить в пределах одного рабочего дня.

Мы рекомендуем ООО ТД СУМЗа разработать приказ о подотчетных суммах, в котором был бы установлен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет, а также перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет и порядок представления авансовых отчетов.

Выявленные нарушения в бухгалтерском учете ООО ТД СУМЗа представлены в таблице 5, где также представлены возможные штрафные санкции.

Таблица 5 - Нарушения в бухгалтерском учете ООО ТД СУМЗа и возможные штрафные санкции

Содержание нарушения	Сумма, руб	Нормативный документ	Возможный штраф
Превышение лимита кассы	25927,33	Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации	на должностных лиц 4000-5000 рублей; на юридических лиц – 40000-50000 рублей
Превышение лимита расчетов наличными	50000,00	Указание Банка России от 20.06.2015г N 1843-У	на должностных лиц 4000-5000 рублей; на юридических лиц – 40000-50000 рублей
Отсутствие приказа о п/о суммах	-	Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации	-

Из таблицы 5 видно, что при применении наших рекомендаций на практике, положительный эффект проявляется в виде предотвращенных штрафов за допущенные бухгалтерские ошибки.

Еще одним выявленным нарушением является отсутствие графика документооборота, что является свидетельством компетентности главного бухгалтера, качества системы учета и внутреннего контроля и, как следствие, успешной работы фирмы.

Обязательность составления графика документооборота предусмотрена «Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете». К сожалению, в реальной жизни главный бухгалтер не всегда может его предъявить. Причины этого явления различны, а последствия выражаются не столько в нарушении законодательства и возможности наказания, сколько в нежелании или неумении его разработать.

Заключение

Подводя итоги, можно сказать о том, что рассмотрены вопросы учета и анализа движения денежных средств в организации. Объектом исследования являлась организация общественного питания ООО ТД СУМЗа.

В первой главе дипломной работы рассмотрены теоретические аспекты учета и анализа денежных средств, а именно нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств, понятие денежных средств организации и денежных потоков.

Во второй главе была дана организационно-экономическая характеристика объекта исследования, проведена оценка постановки бухгалтерского учета ООО ТД СУМЗа, рассмотрены вопросы документального оформления операций с денежными средствами, а также оценка синтетического учета денежных средств в ООО ТД СУМЗа. В целом, на основании анализа показателей деятельности, можно сделать вывод о том, что предприятие является рентабельным, перспективным, оно не является убыточным, но для более эффективного функционирования предприятия необходимо проводить мероприятия, направленные на повышение суммы прибыли, улучшение использования основных средств, ускорение оборачиваемости оборотных средств, уменьшение дебиторской и кредиторской задолженности. Увеличение абсолютного и относительного уровней заемных средств говорит о использовании организацией кредитов и займов, выплаты процентов по которым «утяжеляют» величину расходов и негативно влияют на финансовые результаты.

В третьей главе рассмотрены цели, задачи и источники анализа движения денежных средств, проведен анализ движения денежных средств в ООО ТД СУМЗа прямым и косвенным методом, а также рассчитана продолжительность операционного и финансового цикла ООО ТД СУМЗа.

Сравнение потоков денежных средств по текущей деятельности организации свидетельствует о превышении оттока денежных средств над притоком. Это является отрицательным фактором, так как именно текущая деятельность должна обеспечивать достаточность денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

По инвестиционной деятельности за исследуемый период наблюдается превышение оттока денежных средств над притоком. Данное обстоятельство свидетельствует о значительном росте вложений долгосрочного, капитального характера и связано с реализацией стратегических планов организации.

Денежные потоки по финансовой деятельности ООО ТД СУМЗа за 2013 – 2015г.г были ориентированы на получение заемных средств. Об этом говорит превышение отрицательного потока над положительным.

Однако, в общем за 2015г отток денежных средств организации превышает их приток. Можно сделать вывод, что ООО ТД СУМЗа необходимо организовать рациональное управление денежными потоками, так как организация достаточно сильно нуждается в заемных средствах, а также по текущей деятельности имеет превышение притока денежных средств над их оттоком, что является отрицательным фактором в деятельности организации. Так же даны рекомендации по совершенствованию учета и анализа движения денежных средств.

В качестве мероприятий по совершенствованию учета денежных средств мы предлагаем произвести устранение ошибок и недостатков в бухгалтерском учете.

В качестве нарушений выявлены превышение лимита остатка кассы, превышение лимита расчетов наличными, за данные нарушения возможно наложение штрафа, предусмотренного ст. 15.1 «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций» КоАП РФ.

В качестве нарушения в ООО ТД СУМЗа выявлено отсутствие приказа о подотчетных суммах. Руководитель торговой организации должен издать приказ, в котором необходимо установить размер выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам. В случае отсутствия приказа, устанавливающего сроки, на которые выдаются подотчетные суммы, расчеты по выданным в подотчет суммам необходимо осуществить в пределах одного рабочего дня.

Мы рекомендуем ООО ТД СУМЗа разработать приказ о подотчетных суммах, в котором был бы установлен размер выдаваемых в подотчет денежных средств, сроки на которые выдаются денежные средства под отчет, а также перечень лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет и порядок представления авансовых отчетов.

Ритмичность платежно-расчетной дисциплины зависит от взаимной увязки денежных притоков и оттоков. Естественно, полной синхронизации денежных потоков добиться невозможно – именно поэтому предприятие вынуждено иметь страховой запас денежных средств либо периодически пользоваться краткосрочными кредитами, неся при этом определенные расходы. Для того чтобы сделать денежные потоки более прозрачными и предсказуемыми, на предприятии организуется более или менее формализованная система их прогнозирования. Мы рекомендуем ООО ТД СУМЗа ввести прогнозирование денежных потоков. Применяв на практике метод прогнозирования денежных потоков с учетом статистики платежей, мы пришли к выводам, что положение ООО ТД СУМЗа в январе и феврале не достаточно благополучное и наблюдается превышение оттока денежных средств над их притоком, поэтому придется прибегнуть к краткосрочным кредитам чтобы расплатиться с поставщиками. В дальнейшем ситуация стабилизируется и даже приобретение оборудования не вызовет недостатка денежных средств.

Список использованной литературы

1. Нормативно-правовые акты

1. Гражданского кодекса РФ от 26.01.1996 №14-ФЗ Часть-2 (действующая редакция от 01.09.2013г.).

2. Федеральный закон РФ от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3. Федеральный закон РФ от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (с изм., внесенными Указанием Банка России от 07.05.2013 № 89-ФЗ).

4. Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» № 373-П от 12.10.2011.

5. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» N 383-П от 19.06.2012 (с изм., внесенными Указанием Банка России от 15.07.2013 № 3025-У).

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (в ред. Приказа Минфина РФ от 27.04.2012 № 55н).

7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.10 №).

8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (в ред. Приказа Минфина РФ от 27.04.2012 № 55н).

9. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/11 (в ред. Приказа Минфина РФ от 02.02.11 №11н).

2. Статьи из журналов и газет

10. Методика анализа денежных средств //Аудит и финансовый анализ газета №2, 2013.

11. Управление денежными потоками на предприятии // Финансовый бизнес газета № 9, 2013.

3 Монографии, брошюры, статьи, выступления

12. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: ДИС, 2012. – 261 с.

13. Арабян К.К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями. – М.: КНОРУС, 2012. – 304 с.

14. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. – М.: ДИС, 2013. – 379 с.

15. Балабанов И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. 2-е изд. доп. – М.: ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА, 2012. – 397 с.

16. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика, интерпретация. – М.: ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА, 2012. – 325 с.

17. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – М.: НИКА-ЦЕНТР, 2013. – 653 с.

18. Бриггем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: полный курс: в 2-х т./ пер. с англ. Под ред. Ковалева В.В. – СПб.: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ШКОЛА, 2013. – 669 с.

19. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 472 с.

20. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 г. – 384 с.

21. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. – М.: ДИС, 2012. – 274 с.

22. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, 2013. – 472 с.

23. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 385 с.

24. Зайцев, Н.Л. Экономика, организация и управление предприятием: Учебное пособие. - 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 455 с.
25. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: учеб. – М.: ПРОСПЕКТ, 2012. – 624 с.
26. Ковалев А.И, Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. – М.: ЦЕНТР ЭКОНОМИКИ И МАРКЕТИНГА, 2013. – 371 с.
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: ИНФРА-М, 2013.– 592 с.
28. Любушин Н. П. Экономический анализ: учебник – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 575 с.
29. Маркарян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. – М: ПРИОР, 2012. – 462 с.
30. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ФОРУМ, 2012. – 432 с.
31. Негашев Е. В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. – М.: ВЫСШАЯ ШКОЛА, 2013. – 375 с.
32. Низовкина Н.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – Н.: НГТУ, 2012. – 520 с.
33. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятий: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2012 – 572 с.
34. Парушина Н.В. Анализ движения денежных средств. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 365 с.
35. Пласкова Н. С. Экономический анализ: стратегический и текущий аспекты, российская и зарубежная практика – М.: ЭКСМО, 2013. – 702 с.
36. Пожидаева Т.А., Щербакова Н.Ф., Коробейникова Л.С. Практикум по анализу финансовой отчетности. – М.: КНОРУС, 2013. – 572 с.
37. Погостинская Н.Н., Погостинский Ю.А. Системный анализ финансовой отчетности. – СПб.: БИБЛИОФОН, 2012. – 310 с.

38. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник – М.: ИНФРА-М, 2012. – 647 с.

40. Турманидзе, Т. У. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятий: учебник – М.: ЭКОНОМИКА, 2014. – 478 с.

41. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник – М.: ИНФРА-М, 2012. – 415 с.

43. Хелферт Э. Техника финансового анализа./ Пер. с англ. под. ред. Л.П. Белых. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 663 с.

4 Электронные ресурсы

45. <http://www.economicus.ru> – галерея экономистов, учебно-методические материалы, электронные учебники и книги по экономике, новости экономической науки;

46. <http://www.ress.ru> – официальный сайт русского экономического общества; периодические тематические обзоры и доклады по насущным проблемам российской экономики;

47. <http://cyberleninka.ru> - это научная электронная библиотека, построенная на парадигме открытой науки (Open Science), основными задачами которой является популяризация науки и научной деятельности, общественный контроль качества научных публикаций, развитие междисциплинарных исследований, современного института научной рецензии и повышение цитируемости российской науки;

48. <http://www.elibrary.ru> – научная электронная библиотека. Проект Российского фонда фундаментальных исследований. Есть доступ к электронным версиям англоязычных журналов издательства Elsevier, которое выпускает более 1200 журналов по всем направлениям фундаментальной науки. Также представлены полнотекстовые версии российских научных журналов;

49. <http://www.consultant.ru> - справочная правовая система Консультант Плюс;

50. **<http://www.garant.ru>** - комплекс информационно-правового обеспечения.