

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**Дальневосточный федеральный университет**

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**  
**Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита**

Винник Евгения Денисовна

**УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
по образовательной программе подготовки бакалавров  
по направлению 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

г. Владивосток  
2018

Автор работы \_\_\_\_\_  
(подпись)

« 01 » июня 2018 г.

Консультант (если имеется)

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Руководитель ВКР ст. преподаватель  
(должность, ученое звание)

\_\_\_\_\_ (подпись) О.И. Губарева (Ф.И.О.)

« 01 » июня 2018 г.

Назначен рецензент \_\_\_\_\_  
(ученое звание)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

Защищена в ГАК с оценкой \_\_\_\_\_

Секретарь ГАК (для ВКР)

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

«Допустить к защите»

Врио зав. Кафедрой доцент  
(ученое звание)

\_\_\_\_\_ (подпись) Бережнова Е.И. (Ф.И.О.)

« 18 » июня 20 \_\_\_\_\_ г.

ЗАВЕРЯЮ

Е.Б. Гаффорова \_\_\_\_\_  
подпись

Директор Школы экономики и менеджмента  
Директор/ наименование структурного подразделения

« 20 » 06 2018 г.

В материалах данной выпускной квалификационной работы не содержатся сведения, составляющие государственную тайну, и сведения, подлежащие экспортному контролю.

Е.А. Тюрина / \_\_\_\_\_  
подпись

Заместитель директора по науке и инновациям  
Школы экономики и менеджмента

Уполномоченный по экспортному контролю  
« 20 » 06 2018 г.

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита  
ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента (ки) Винник Евгении Денисовны  
специальность (направление) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

группа Б 1401 ба

Руководитель ВКР старший преподаватель Губарева Ольга Ивановна

на тему «Учет денежных средств и анализ эффективности использования»

Дата защиты ВКР « 29 » июня 2018 г.

Выпускная квалификационная работа выполнена на актуальную тему, так как проблемы учета и анализа движения денежных средств являются чрезвычайно важным звеном деятельности предприятия.

Содержание работы полностью соответствует теме и заданию, определенному для ее раскрытия.

Теоретическое обоснование ВКР сделано грамотно с использованием достаточного количества нормативно-законодательной и экономической литературы по проблемам организации учета, анализа и составления отчетности движения денежных средств с точки зрения РСБУ и МСФО.

Все части выпускной квалификационной работы логически связаны и раскрывают поставленные в работе задачи.

Работа выполнена аккуратно, все таблицы и рисунки грамотно оформлены. Оригинальность работы составляет 60%.

В ходе выполнения ВКР студентка показала достаточные теоретические знания, умение самостоятельно работать и грамотно излагать материал, делать выводы.

С учетом выявленных недостатков в организации учета и анализа денежных средств исследуемого предприятия внесен ряд предложений, способствующих совершенствованию организации бухгалтерского учета и его деятельности в целом.

Заключение: заслуживает оценки хорошо и присвоения квалификации «Экономист» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Руководитель ВКР  
(уч. степень, уч. звание)

  
(подпись)

Губарева О.И.  
(п.ф. фамилия)

« 01 » июня 2018 г.

## Оглавление

Введение.....	4
1 Теоретические и организационные аспекты учета денежных средств и анализа эффективности их использования.....	7
1.1 Экономическая сущность денежных средств, нормативное регулирование и задачи их бухгалтерского учета.....	7
1.2 Сравнительная оценка подходов к учету денежных средств по РСБУ и МСФО.....	14
1.3 Значение, задачи и методы анализа эффективности использования денежных средств.....	20
1.4 Краткая характеристика и учетная политика организации, на материалах которой выполнена выпускная квалификационная работа.....	27
2 Бухгалтерский учет и анализ эффективности использования денежных средств.....	33
2.1 Документальное оформление и учет денежных средств.....	33
2.2 Совершенствование бухгалтерского учета денежных средств.....	41
2.3 Анализ денежных потоков прямым и косвенным способом по данным отчета о движении денежных средств.....	49
2.4 Анализ эффективности использования денежных средств и разработка рекомендаций по ее повышению.....	63
Заключение.....	73
Список использованных источников.....	76
Приложения.....	81

## **Введение**

Любая деятельность предприятия связана с движением денежных средств. Операции могут вызывать увеличение или уменьшение денежных средств, т.к. деньги обслуживают все виды деятельности предприятия - операционную деятельность, финансовую деятельность, инвестиционную деятельность.

Денежный поток непрерывно двигается и переходит из одной формы в другую – денежная перетекает в материальную, из материальной плавно переходит в товарную форму и затем снова в денежную форму. Происходит кругооборот денежных средств предприятия. От быстроты и полноты денежного обращения зависит финансовые результаты основной и неосновной деятельности предприятия, платежеспособность и ликвидность предприятия, его конкурентоспособность.

Большое внимание в современных условиях придается изучению и прогнозированию движения денежных потоков. Это связано с тем, что неравномерность поступлений и оплата задолженности влияет на финансовую устойчивость предприятия. Поэтому наличность нужно планировать и анализировать ее движение.

Особое внимание на предприятии уделяется учету денежных средств, поскольку деньги являются посредниками во всех видах расчетов. В свою очередь эффективность расчетных операций во многом зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций.

Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который можно сравнить с системой финансового кровообращения, обеспечивающей жизнеспособность организации.

От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в

стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечение дополнительной прибыли за счет инвестиции появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления.

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Всё вышеизложенное определило актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Цель работы - изучить организацию бухгалтерского учета денежных средств на предприятии и проанализировать движение и эффективность их использования.

Для достижения поставленной цели нужно решить следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность денежных средств предприятия и их нормативное регулирование;
- провести сравнительную оценку подходов к учету денежных средств по РСБУ и МСФО;
- охарактеризовать методы анализа эффективности использования денежных средств предприятия;
- дать краткую характеристику предприятия ООО «Рассвет»;
- изучить документальное оформление движения денежных средств на предприятии;
- предложить пути совершенствования бухгалтерского учета денежных средств;
- проанализировать движение денежных средств предприятия прямым и косвенным методами и их эффективное использование;
- разработать мероприятия по повышению эффективности использования

денежных средств.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Рассвет», краткая характеристика которого представлена в п.1.4.

Предмет исследования – учет денежных средств и анализ эффективности их использования.

Методы исследования – в процессе написания выпускной квалификационной работы использовались такие методы как анализ, обобщение, наблюдение, сравнение.

Логикой исследования является последовательное изложение материала, раскрывающее тему исследования на основе сформулированных в ней цели и задач, содержание которых выражено в структуре выпускной квалификационной работы.

Теоретической и методологической основой исследования явились нормативные и законодательные акты такие как Гражданский кодекс РФ, ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете», Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», которые были использованы в данной работе.

Исследуемая тема изучена в литературе достаточно широко и фундаментально исследована такими отечественными и зарубежными авторами, как Богаченко В.М., Донцова Л.В., Ковалев В.В., Райзберг Б.А., Шеремет А.Д. Ибрагимов Э.А., Вакуленко Т.Г. и др.

Практическая значимость исследования состоит в том, что разработанные предложения могут быть использованы для учетно-аналитической деятельности ООО «Рассвет».

Перечисленные задачи обусловили структуру работы, состоящую из введения, двух глав, заключения, списка из 57-ми источников и приложения.



# **1 Теоретические и организационные аспекты учета денежных средств и анализа эффективности их использования**

## **1.1 Экономическая сущность денежных средств, нормативное регулирование и задачи их бухгалтерского учета**

Деньги – это более ликвидный денежный актив, особенная форма общественного богатства, который возможно обменять на любые товары и услуги.

Термин «денежные средства» используется по отношению к хозяйствующим субъектам.

Сущность денежных средств проявляется в функциях, которые отражают возможности и особенности их использования. Выделяют пять функций денег: мера стоимости, средство обращения, средство накопления, средство платежа и мировые деньги.

Деньги как мера стоимости. Назначение денег в расчете стоимости всех товаров, посредничество при определении цен. Деньги цены не имеют, а владеют покупательной способностью, которая выражается в абсолютном количестве продукта и услуг, которые можно на них купить [35, с.78].

Деньги как средство обращения. Деньги выступают в качестве посредника при обмене товаров, выражая свое качество всеобщей покупательной способностью. Обязательными критериями являются одновременное встречное движение товаров и денег, а также использование только настоящих наличных денежных средств.

Деньги как средство платежа. Назначение денег состоит в том, что они используются в качестве орудий погашения денежных и других обязательств. Возникла эта функция в связи с развитием кредитных отношений и обслуживает различные долговые обязательства (реализация товаров в кредит, предоставление и погашение кредитов). Выполняется эта функция в безналичной форме и между передачей товара покупателю и получением денег продавцом имеется разрыв во времени [40, с.102].

Деньги как средство накопления, т.е. они сохраняют стоимость

реализованных товаров и услуг в наиболее ликвидной форме для совершения покупок в будущем. Выполняя эту функцию, деньги обеспечивают расширенное общественное воспроизводство и приносят доход в виде процентов, прибыли.

В процессе деятельности организаций возникают хозяйственные связи, оформляемые и закрепляемые контрактами (договорами), согласно которым одна организация выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ, услуг, а другая - их получателем (потребителем), а значит, и плательщиком. Кроме того, у организации возникают взаимоотношения с персоналом по оплате труда, с бюджетом по налогам, внебюджетными фондами и фондом социальной защиты, и другими организациями, и лицами.

Организация и ведение бухгалтерского учета на предприятии регулируется общей системой нормативного регулирования бухгалтерского учета. Нормативное регулирование денежных средств осуществляется с помощью законодательно-нормативной базы.

Рассмотрим их:

1) Гражданский Кодекс РФ ч.1 и 2, принят ГД 24 октября 1994 г. [2], определяет основания приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера.

2) Налоговый Кодекс Российской Федерации ч.1 и 2, принят ГД 16 июля 1998 г. [3], определяет правило расчета налогов, рассматриваются сроки и способы уплаты различных налогов ежемесячно с расчетного счета организации, расчет авансовых платежей.

3) Федеральный закон «Об электронной подписи» № 63-ФЗ, принят 06.04.2011 г. [7], рассматривает условия использования электронной подписи, правовые условия и особенности использования электронной подписи.

4) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, принят 06.12.2011 г. [4]. В Федеральном законе указаны единые требования к ведению бухгалтерского учета: денежные измерители, первичные учетные документы,

регистры бухгалтерского учета, состав и ведение бухгалтерской отчетности, внутренний контроль, особенности ведения учета при ликвидации и реорганизации предприятия, учетная политика предприятия, принципы регулирования.

5) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ, принят 10.12.2003 г. [6], определяет правовые основы проведения операций с иностранными денежными средствами, изучаются основы валютного регулирования и контроля.

6) Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» № 54-ФЗ, принят 22.05.2003 г. [5], отражает сферу применения контрольно-кассовых машин, правила регистрации и применения, требования к контрольно-кассовым машинам, правила организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику, контроль за применением контрольно-кассовых машин.

7) Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации», принят 19.06.2012 г. [10], устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, основы организации учета денежных средств, требования к оформлению, составу и содержанию бухгалтерской отчетности.

8) Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», принят 24.10.2006 г. [11], указан порядок учета иностранной валюты, учет курсовых разниц, учет активов и обязательств, которые используются для ведения учета за пределами Российской Федерации.

9) Положение по бухгалтерскому учету 4/1999 «Бухгалтерская отчетность организации», принят 06.07.1999 г. [12], устанавливает состав, содержание и формы бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов.

10) Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», принят 02.02.2011 г. [17], устанавливает правила составления Отчета о движении денежных средств коммерческими организациями кроме кредитных учреждений на территории Российской Федерации. Определяет понятие

«денежные потоки», указывает их классификацию, отражение в учете, раскрывает информацию в бухгалтерской отчетности.

11) Положение по бухгалтерскому учету 9/1999 «Доходы организации», принят 06.05.1999 г. [13], раскрывает понятие доходы, виды доходов, критерии признания доходов в учете.

12) Положение по бухгалтерскому учету 10/1999 «Расходы организации», принят 06.05.1999 г. [14], раскрывает понятие расходы, виды расходов, критерии признания расходов в учете.

13) Положение по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», принят 06.10.2008 г. [15], устанавливает правила формирования данных о выполнении обязательств по полученным кредитам и займам, раскрывает порядок отражения затрат по обслуживанию кредитов и займов.

14) Положение по бухгалтерскому учету 19/2002 «Учет финансовых вложений», принят 10.12.2002 г. [16], раскрывает понятие финансовые вложения, их классификацию, правила формирования в бухгалтерском учете, движение вложенных финансовых средств.

15) Приказ Минфина России № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению», принят 31.10.2000 г. [19], отражает принципы отражения операций на счетах бухгалтерского учета, в частности, на счетах денежных средств, указывает коды счетов и рекомендации по их использованию.

16) Приказ Минфина России № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», принят 13.07.1995 г. [20], отражены правила проведения инвентаризации по всем объектам и по отдельным объектам имущества и обязательств, указаны правила составления документов по результатам проведения инвентаризации, порядок проверки фактического наличия денежных средств.

17) Указание Банка России № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций

индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», принят 11.03.2014 г. [9], раскрывает порядок организации кассовых операций, порядок ведения кассовой книги и других первичных кассовых документов, определение лимита денежных средств в кассе, порядок выдачи наличных денежных средств.

18) Указание ЦБ РФ № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», принят 07.10.2013 г. [18], раскрывает правило расчетов наличными деньгами в размере, не превышающем 100 тыс. рублей:

- между юридическими лицами;
- между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- между индивидуальными предпринимателями, в рамках одного договора.

19) Положение Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», принят 19.06.2012 г. [8], рассматривает порядок и правила перевода денежных средств по банковским счетам в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

20) Приказ Минфина России № 107н «Об утверждении информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», принят 12.11.2013 г. [21], раскрывает правила заполнения платежных поручений и иных расчетных документах.

21) Внутренние рабочие документы предприятия, разработка которых входит в компетенцию руководства предприятия. Основное условие содержания рабочих документов предприятия – непротиворечивость нормативным актам более высокого уровня. Основными из них являются:

- документы по учетной политике предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных документов;
- графики документооборота;
- утвержденный руководителем рабочий План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Здесь важным документом является приказ об учетной политике предприятия. При ее разработке предприятия должны руководствоваться следующими допущениями, предусмотренными в ПБУ 1/08 «Учетная политика предприятия»: имущественной обособленностью организации, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а также требованиями полноты, осмотрительности, приоритета содержания, непротиворечивости [10].

Основными задачами учета денежных средств и расчетов являются:

- своевременное и правильное отражение операций по движению денежных средств и расчетов на документах;
- оперативный, повседневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе подразделения;
- контроль за использованием денежных средств строго по целевому назначению;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, персоналом;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Таким образом, экономическая сущность денежных средств высока, так как они используются во всех сферах деятельности общества: в процессе планирования, кредитования, финансирования, в бухгалтерском учете и анализе финансово-хозяйственной деятельности организации.

В экономической литературе есть множество определений денежных средств, но все они по большому счету сводятся к тому, что денежные средства организации являются одним из наиболее важнейших финансовых активов экономического субъекта.

Перемещение денежных средств между различными субъектами может привести к мошенничеству, поэтому для грамотного учета денежных средств

нужно нормативно-правовое регулирование, т.е. свод определенных правил, которым должны следовать все субъекты хозяйствования. Обзор нормативной базы учета денежных средств позволяет сделать вывод о том, что база обширна, довольно сложна и в современных условиях подвижна.

## **1.2 Сравнительная оценка подходов к учету денежных средств по РСБУ и МСФО**

Одна из важнейших задач бухгалтерии предприятия – составление бухгалтерской отчетности, так как отчетность предоставляет руководству предприятия информацию для принятия управленческих решений.

Отчет о движении денежных средств позволяет определить финансовое состояние организации.

Отчет о движении денежных средств регламентируется ПБУ 23/11 и является обязательной формой отчетности для всех видов предприятий кроме малого бизнеса.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) так же устанавливают обязательный характер составления отчета о движении денежных средств в МСФО № 7 «Отчет о движении денежных средств» [17, с. 12].

Отчет о движении денежных средств нужен для руководства предприятия, и также для других пользователей отчетности, которые на основе отчета могут сделать вывод о платежеспособности и ликвидности организации. Отчет о движении денежных средств подразделяет денежные потоки на три вида: от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Денежные средства подразделяют по этим видам, что позволяет сделать вывод об эффективности деятельности организации по каждому виду [42, с. 27].

При составлении отчета о движении денежных средств существуют отличия по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Самое важное отличие состоит в том, что по РСБУ есть унифицированная форма, по которой организации составляют Отчет, но в МСФО такой формы нет. Значит, организации обязаны сами

разрабатывать ее по инструкции, указанной в МСФО № 7 [42, с.33].

Другое отличие состоит в понимании того, что такое денежный поток.

По РСБУ денежными потоками не являются:

- инвестирование денежных средств в денежные эквиваленты;
- поступление денег от погашения денежных эквивалентов (кроме начисленных процентов);
- валютно-обменные операции;
- обмен между денежными эквивалентами;
- прочие аналогичные операции организации.

По ПБУ 23/11 и МСФО № 7 денежные потоки делятся на три группы: от текущих, инвестиционных и от финансовых операций.

Видно, что в структуре отчета разницы нет, но отличия заключается в понятиях этих видов деятельности и их составляющих [39, с. 19].

Денежные потоки от текущих операций организации являются по РСБУ в соответствии с ПБУ 23/11 - денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку [17, с. 9].

По МСФО денежные потоки от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью предприятия. Таким образом, они, как правило, являются результатом операций и других событий, входящих в определение прибыли или убытка.

Отличия РСБУ и МСФО в признании денежных потоков от текущих операций представлены на рисунке 1.1.

По рисунку 1.1 можно увидеть, что в большей степени РСБУ соответствует МСФО. Но есть и отличия. По российским стандартам в денежные потоки от текущих операций предприятия не входят:

- денежные поступления страховых компаний;
- выплаты страховым компаниям по страховым премиям, требованиям и аннуитетам [39, 201].



В тоже время МСФО не включает в текущую деятельность поступление процентов по дебиторской задолженности от покупателей.

Таким образом, можно сделать вывод, что РСБУ и МСФО идентично трактуют понятия денежных потоков от текущей деятельности, хотя есть и различия между ними [39, с. 215].

На следующем этапе оценим денежные потоки от инвестиционных операций на рисунке 1.2. Рассмотрим денежные потоки от инвестиционных операций организации. По РСБУ - это денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации.

По МСФО денежные потоки от инвестиционных операций - это расходы предприятия по покупке ресурсов, необходимых для образования будущих доходов и потоков денежных средств [42, с. 215].

РСБУ не отражает выплаты и поступления по фьючерсным, форвардным, опционным договорам и договорам «своп».

Но в РСБУ так же под инвестиционной деятельностью понимается и уплата процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционных активов, и дивиденды и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях, и платежи в связи с приобретением и продажей долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) [17, с.102].

Благодаря этому дополняется информация отчета о движении денежных средств, и информация становится более полной.

Третья часть отчета о движении денежных средств – это денежные потоки от финансовых операций.

По РСБУ это - денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации.

По МСФО денежные потоки от финансовых операций – это будущие денежные потоки предприятия со стороны тех, кто его финансирует.

Отчет о движении денежных средств по РСБУ не дает полную информацию по финансовой деятельности организации, так как не отражает денежные поступления от эмиссии акций и других долевых инструментов, и денежные выплаты арендатора для уменьшения непогашенной задолженности по финансовой аренде [39, с. 111].

На сегодняшний день благодаря введению ПБУ 23/11 отчет о движении денежных средств является единственным максимально приближенным к международным стандартам учета документом, и дающим даже более точное представление о состоянии денежных средств предприятия в разделе «Текущая деятельность» и «Инвестиционная деятельность» нежели отчет о движении денежных средств, составленный по МСФО [42, с. 157].

Таким образом, сравнительная характеристика РСБУ и МСФО показала, что имеется ряд существенных различий в отражении денежных потоков при составлении Отчета о движении денежных средств по российским и международным стандартам.

Международный стандарт № 7 предоставляет больше возможностей для бухгалтера в применении своего профессиональной оценки при создании денежных потоков предприятия.

Появление нового российского стандарта, ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» решило главную проблему российской отчетности - неполную эффективность отчетности для собственников и других заинтересованных лиц.

Таким образом, изучая ПБУ 23/11 и сравнивая его с МСФО № 7 можно увидеть расхождения, что отражает недоработки ПБУ, но во многих местах расхождения показывают отличия от МСФО в лучшую сторону. И это положительный момент для пользователей бухгалтерской отчетности. Отчетность, составленная российскими предприятиями будет доступна для понимания иностранным инвесторам и партнерам. Российскому бухгалтеру будет проще ориентироваться при составлении Отчета о движении денежных средств, благодаря четкому и грамотному изложению стандарта, и приводимых в нем примерах.

### **1.3 Значение, задачи и методы анализа эффективности использования денежных средств**

Одним из условий осуществления нормальной жизнедеятельности организации является обеспеченность оптимальным объемом денежных средств.

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

Увеличение или уменьшение 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 [44, с.148].

Разность между поступившими и уплаченными суммами денежных средств составляет баланс остатка денежных средств на конец периода.

Основными задачами анализа денежных средств являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка состава, структуры, 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 строго по целевому назначению;
- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами 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 [43, с.112].

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также требованиями ряда национальных стандартов отчет о движении денежных средств, как отдельная форма отчетности, является составной частью полного пакета бухгалтерской отчетности. В то же время этот отчет не рассматривается как самостоятельная форма бухгалтерской отчетности, а относится к разряду приложений справочного, дополнительного, расшифровочного характера, то есть отчет о движении денежных средств взаимосвязан с бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах, а также с первичными документами бухгалтерского учета [39, с.39].

Отчетный бухгалтерский баланс раскрывает имущественное и финансовое положение организации с точки зрения источников финансовых ресурсов (собственный капитал и заемный капитал), а также размещения привлеченного капитала организации в экономические ресурсы (активы). Отчетные показатели баланса по своему характеру позволяют выявлять абсолютные и относительные показатели активов, обязательств и собственного капитала только по состоянию на отчетную дату. Таким образом, для составления отчета о движении денежных средств из бухгалтерского баланса берутся отчетные показатели по счетам 50, 51, 52, 55, 57, 58, 60, 62 и прочие [33, с. 128].

Отчет о финансовых результатах формируется таким образом, что в нем находят отражение экономические обороты организации за отчетный период, показывающие доходы от деятельности и сопряженные с ведением деловой

активности расходы. Экономический эффект оборота от совершения хозяйственных операций выражается в превышении доходов над расходами, то есть в образовании прибыли отчетного периода. Формирование финансового результата, исходя из допущения о непрерывности деятельности организации, приводит к тому, что прибыль определяется учетным способом по методу начисления.

Доходы и расходы организации рассматриваются в связи с движением активов и обязательств, приводящим к приросту собственного капитала. Несмотря на тесную связь отчета о финансовых результатах с бухгалтерским балансом остается недостаточно раскрытой информация, характеризующая экономические обороты организации, прямо не связанные с доходообразующими операциями, например, привлечение новых источников финансирования, передача экономических ресурсов третьим лицам и т.п. Таким образом, для построения отчета о движении денежных средств из отчета о финансовых результатах берутся экономические обороты организации за отчетный период [17, с. 159].

Отчет о движении денежных средств - это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств. В сравнении с балансом и отчетом о финансовых результатах отчет о движении денежных средств ориентирован на раскрытие для внешних пользователей бухгалтерской отчетности дополнительных сведений о финансовом положении организации, которые не могут быть прямо или косвенно получены из каких-либо других составных частей отчетности [55, с. 28].

Отчет о движении денежных средств воспроизводит оборот физического капитала организации в его наиболее ликвидной форме - денежного капитала в виде той части финансовых средств организации, которая носит универсальную и общепризнанную форму в платежных операциях - денежную форму.

Таким образом, Отчет о движении денежных средств имеет прямую взаимосвязь с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах, а также с первичными документами бухгалтерского учета, которые отражают факты

хозяйственной деятельности организации.

Отчет о движении денежных средств может быть составлен двумя методами:

1 Прямой метод. Метод, при котором раскрывается информация об основных классах валовых поступлений и валовых выплат. В соответствии с прямым методом информацию по основным классам валовых поступлений и валовых выплат можно получить двумя способами:

- непосредственно из учетных регистров;
- из отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе, используя корректировку соответствующих статей.

При составлении отчета о движении денежных средств при помощи прямого метода специалисты МСФО анализируют движение денежных средств по различным счетам бухгалтерского учета и классифицируют денежные потоки по видам деятельности (операционной, финансовой или инвестиционной) [50, с. 122].

Использование данных из учетных регистров при большом количестве операций, связанных с движением денежных средств и их эквивалентов, очень трудоемко.

Достоинствами прямого метода являются:

- возможность показать основные источники притока и направления оттока денежных средств;
- возможность делать оперативные выводы о достаточности средств для платежей по различным текущим обязательствам;
- непосредственная привязка к кассовому плану (бюджету денежных поступлений и выплат);
- возможность установить взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период и др.

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

2 Косвенный метод. При использовании косвенного метода чистая прибыль или убыток организации корректируются с учетом результатов операций

неденежного характера, а также изменений, произошедших в операционном капитале [50, с. 143].

Таким образом, данный метод:

- показывает взаимосвязи между разными видами деятельности организации;

- устанавливает зависимость между чистой прибылью и изменениями в капитале организации за отчетный период.

Помимо простоты расчетов, главным преимуществом использования косвенного метода является то, что он позволяет установить соответствие между финансовым результатом и изменениями в капитале, задействованном в основной деятельности. В долгосрочной перспективе этот метод позволяет выявить наиболее проблемные «места скопления» замороженных денежных средств и, соответственно, наметить пути выхода из подобной ситуации.

Важным фактором при выборе метода составления отчета движения денежных средств является также доступность данных. Зачастую информацию, необходимую для заполнения статей раздела «Операционная деятельность» прямым методом, очень сложно выделить из совокупного денежного потока организации, а затраты на его формирование достаточно высоки.

При составлении отчета о движении денежных средств косвенным методом следует сделать корректирующие проводки, чтобы исключить корректировки неденежного характера [25, с. 34].

Таким образом, основным источником информации для анализа движения денежных средств является отчет о движении денежных средств.

При анализе движения денежных средств, применяют следующие методы анализа:

- горизонтальный анализ - это сравнение каждой позиции отчетности с данными предшествующего периода.

- вертикальный анализ - это определение структуры слагаемых показателя, влияния каждой позиции на результат в целом.

- трендовый анализ - это анализ показателя за ряд лет и определение тренда

с помощью математической обработки рядов динамики [27, с. 120].

Анализ денежных потоков очень важен для любого предприятия, так как он дает объективную, точную и своевременную характеристику направлений движения денежных средств организации, влияния различных факторов на изменение денежных потоков.

#### **1.4 Краткая характеристика и учетная политика организации, на материалах которой выполнена выпускная квалификационная работа**

Объект исследования ООО «Рассвет», которое было создано 26 мая 2015 года. Общество с ограниченной ответственностью «Рассвет» создано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Указом Президента РФ «Об упорядочении регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации». Общество создано для выполнения работ и оказания услуг.

ООО «Рассвет» является юридическим лицом с момента государственной регистрации и имеет в собственности обособленное имущество, которое учитывает на самостоятельном балансе.

Общество в установленном порядке осуществляет на территории Российской Федерации и за ее пределами любые виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству. Виды деятельности, требующие согласно законодательству специального лицензирования, осуществляются обществом на основании получаемых в установленном порядке лицензий и разрешений и только после их получения.

Юридический адрес: 681007, Хабаровский край, город Комсомольск-на-Амуре, проспект Мира, дом 22 офис 2.

Фактический адрес: город Комсомольск-на-Амуре, проспект Мира, 22-2.

Руководитель - директор Костин Андрей Анатольевич.

Основным видом деятельности ООО «Рассвет» является:



– аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Дополнительные виды деятельности:

– торговля оптовая древесным сырьем и необработанными лесоматериалами;

– торговля оптовая сельскохозяйственными и лесохозяйственными машинами, оборудованием и инструментами, включая тракторы;

– торговля оптовая пиломатериалами;

– деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам;

– деятельность по складированию и хранению;

– транспортная обработка грузов;

– прочая деятельность.

По адресу проспект Мира дом 22 офис 2 находится администрация предприятия и бухгалтерия предприятия.

В этом же здании находится офис по управлению арендованным нежилым недвижимым помещением.

На территории города Комсомольска-на-Амуре есть магазин ООО «Рассвет», который занимается торговлей промышленными товарами.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является магазин ООО «Рассвет».

В ООО «Рассвет» работают следующие работники: директор, главный бухгалтер, бухгалтер, менеджеры, кладовщики, заведующий складом, торговые представители и продавцы.

Формы разделения и кооперация труда, обусловленные именно малой численностью работников, расширение трудовых функций и совмещение профессий, взаимозаменяемость работников, находят широкое применение на предприятии ООО «Рассвет».

В ООО «Рассвет» организационная структура соответствует схеме, приведенной на рисунке 1.4.

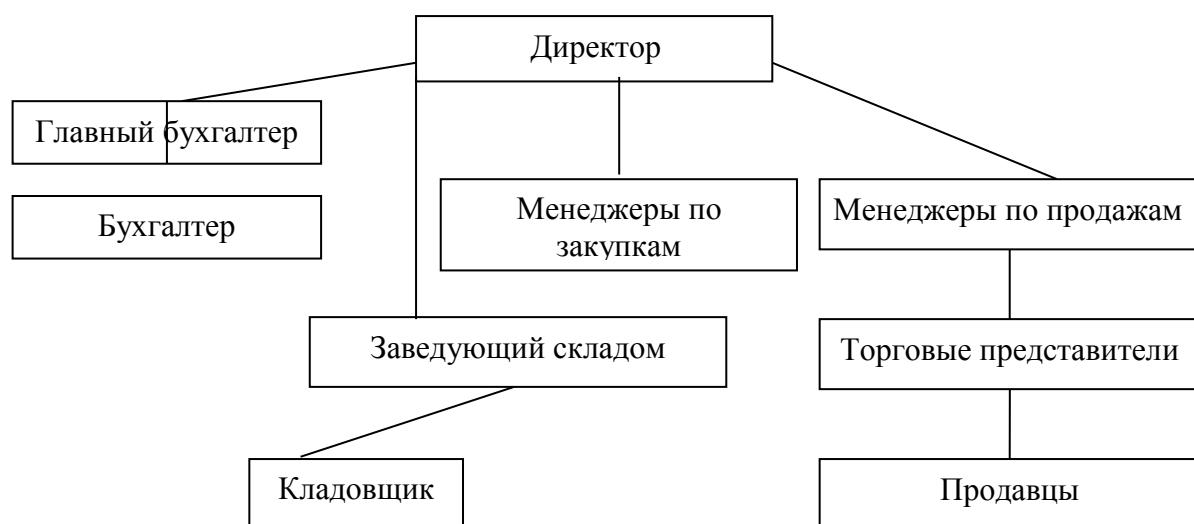


Рисунок 1.4 - Организационная структура ООО «Рассвет»

Организационная структура предприятия является линейно - функциональной, что имеет ряд преимуществ:

- четко реализуется распределение обязанностей и полномочий;
- простота в управлении.

Недостатки такой структуры:

- негибкость;
- неприспособленность к дальнейшему развитию.

Руководство ООО «Рассвет» постоянно ищет пути исправления недостатков собственной организационной структуры, а также способы повышения ее эффективности за счет имеющихся преимуществ.

Магазин возглавляет директор, организующий работу предприятия, который несет полную ответственность за состояние и деятельность организации перед государством и трудовым коллективом.

Директор имеет право:

- распоряжаться имуществом предприятия;
- заключать договора;
- издавать приказы, в соответствии с трудовым законодательством;
- принимать и увольнять работников, применять меры поощрения и налагать взыскания на работников предприятия;

– открывать в банках счета предприятия.

Бухгалтер организует бухгалтерский учет на предприятии и контроль за правильным, экономичным использованием всех видов ресурсов, за сохранностью собственности, активным воздействием на повышение эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Главный бухгалтер предприятия разрабатывает учетную политику предприятия.

ООО «Рассвет» работает на основании принятой учетной политики от 25.12.2017 г. Согласно учетной политики:

1) к основным средствам относятся средства труда, имеющие материально-вещественную форму, многократно, более 12 месяцев, используемые в производственном процессе и стоимостью более 40000 руб. Принимаются к учету по первоначальной стоимости на счет 01 «Основные средства». В первоначальную стоимость входит сумма покупки, транспортировки объекта, консультационные и информационные услуги и т.д. Переоценка основных средств осуществляется бухгалтером предприятия с отражением на счетах 01 «Основные средства» и 83 «Добавочный капитал». Сумма амортизации основных средств предприятия ведется линейным способом, с отражением суммы амортизации на счете 02 «Амортизация основных средств» [4].

2) учет запасов включает в себя следующие статьи: «Учет товаров на перепродажу», «Расходы на продажу». Учет товаров ведется по покупной стоимости с использованием счетов 41 «Товары». Все расходы, связанные с торговлей отражены на счете 44 «Расходы на продажу». Эти затраты включаются в себестоимость продаж того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты. В конце месяца себестоимость проданных товаров и все расходы на продажу списываются на счет реализации 90 «Продажи».

3) учет кассовых операций осуществляется бухгалтером (выполняющим работу кассира), который является ответственным лицом. С данным человеком заключен договор о полной материальной ответственности. Все кассовые операции ведутся на бланках типовой формы. Контроль за ведением кассовых операций

возлагается на главного бухгалтера.

4) учет торговых операций ведется в программе «1С:Торговля и склад».

5) учет расчетов ведется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и другими законодательными актами. По окончании года бухгалтерией проводится инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности.

6) трудовые отношения с работниками регулируются индивидуальными договорами с каждым работником предприятия.

7) учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Направление в командировку оформляется приказом, подписанный руководителем предприятия. Работники, которые получили деньги в подотчет, обязаны после возврата из командировки в течении трех дней отчитаться и предоставить в бухгалтерию авансовый отчет с приложением оправдательных документов. Выдача наличных денег под отчет производится только при условии полного отчета по предыдущим сумма. Ответственность за своевременное предоставление отчета и возврат неиспользованных подотчетных сумм в кассу несут работники, получившие деньги в под отчет.

8) учет финансовых результатов ведется на счетах:

- 90 «Продажи» - основная деятельность предприятия;
- 91 «Прочие доходы и расходы» - не основная деятельность предприятия;
- 99 «Прибыль и убытки»;
- 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

9) бухгалтерская отчетность составляется за месяц, квартал, год нарастающим итогом с начала года. Месячная и квартальная отчетность является промежуточной.

Руководитель предприятия несет полную ответственность за организацию бухгалтерского учета, за хранение документов, регистров бухгалтерского учета и за правильность заполнения документов и бухгалтерской отчетности.

В ходе исследования учетной политики предприятия и ведение учета на предприятии, было обнаружено, что учет всех операций ведется грамотно с учетом требований.

Рассмотрим основные показатели деятельности ООО «Рассвет» за три года в таблице 1.1.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что выручка от продаж резко увеличилась в 2016 году, но в 2017 году сократилась на 1954 тыс. р., что связано с сокращением покупательской способности населения.

Прибыль от продаж увеличилась на 61,40 % по отношению к 2015 году, но по отношению к 2016 году сократилась на 2,53 %.

Чистая прибыль увеличилась за три года в 2 раза, что свидетельствует об эффективности основной и неосновной деятельности предприятия.

Это отразилось на показателе рентабельности продаж, который характеризует эффективность основной деятельности предприятия. Рентабельность продаж в 2017 году самая высокая, что может свидетельствовать о прибыльности работы предприятия за счет себестоимости продукции.

Таблица 1.1 – Основные показатели деятельности ООО «Рассвет» за 2015-2017 гг.

Источник: составлено автором на основании документов предприятия

Себестоимость продукции увеличивается медленнее чем выручка от продаж, что повлияло на затратноёмкость реализованной продукции, которая постепенно сокращается.

Численность персонала увеличилась в 2016 году на 4 человека, что оказало влияние на увеличение производительности труда одного работника на 348,32 р. (1168,80 – 820,48). Но в 2017 году численность персонала сократилась на одного человека. Это повлияло на уменьшение производительности труда на 32,72 р. (1136,08 – 1168,80).

Среднегодовая стоимость основных средств постепенно увеличивается, что свидетельствует об обновлении основных средств. Эффективность использования основных средств увеличивается в 2016 году и сокращается к 2017 году за счет уменьшения выручки от продаж.

В целом динамика основных экономических показателей деятельности ООО «Рассвет» свидетельствует об улучшении финансового состояния в 2016 году и

снижение деятельности в 2017 году.

## **2 Бухгалтерский учет и анализ эффективности использования денежных средств**

### **2.1 Документальное оформление и учет денежных средств**

Денежные средства организации подразделяются на наличные деньги в кассе и безналичные денежные средства на счетах в банках, чековых книжках и т.д.

В Указании Центрального банка РФ № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 г. раскрыт порядок хранения и расходования денежных средств в кассе.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ организация обязана держать безналичные денежные средства в учреждениях банков.

Организация производит расчеты по своим долгам с другими организациями в безналичном порядке с расчетных счетов, которые находятся в кредитных учреждениях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для проведения расчетов наличными денежными средствами организация имеет кассу и осуществляет учет операций в кассе в кассовой книге по установленной форме.

Наличные деньги, полученные организацией с расчетных счетов, расходуются на цели, указанные в чеке. На предприятии имеется изолированное помещение кассы, в котором установлен сейф.

Помещение кассы оборудовано сигнализацией и по окончании рабочего дня сдается кассиром на пульт охраны.

С кассиром заключен договор о материальной ответственности, и он под расписку ознакомлен с порядком ведения операций.

Наличные деньги в кассе хранятся в пределах лимита, установленного учреждением банка. Предприятие имеет право держать в кассе наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию не свыше 5 - рабочих дней, так как ООО «Рассвет» приравнены местностям Крайнего Севера, включая день получения денег в банке.

Для отражения движения наличных денег в кассе используются приходные и расходные кассовые ордера. Приходные ордера обязан подписывать главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные ордера подписывают два человека - руководитель организации и главный бухгалтер или лица ими уполномоченные.

Наличные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». По дебету этого счета отражается поступление денег в кассу с расчетного и других счетов в банках. По кредиту счета 50 «Касса» отражается расход денежных средств из кассы.

Приход наличных средств в кассу предприятия оформляется приходным кассовым ордером. Главный бухгалтер предприятия отмечает погашенный приходный кассовый ордер в журнале регистрации.

По завершении хозяйственной операции приходный кассовый ордер и прилагаемые к нему документы гасятся кассиром с помощью специального штампа и надписи «получено».

Каждая поступившая в кассу сумма оформляется приходным кассовым ордером (приложение А). Так 10 марта 2018 года в кассу ООО «Рассвет» поступили денежные средства:

– продавщица Кузнецова А.А. сдала дневную выручку от реализации товаров, приходный кассовый ордер № 63. На эту сумму сделана бухгалтерская проводка:

Дт 50 «Касса» Кт 90 «Продажи» - 8 936 р.

– электрик Бурыхин Н.И. внес неиспользованную сумму по командировке в сумме 102 р., приходный кассовый ордер № 64, на что была сделана соответствующая бухгалтерская запись;

Дт 50 «Касса» Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - 102 р.

– от ОАО КБ «Дземги» через кассира Максименкову Т.И. получены денежные средства на выдачу зарплаты в сумме 150000 р., приходный кассовый ордер № 65 от 10 марта 2018 года.

Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетный счет»- 150 000 р.



– с текущего счета в ОАО КБ «Дземги» через кассира Максименкову Т.И. получены денежные средства на выдачу хозяйственных расходов и командировочных расходов в сумме 16000 р., приходный кассовый ордер № 66.

Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетный счет» - 16000 р.

Итого: 10 марта 2018 года в кассу поступило 166938 р.

После заполнения приходного кассового ордера, сам ордер остается у кассира, а квитанция к приходному кассовому ордеру отдается лицу, внесшему денежные средства. При поступлении денежных средств с текущего счета, квитанция подшивается к банковской выписке за это число.

Экономическим содержанием операции прихода наличных денежных средств за выполненные работы, является увеличение временно свободных наличных денежных средств, расширение возможностей приобретения товаров, оборудования, материалов за наличный расчет, использования наличных для ссуды другим предприятиям или физическим лицам.

Финансовое следствие - общее увеличение денежных средств в кассе предприятия, главная финансовая задача- ускорить их оборот, используя как в наличной форме, так и в безналичной, положив на текущий счет подразделения в банке.

Выдача наличных денег из кассы ООО «Рассвет» осуществляется на основании разрешительных документов и распоряжения директора или главного бухгалтера и оформляется расходным кассовым ордером РКО (приложение Б).

Остановимся на правилах проведения хозяйственных операций по расходу наличных из кассы и заполнения расходного кассового ордера. По завершении хозяйственной операции кассир гасит расходный кассовый ордер и прилагаемые к нему документы штампом или надписью «оплачено».

Для выдачи денег по РКО кассир требует предъявления документа (паспорта или удостоверение личности), который удостоверяет личность получателя, и записывает данные документа в РКО, ставится подпись получателя и дата получения.

В случае выплаты заработной платы и пособий по больничному листу кассир

составляет платежную (расчетно-платежную) ведомость.

Заработная плата выдается сотрудникам предприятия, имеющим табельные номера по платежной ведомости. Выдача разовых вознаграждений возможна по расходным ордерам, в которых указываются реквизиты получателя заработной платы.

Так 10 марта 2018 года из кассы были выданы денежные средства:

– согласно расчетно-платежных ведомостей выдана заработная плата работникам ООО «Рассвет» за февраль 2018 года в размере 135000 р., расходный кассовый ордер № 101. Сделана проводка:

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 50 «Касса» - 135000 р.

– по распоряжению директора Красноперова Н.Н. получила денежные средства на хозяйственные нужды в сумме 10000 р., расходный кассовый ордер № 102. Бухгалтерская запись:

Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50 «Касса» - 10000 р.

– согласно приказа № 60 от 10 марта 2018 года заместитель директора Лапин А.Д. получил денежные средства на командировочные расходы в сумме 2000 р. и на ГСМ 4000 р., расходный кассовый ордер № 103.

Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50 «Касса» - 6000 р.

– сдана на текущий счет в ОАО «Дземги» через кассира Максименкову Т.И. выручка в сумме 1836 р., расходный кассовый ордер № 104.

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 50 «Касса» – 1836 р.

Итог выданных наличных денежных средств из кассы ООО «Рассвет» за 10 марта 2018 года составил 152836 р.

При получении наличных денежных средств, лицо, их получающее указывает прописью полученную сумму, дату получения денег и все это заверяет личной подписью.

Экономическое содержание операции – конечный расход наличных в форме заработной платы сотрудникам предприятия, необходим учет эффективности трудовой отдачи. Финансовое следствие – уменьшение наличных в кассе.

Все приходные и расходные кассовые ордера должны отражаться в журнале

регистрации приходных и расходных кассовых документов.

На основании ордеров бухгалтер регистрирует записи в кассовой книге.

Все предприятия ведут одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями директора и главного бухгалтера предприятия.

Кассир ведет записи в кассовой книге через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой в двух экземплярах. Оба экземпляра имеют одинаковый порядковый номер. Первый экземпляр остается в кассовой книге и служит подтверждением совершенной операции. Вторые экземпляры отрывные передаются бухгалтеру для проведения кассовых операций в главной книге.

Подчистки и не оговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Все исправления должны быть заверены подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия, или лица его заменяющего.

Кассир обязан производить все записи в кассовой книге сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому, заменяющему его документу.

В конце рабочего дня кассир подводит итог за день и выводит остаток денежных средств в кассе, отражает эту сумму в кассовой книге.

На следующий день отрывной лист кассовой книге передает бухгалтеру.

Так кассовый отчет за 10 марта 2018 года выглядит так: (Приложение В)

- на начало дня остаток в кассе составил - 1112 р.;
- приход в кассу за день составил -166 938 р. ;
- расход за день составил – 152 836 р.;
- остаток на конец дня – 15 214 р., в т.ч. на заработную плату 15 000 р.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей.

Списание недостачи денежных средств на виновное лицо:

1) Отражен в учете выявленный ущерб:

Дт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кт 50 «Касса».

2) Недостача отнесена на виновное лицо организации:

Дт 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кт 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

3) Из заработной платы сотрудника организации произведено удержание суммы установленного ущерба:

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кт 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» .

4) Внесение недостачи средств напрямую в кассу организации:

Дт 50 «Касса» Кт 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Если в кассе будут обнаружены излишки денежных средств, которые не подтверждаются документами, то они считаются излишком и зачисляются в доход предприятия.

Дт 50 «Касса» Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

В сроки, установленные директором предприятия, а также при смене кассира должна производиться внезапная ревизия кассы с полным полистным перерасчетом денежной наличности и проверкой других ценностей. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге.

Для проведения ревизии кассы, приказом директора ООО «Рассвет» назначается комиссия, которая составляет акт.

В процессе проведения ревизии кассы могут быть обнаружены излишки или недостачи денежных средств. В акте обязательно должно быть указана сумма и причины их возникновения. С кассира берется объяснительная случившегося.

В соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» [5] ООО «Рассвет» применяют контрольно-кассовые машины. Кассовые операции на ООО «Рассвет» осуществляются в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ. Нарушения по ведению контрольно-кассовых машин не

установлено.

Помимо наличных расчетов на предприятии ведутся и безналичные расчеты с различными предприятиями, учреждениями.

Безналичные расчеты ООО «Рассвет» ведутся путем перевода денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью кредитных учреждений.

Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные, счета для хранения средств, строго целевого назначения.

ООО «Рассвет» обслуживается в ОАО «Дземги» в г. Комсомольске-на-Амуре и имеет один расчетный счет. Аналитический учет ведется на счете 51 «Расчетный счет».

Счет в ОАО «Дземги» предназначен для выдачи наличных денег, зачислением средств с расчетных счетов плательщиков, для выдачи заработной платы, командировочных расходов, перечислений во вклады граждан и удержании из их заработной платы.

На расчетном счете ООО «Рассвет» сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованные товары, выполненные работы и услуги, и прочие зачисления. Обо всех изменениях учреждение банка извещает своего клиента выписками из расчетного счета.

Движение денежных средств на расчетном счете оформляются объявлением на взнос наличными, чеком (денежным), платежным поручением.

Объявление на взнос наличными выписывается при вносе наличных денег на текущий счет. В подтверждение о получении денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом.

Чек (денежный) является приказом предприятия банку о выдаче с текущего счета предприятия указанной в нем суммы наличных денег.

Платежное поручение - поручение предприятия банку о перечислении соответствующей суммы с его расчетного счета на расчетный счет получателя.

Рассмотрим выписку банка за 10 марта 2018 г.;

Остаток по выписке на начало дня составил 103 248 р. 34 коп.

На расчетный счет 10 марта 2018 г. поступили следующие денежные средства;

– из кассы, через кассира Максименко Т.И. сдана выручка в размере 1896 р. Эта операция указывается в выписки банка под кодом 04 «Поступило наличными деньгами» ордер 713.

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 50 «Касса» -1896 р.

– зачислена на расчетный счет выручка от АО «Амурметалл» за товар в сумме 21720 р, платежное поручение № 114 от 10 марта 2018 г. (приложение Г)

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 21720 р.

Итого поступило за 10 марта 2018 г. 21720 р.

По Кредиту расчетного счета были произведены следующие расходы:

– оплачено по платежному поручению № 63 Комсомольскому узлу связи за аренду каналов за февраль 2018 года в сумме 4000 р.

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетный счет» - 4000 р.

Итого расход по лицевому счету составил 4000 р.

Остаток средств на текущем счете на конец дня составил:

$$103\,248,34 + 1\,896 + 21\,720 - 4\,000 = 122\,864 \text{ р. } 34 \text{ коп.}$$

ООО «Рассвет» еженедельно получают от банка выписку из расчетного счета, т.е. перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства предприятий, банк считает себя должником предприятия (его кредиторская задолженность) поэтому остатки средств и поступления на текущий счет записывает по кредиту текущего счета, а уменьшение своего долга - по дебету. Обработывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы

и остаток по дебету расчетного счета, а списания - по кредиту. Выписка из расчетного счета имеет определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти же коды используются предприятиями.

В выписке указываются все поступления и списания средств с расчетного счета, остаток средств на нем на начало и конец дня.

Бухгалтерия ООО «Рассвет» проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм, приложенные к ней оправдательные расчетно-платежные документы. При обнаружении ошибок, предприятия сообщает об этом в учреждение банка. Приложенные оправдательные документы нумеруются - 1, 2 и т. д. При бухгалтерской обработке выписки из расчетного счета на ее полях проставляют корреспондирующие счета по каждой хозяйственной операции справа от соответствующей суммы и порядковые номера приложенных оправдательных документов - слева.

Таким образом, можно сделать вывод, что на ООО «Рассвет» ведется учет денежных средств с помощью счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет». Валютных и специальных счетов на предприятии не ведется. Бухгалтерский учет денежных средств регламентирован нормативно-правовыми документами.

## **2.2 Совершенствование бухгалтерского учета денежных средств**

Эффективная деятельность предприятия может быть достигнута только при наличии четко налаженной системы учета и контроля. Одним из критериев благополучия (неблагополучия) финансового состояния можно назвать состояние бухгалтерского учета.

Как показывает опыт, если на предприятии низкое качество учетной работы (неполное и несвоевременное отражение хозяйственных операций, необеспеченность учетных данных документальным подтверждением, небрежность и запутанность учета и др.), то они сталкиваются с финансовыми трудностями, имеют меньшую свободу маневра именно из-за отсутствия адекватной информации у лиц, принимающих управленческие решения.

На исследуемом предприятии существенных ошибок выявлено не было.

Единственным крупным недостатком является то, что бухгалтерский учет ведется в журнально-ордерной форме, это значительно усложняет ведение учета.

Для учета торговых операций используется программа «1С:Торговля и склад».

На сегодня у ООО «Рассвет» отсутствует Положение о бухгалтерии, должностные инструкции работников бухгалтерии, системы номенклатуры дел в бухгалтерии и т. п. Нет письменного изложения системы документооборота на предприятии, что является сегодня в условиях частой смены работников одним из факторов дестабилизации работы бухгалтерии.

Таким образом, организация бухгалтерской службы включает в себя права и обязанности главного бухгалтера, место бухгалтерии в системе управления предприятием, порядок взаимодействия этой службы с другими подразделениями, ее организационное построение, состав и соподчиненность отдельных учетных подразделений и работников. Состав и формы внутренних отчетов, периодичность, сроки составления и представления, перечень пользователей (потребителей) внутренней отчетности устанавливаются самим предприятием.

Учетная информация отражает фактическое состояние хозяйственного объекта. Полнота, достоверность и своевременность учетной информации определяют действенность управления производством, способствуют предотвращению принятия неоправданных решений. Это требует постоянного совершенствования методологии бухгалтерского учета как основного поставщика информации. До недавнего времени бухгалтерский учет в основном использовался как инструмент внешнего административного контроля за государственными предприятиями. Все отчетливее проявлялось возрастающее расхождение между системой бухгалтерского учета стран СНГ и Западной Европы.

За последние годы производителями бухгалтерских систем пройден огромный путь: от простых ненадежных кустарных программ, предназначенных для работы на одном компьютере и автоматизации лишь отдельных участков учета (рабочих мест), жестко ориентированных на определенную техническую базу, отрасль или сферу деятельности, до мощных современных сетевых гибких,



достаточно универсальных и тиражируемых корпоративных систем. Эти современные системы могут использоваться во многих отраслях и сферах деятельности и работать на самых разнообразных платформах в реальном масштабе времени с единой информационной и распределенной базами данных, с предоставлением и проведением всего комплекса услуг по автоматизации. За относительно небольшой срок предлагаемые системы далеко перешагнули рамки автоматизации бухгалтерского учета, и на наших глазах фактически произошло рождение и становление отечественной индустрии информационных технологий – одной из очень немногих отраслей, динамично развивающихся и пока успешно выдерживающих на нашем рынке конкуренцию западных фирм.

ООО «Рассвет» в своей работе использует программу «1С:Торговля и склад». Поэтому предлагаем продукт фирмы «1С:Бухгалтерия 8.3» к использованию в практике учета ООО «Рассвет». На этот выбор повлияли так же следующие факторы:

- большие функциональные возможности программы по конфигурированию, позволяющие создать практически любую конфигурацию;
- известность и положительный имидж разработчика фирмы «1С»;
- большое предложение данного продукта на местном рынке;
- значительный процент внедрений системы в организациях самых разных форм собственности и размеров в общей массе используемых программ автоматизации;
- выгодные условия обучения, сервисного обслуживания и апгрейда программы;
- высокая квалификация специалистов фирм, предлагающих продукты 1С, подтвержденная соответствующими сертификатами «1С Профессионал»;
- достаточная квалификация бухгалтеров, чтобы освоить эту систему.

Применительно к учету денежных средств, в системе «1С:Бухгалтерия» реализовано заполнение любых первичных документов по учету движения денежных средств и расчетов.

Рассмотрим особенности ведения бухгалтерского учета денежных средств с

помощью программы «1С:Бухгалтерия 8.3».

Для денежных документов в программе указывается дополнительный реквизит: статья движения денежных средств (ДДС). Справочник Статьи движения денежных средств установлен в виде субконто и используется для ведения аналитического учета по счетам денежных средств (счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» и другие). Это нужно для автоматического заполнения регламентированного Отчета о движении денежных средств.

Сначала нужно выполнить настройки, которые находятся в разделе «Администрирование». Переходим в «Параметры учета», затем нажимаем «Настройка плана счетов» и переходим в раздел «Учет ДДС».

В этом разделе выделяем (рисунок 2.1):

- по расчетным счетам;
- по статьям движения денежных средств.

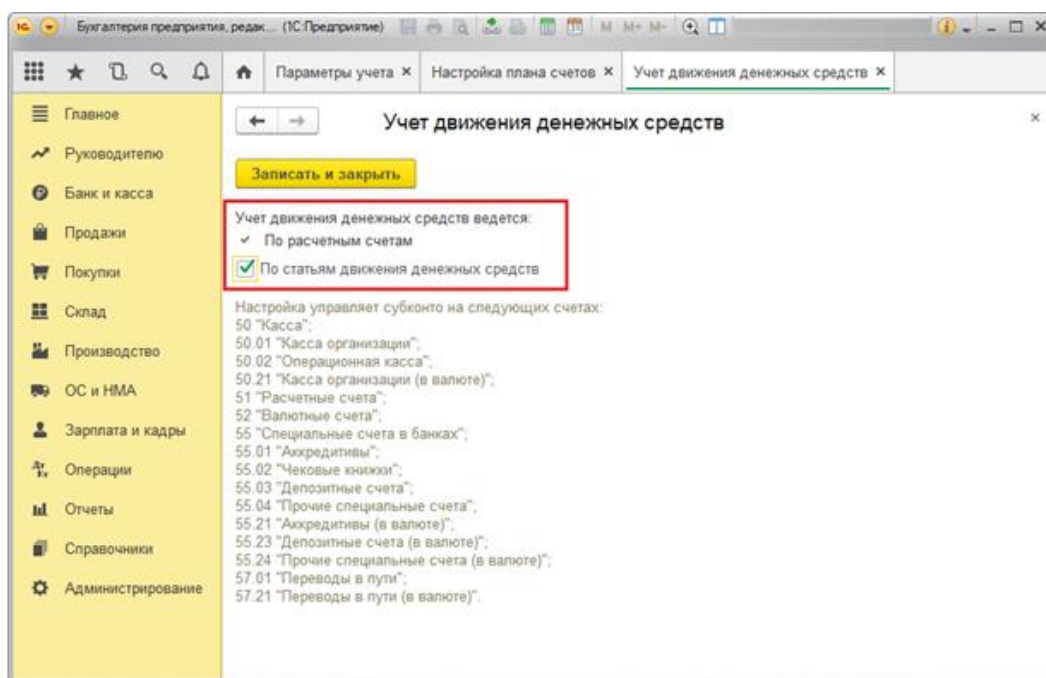


Рисунок 2.1 – Настройка учета движения денежных средств по статьям в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Все денежные потоки формируются по трем видам, поэтому в справочнике нужно создать группу (рисунок 2.2).

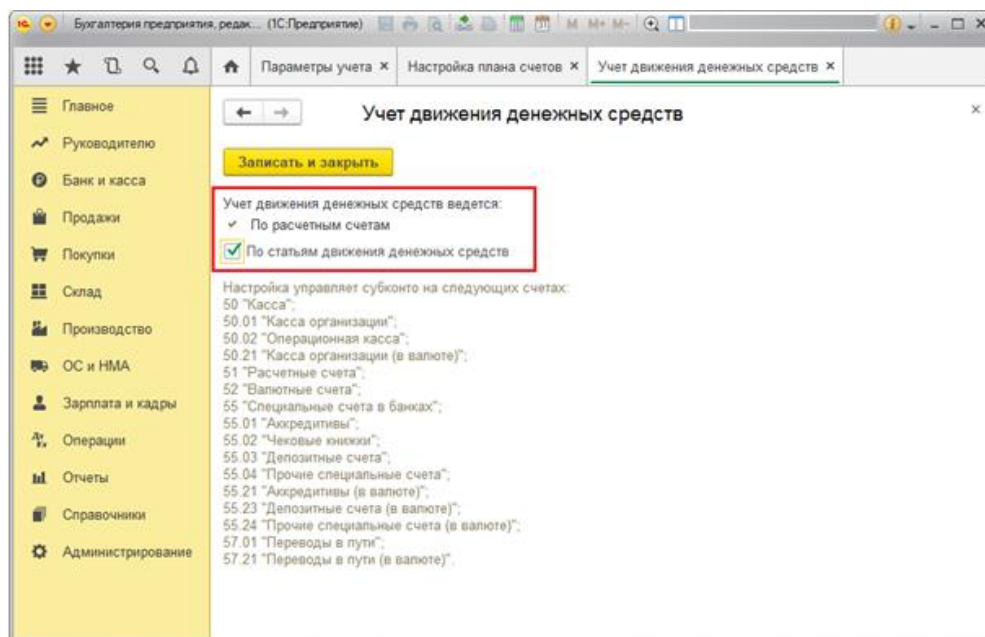


Рисунок 2.2 – Справочник статей в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Значение реквизита «Использовать по умолчанию в операциях» соответствуют значениям реквизита «Вид операции» в документах программы «1С:Бухгалтерия 8.3» и служат автоматической подстановки статьи Движение денежных средств в соответствующую строчку документа по поступлению или расходу денежных средств (рисунок 2.3).

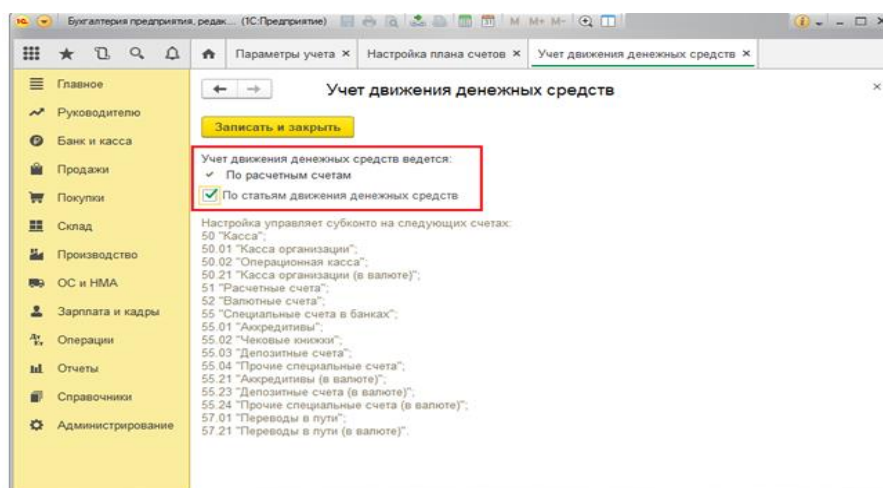


Рисунок 2.3 – Реквизит «Использовать по умолчанию в операциях» элемента справочника статей в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Движение денежных средств в программе отражают путем составления приходных и расходных кассовых ордеров. Для этого выбираем пункты меню:

Банк и касса → Касса → Кассовые документы

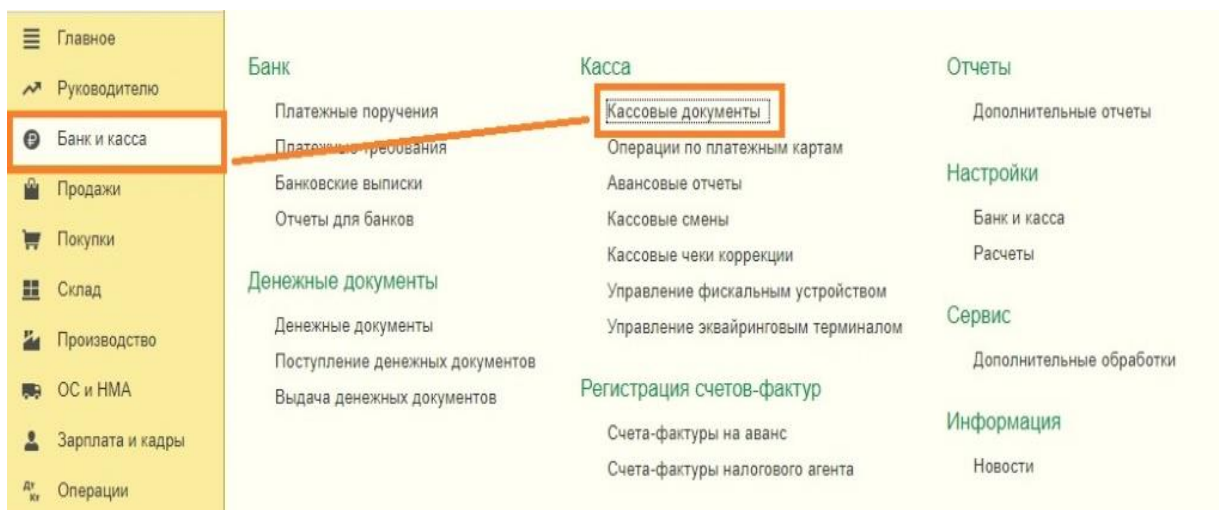


Рисунок 2.4 – Выбор кассовых документов в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Заполним ПКО на поступление наличных из банка (рисунок 2.5).

The screenshot shows the 'Поступление наличных (создание)' (Cash receipt (creation)) form. The form is filled with the following data:
 

- Вид операции:** Получение наличных в банке
- Счет учета:** 50.01
- Номер:** (empty) от: 27.11.2017 0:00:00
- Организация:** Конфетпром ООО
- Банковский счет:** 40702810000000000007, ПАО СБЕРБАНК
- Сумма платежа:** 100 000,00 Валюта: руб.
- Счет кредита:** 51
- Статья ДДС:** Перемещение денежных средств внутри организации
- Реквизиты печатной формы**
- Принято от:** 40702810000000000007, ПАО СБЕРБАНК
- Основание:** Получение наличных в банке
- Приложение:** (empty)
- Комментарий:** (empty)

Рисунок 2.5 – ПКО – поступление наличных из банка в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Выбытие денежных средств из кассы оформляется РКО (рисунок 2.6).

← → Выдача наличных (создание) \*

Провести и закрыть Записать Провести АУ КТ Печать - Создать на основании -

Вид операции: Выдача подотчетному лицу Счет учета: 50.01

Номер: от: 27.11.2017 0:00:00 Организация: Конфетпром ООО

Получатель: Белкина Анна Григорьевна

Сумма: 10 000,00 руб. Валюта: руб.

Статья ДДС: Выдача подотчетных сумм

✓ Реквизиты печатной формы

Выдано (ФИО): Белкина Анна Григорьевна

По документу: Паспорт гражданина РФ, серия: 22 22, № 111111, выдан: 23 ноября 2012 года, Уд

Основание: Заявление

Приложение:

Комментарий:

Рисунок 2.6 – Заполнение документа РКО в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Движение по расчетному счету оформляют документом Поступление на расчетный счет (рисунок 2.7).

Все операции банка проводятся с комиссией.

Поэтому нужно разбить платеж на сумму оплаты и комиссию банка, и указать счет затрат для этой комиссии.

← → Поступление на расчетный счет (создание) \*

Провести и закрыть Записать Провести АУ КТ Создать на основании -

Вид операции: Поступления от продаж по платежным картам и банковским Счет учета: 51

Рег.номер: от: 28.11.2017 0:00:00 Вх. номер: Вх. дата:

Плательщик: ПАО СБЕРБАНК Организация: Конфетпром ООО

Сумма: 1 950,00 руб. Разбить платеж Банковский счет: 4070281000000000007, ПАО СБЕРБАНК

Счет расчетов: 57.03 Сумма услуг: 50,00

Статья ДДС: Счет затрат: 91.02

Договор: Договор эквайринга от 01.01.2016 Прочие доходы и расходы: Расходы на услуги банков

Реализуемые активы:

Подразделение:

Назначение платежа: Оплата за товар

Комментарий:

Рисунок 2.7 – Заполнение документа Поступление на расчетный счет в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Платежные поручения в течение года нумеруются автоматически в порядке возрастания выписанных с помощью этого документа поручений.

В конце месяца в программе 1С можно сформировать Анализ движения денежных средств (рисунок 2.8).

Анализ движений денежных средств за Декабрь 2017 г.

Период: 01.12.2017 - 31.12.2017

Сформировать Показать настройки Печать 0,00 Еще

Вид движения	Поступление	Расход
Статья движения денежных средств		
Плательщик / Получатель		
Документ оплаты		
Расчеты с покупателями и заказчиками	102 135	
Поступление от продажи продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг	102 135	
Аквилон-Трейд	102 135	
Поступление на расчетный счет 0000-000001 от 31.12.2017 17:59:59	102 135	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		126 375
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги		126 375
Конфетпром ООО		126 375
Списание с расчетного счета 0000-000001 от 29.12.2017 17:59:59		126 375
<b>Итого</b>	<b>102 135</b>	<b>126 375</b>

Рисунок 2.8 – Отчет «Анализ движений денежных средств» в программе «1С:Бухгалтерия 8.3»

Очень важным в повышении эффективности работы предприятия является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход.

Методология бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Рассвет» не нарушается. Тем не менее, выявлен ряд недостатков:

- оформление первичных документов с нарушением установленных требований, т.е. первичные документы заполняются небрежно, не содержат нужные реквизиты, нет подписей или их расшифровок;
- нарушается график документооборота, что влияет на своевременность и правильность составления отчетов;
- внеплановые проверки в кассе не проводятся.

Для устранения этих недостатков можно предложить пути совершенствования учета денежных средств:

- усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру;
- рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в бухгалтерском учете;
- необходимо повысить уровень ответственности работников за нарушение сроков предоставления авансовых отчетов;
- повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений.

Большое количество операций в исследуемой организации осуществляется наличными деньгами, поэтому необходим наиболее хорошо организованный и действенный контроль за сохранностью, а также поступлением и расходованием денежных средств в хозяйстве.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств в хозяйстве можно применить программу внутривозвратного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

### **2.3 Анализ денежных потоков прямым и косвенным способом по данным отчета о движении денежных средств**

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также национальным российским стандартом ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в процессе составления и анализа Отчета о движении денежных средств рекомендуется использовать прямой и косвенный методы.

В таблице 2.1 и 2.2 представлены данные отчетов о движении денежных средств ООО «Рассвет» за 2015, 2016 и 2017 гг., которые послужили основой для анализа денежных потоков.

По данным отчета «О движении денежных средств» ООО «Рассвет»



составлены таблицы. В них содержатся показатели, отражающие движение денежных средств организации за 2015, 2016 и 2017 гг. в абсолютном выражении и относительные показатели, характеризующие структуру денежных потоков по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

В результате осуществления в 2017 г. производственно-коммерческой деятельности организация существенно уменьшила объем денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока. Данную ситуацию можно оценить отрицательно, поскольку она является следствием снижения масштабов торговой деятельности.

Положительный момент - превышение притока денежных средств над их оттоком в 2015 и 2016 годах, которое обеспечило достижение положительного значения чистого денежного потока, мы получили положительное значение в размере – в 2015 году – 431 тыс. р. и в 2016 году – 355 тыс. р.

Сумма отрицательного денежного потока в 2017 г. больше притока денежных средств на 192 тыс. р. Все это свидетельствует о больших доходах предприятия, которые увеличивают объем денежной массы предприятия и повышают нашу финансовую устойчивость.

И только в 2017 году финансовая устойчивость сократилась за счет увеличения оттока денежных средств предприятия.

Рассматривая показатели денежных потоков по видам деятельности, следует отметить, что наибольший объем денежной массы обеспечивает основную текущую деятельность организации. Но при этом мы получаем отрицательный денежный поток:

- в 2015 и 2016 годах по инвестиционной деятельности;
- в 2016 и 2017 годах по текущей деятельности;
- по финансовой деятельности во всех годах получаем положительный денежный поток.



Все это свидетельствует об неэффективности, текущей и инвестиционной деятельности предприятия в течении двух лет и только финансовая деятельность имеет положительный денежный поток.

Рассматривая структуру денежных потоков предприятия в таблице 2.2 можно увидеть тревожные симптомы:

Наибольший удельный вес в 2015 году денежной массы приходится к текущей деятельности предприятия – 94,29 % - и на втором месте финансовая деятельность, доля которого составляет 5,02 %.

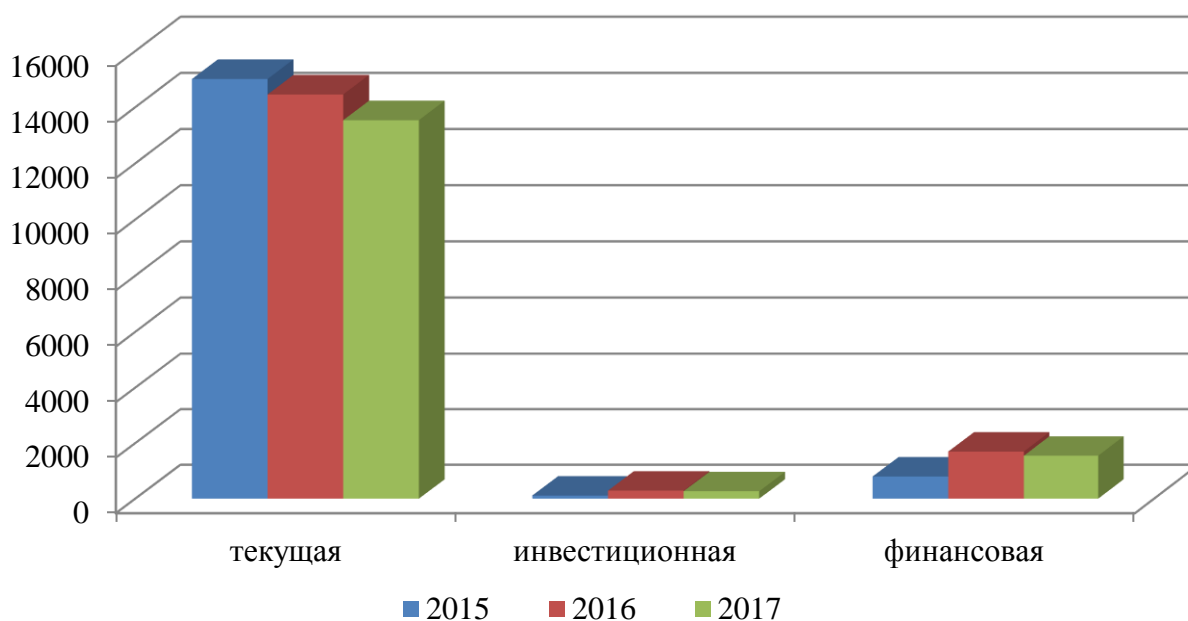


Рисунок 2.9 – Динамика денежных притоков ООО «Рассвет» за 2015 - 2017 гг.

Но постепенно такая картина резко меняется в худшую сторону, так как основная деятельность постепенно сокращается и увеличивается финансовая деятельность, что нельзя оценивать позитивно.

Уже в 2017 году на текущую деятельность приходится 88,18 % денежной массы и на финансовую деятельность – 10,08 %.

Это нельзя считать положительным фактом, так как именно текущая (основная) деятельность должна обеспечивать условие достаточности денежных средств для осуществления операций по инвестиционной и финансовой деятельности.

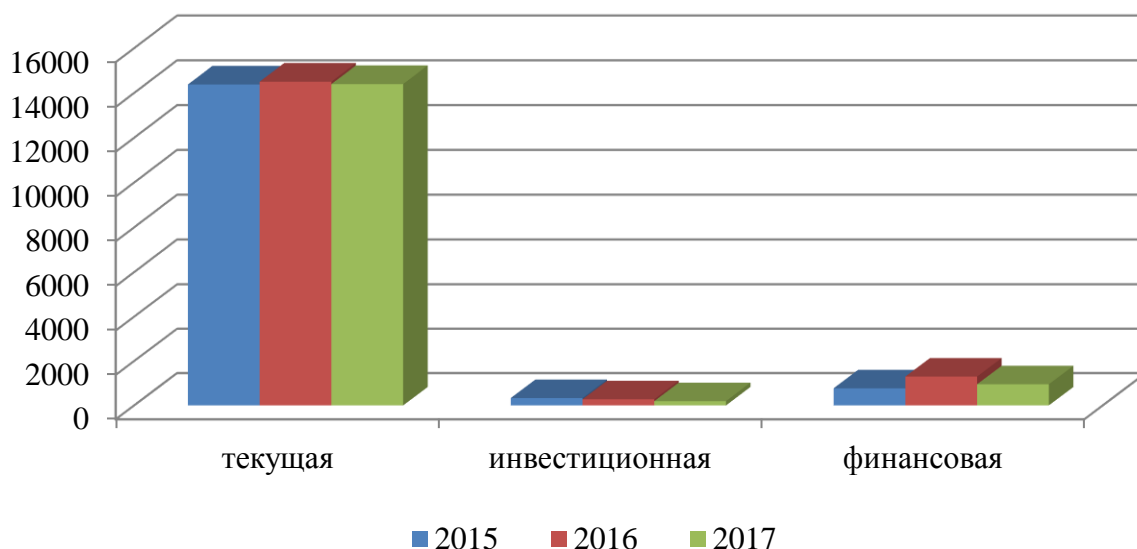


Рисунок 2.10 - Динамика денежных оттоков ООО «Рассвет» за 2015 - 2017 гг.

Рассматривая деятельность предприятия в 2016 году можно увидеть, что наибольший удельный вес поступивших денежных средств составил 87,93 %, но при этом отток денежных средств составил 90,18 %, что говорит о высоких расходах предприятия по основной деятельности, которые не окупаются.

Очень низкий уровень инвестиционной деятельности предприятия за три года. Данное обстоятельство свидетельствует о значительном снижении вложений долгосрочного, капитального характера и связано с тем, что предприятие не развивает стратегические планы организации.

С другой стороны, это нельзя оценивать отрицательно.

В течение трех лет увеличивается чистый денежный поток от финансовой деятельности от 26 тыс. р. в 2015 году до 594 тыс. р. в 2017 году.

Это свидетельствует об улучшении материально-технической базы предприятия, что может оказать в дальнейшем положительное влияние на финансовый результат деятельности предприятия.

Итак, ориентируясь на данные таблицы 2.2, можно сделать вывод, что организация в целом осуществляла достаточно рациональное управление денежными потоками. Однако необходим дальнейший, более детальный анализ структуры притоков и оттоков денежных средств.

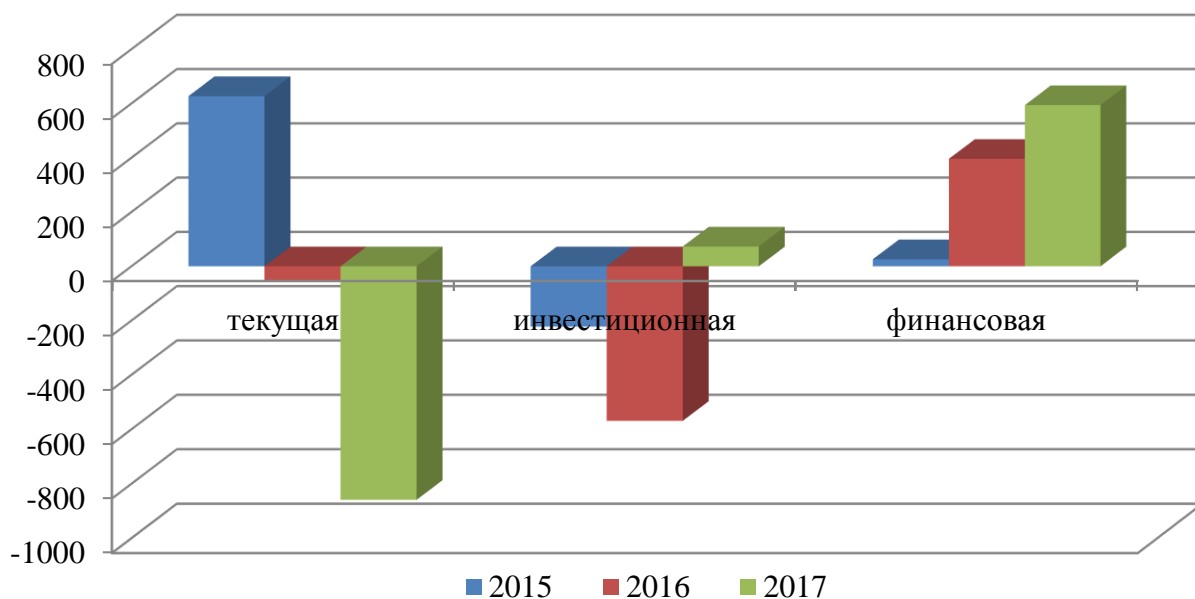


Рисунок 2.11 – Динамика чистого денежного потока ООО «Рассвет» за 2015 - 2017 гг.

По данным таблиц 2.3 и 2.4 можно проанализировать структуру поступления и выбытия денежных средств ООО «Рассвет» за 2015 - 2017 гг.

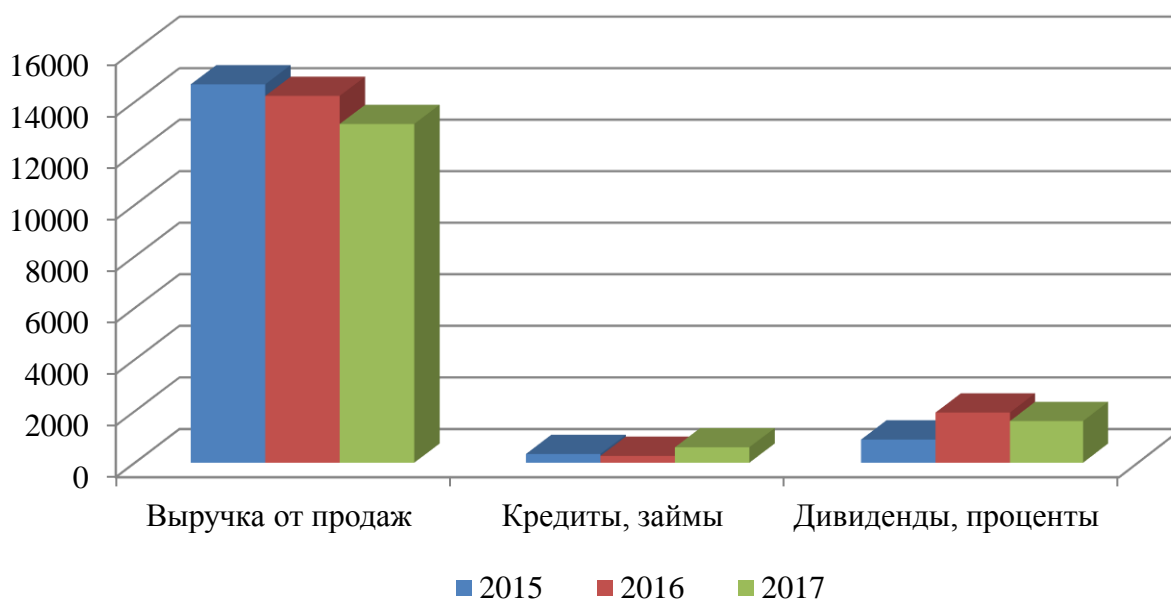


Рисунок 2.12 – Структура притока денежных средств ООО «Рассвет» за 2015 - 2017 гг.

Показатели, характеризующие отдельные элементы положительных денежных потоков, объединены в три группы.

В первую группу включены показатели денежных поступлений, непосредственно участвующих в формировании финансового результата от основной деятельности организации. В состав второй группы вошли показатели денежных поступлений, участвующих в формировании финансовых результатов лишь косвенно (кредиты, займы и прочие заемные средства, полученные организацией на возвратной основе).

Третья группа показателей включает поступления денежных средств в виде доходов от финансовых, прочих операций, а также доходов от продажи внеоборотных активов.

Как видно из таблицы 2.3 и рисунка 2.12, наибольший приток денежных средств ООО «Рассвет» был обеспечен за выручки от продажи товаров, т.е. за счет основной деятельности предприятия. На втором месте сумма поступивших дивидендов, процентов.

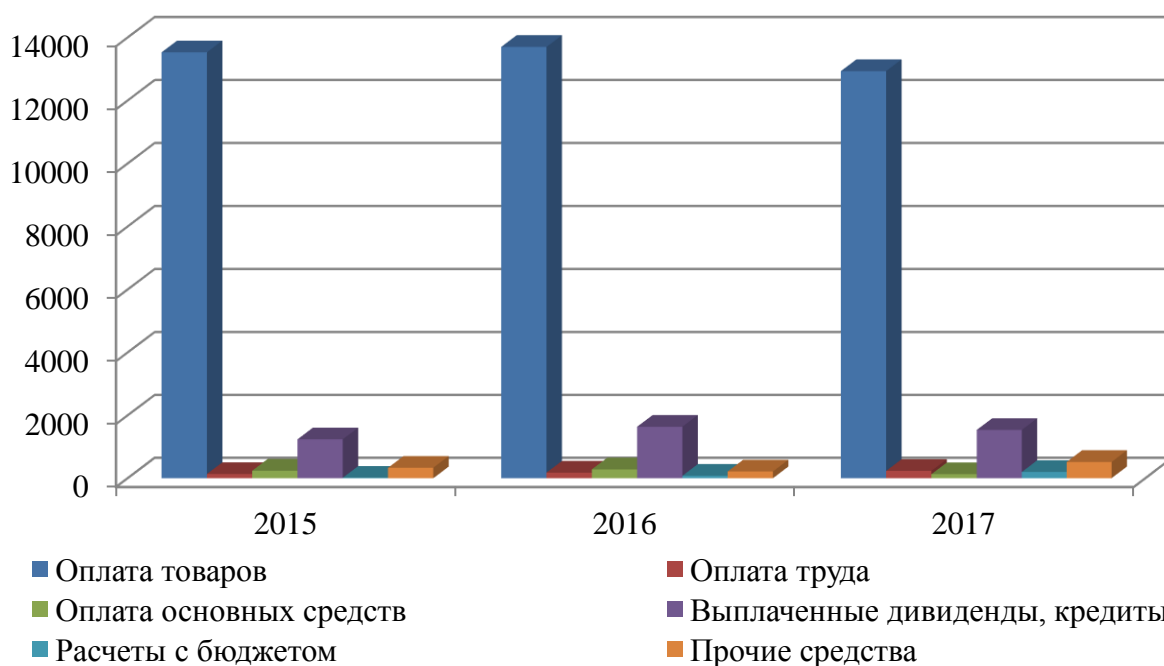


Рисунок 2.13 – Структура оттока денежных средств  
ООО «Рассвет» за 2015 - 2017 гг.

Можно увидеть постепенное сокращение основной деятельности предприятия, что можно оценивать отрицательно для дальнейшей деятельности предприятия.

Структура поступлений в виде займов и кредитов в 2016 г. уменьшился по

отношению к 2015 году и увеличилось по отношению к 2017 году. Это обстоятельство свидетельствует об снижении собственных ресурсов денежных средств организации и ухудшении финансовой независимости от заемного капитала.

В 2017 г. наблюдался существенный рост денежных поступлений от прочих видов деятельности организации (дивиденды, проценты, доходы от продажи имущества), сумма которых возросла практически в два раза, удельный вес увеличился. Это свидетельствует об эффективности принимаемых управленческих решений в финансовой области деятельности организации.

Показатели, отражающие структуру отрицательных денежных потоков, объединены в группы исходя из их экономического содержания и сущности хозяйственных операций, связанных с оттоком денежных средств.

По данным таблицы 2.4 и рисунка 2.13, отток денежных средств в большей степени связан с осуществлением основного вида деятельности организации.

Отток денежных средств в 2017 году сократился на 3,36 процентных пункта по отношению к 2016 году и увеличился на 0,39 процентных пункта по отношению к 2015 году. Оценивая данную ситуацию и сравнивая масштабы отрицательного и положительного денежных потоков в целом, можно сделать вывод, что рост оттока денежных средств является следствием роста объемов торговой деятельности и финансовой деятельности ООО «Рассвет», что, несомненно, можно оценить положительно.

Но в тоже время приток денежных средств увеличивается медленнее чем отток денежных средств.

Прямой метод анализа денежных потоков имеет один большой недостаток – этот метод не позволяет оценить влияние различных факторов на изменение денежных средств предприятия, которые формируют финансовые результаты предприятия.

Поэтому используют косвенный метод формирования отчета о движении денежных средств и его анализа. Теоретически чистая прибыль организации за отчетный период должна быть равна величине увеличения остатка денежных

средств.

Но практически это не так. Методы расчета прибыли и денежных средств различны, что приводит к различию между ними.

Для расчета чистой прибыли используется метод начисления, а для расчета денежных средств – кассовый метод.

Поэтому нужно рассчитывать корректировку ряда показателей, что приведет к тому, чтобы величина чистой прибыли предприятия была равна приросту денежной массы. Корректировки можно разделить на три группы в зависимости от типа хозяйственных операций:

- в связи с различием времени отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете с движением денежных средств по этим операциям;
- операции, которые не оказывают влияния на изменение чистой прибыли, но вызывающие движение денежных средств;
- операции, которые влияют на изменение прибыли предприятия, но не вызывают движение денежных средств предприятия.

Корректировки чистой прибыли проводят по трем видам деятельности предприятия – текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Рассмотрим формулы по данным расчетам.

Расчет чистого денежного потока по текущей деятельности:

$$ДП'_{т} = P' + A_{OC} + A_{НА} + A_{МБП} + \Delta ДЗ + \Delta З + \Delta КЗ, \quad (2.1)$$

где  $ДП'_{т}$  - сумма чистого денежного потока организации по текущей деятельности;

$P'$  - сумма чистой прибыли;

$A_{OC}$  - сумма амортизации основных средств;

$A_{НА}$  - сумма амортизации нематериальных активов;

$A_{МБП}$  - сумма амортизации малоценных предметов;

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

$\Delta З$  - прирост (снижение) суммы запасов материальных оборотных активов;

$\Delta КЗ$  - прирост (снижение) суммы кредиторской задолженности.

Расчет чистого денежного потока по инвестиционной деятельности:

$$ДП'и = \Delta OC + \Delta HA + \Delta ДФИ + D_{п} - П_{ид} + \Delta НКС, \quad (2.2)$$

где ДП'и - сумма чистого денежного потока организации по инвестиционной деятельности;

$\Delta OC$  - превышение (снижение) суммы поступления основных средств над суммой их выбытия;

$\Delta HA$  - превышение (снижение) суммы поступления нематериальных активов над суммой их выбытия;

$\Delta ДФИ$  - превышение (снижение) суммы реализации долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля над суммой их приобретения;

$D_{п}$  - сумма дивидендов (процентов), полученных по долгосрочным финансовым вложениям;

$П_{ид}$  - сумма процентов, выплаченных в связи с инвестиционной деятельностью;

$\Delta НКС$  - сумма прироста незавершенного капитального строительства.

Расчет чистого денежного потока по финансовой деятельности:

$$ДП'ф = \Delta СК + \Delta ДЗК + \Delta КЗК + ЦФ + \Delta Д, \quad (2.3)$$

где ДП'ф - сумма чистого денежного потока по финансовой деятельности;

$\Delta СК$  - сумма превышения (снижения) собственного капитала;

$\Delta ДЗК$  - превышение (снижение) суммы дополнительно привлеченных долгосрочных займов (кредитов) над суммой их погашения;

$\Delta КЗК$  - превышение (снижение) суммы дополнительно привлеченных краткосрочных займов, кредитов над суммой их погашения;

ЦФ - сумма средств, поступивших в порядке целевого финансирования;

$\Delta Д$  - превышение (снижение) сумм дивидендов (процентов), полученных в связи с осуществлением финансовой деятельности над уплаченными.

В результате корректировок величина финансового результата (чистая

прибыль) будет равна изменению остатка денежных средств предприятия за анализируемый период:

$$P'_{СКР} = \Delta ДС, \quad (2.4)$$

где  $P'_{СКР}$  - скорректированная сумма чистой прибыли за анализируемый период;  
 $\Delta ДС$  - приращение остатков денежных средств за анализируемый период.

Для проведения анализа денежных средств косвенным методом нужно использовать данные бухгалтерского учета – оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам бухгалтерского учета.

Для того чтобы сделать корректировку прибыли в связи с изменением стоимости основных средств, нужно из всех записей выбрать те записи, которые связаны с покупкой основных средств. Также выбрать записи по реализации основных средств за деньги. Сумма корректировки будет равна разнице между дебетовыми и кредитовыми оборотами по счету 01. На эту сумму и нужно скорректировать сумму чистой прибыли предприятия.

Таким же способом нужно рассчитать корректировочные суммы по другим балансовым счетам бухгалтерского учета. Процедуры корректировки затрагивают наибольшую часть балансовых счетов, т.е. чистую прибыль нужно увеличить на сумму приращения капитала (собственных и заемных средств) и уменьшить на сумму приращения активов (оборотных и внеоборотных).

Сумма приращения может быть положительной и отрицательной величиной.

Проведем анализ денежных средств косвенным методом по данным ООО «Рассвет» за 2017 г. в таблице 2.5.

Скорректированная величина чистой прибыли ООО «Рассвет» равна приросту остатка денежных средств за 2017 г.:

$$\begin{aligned} & \text{Чистая прибыль} - \text{Сумма корректировок} = \\ & \text{Сумма прироста остатка денежных средств} \end{aligned} \quad (2.5)$$



$$128 - 320 = - 192 \text{ тыс. р.}$$

Рассмотренный косвенный метод анализа денежных средств позволяет установить, какие факторы обусловили отличие величины прибыли от суммы приращения денежных средств организации за анализируемый период.

Так, значительные расхождения указанных показателей связаны в первую очередь с резким увеличением остатков материальных оборотных активов. В отчетном периоде наблюдался также существенный рост заемного капитала (кредиторской задолженности).

Перечисленные факторы привели к существенному различию между показателями чистой прибыли и изменением остатка денежных средств ООО «Рассвет» по состоянию на 1 января 2018 г., которое составило 320 тыс. р.

Основываясь на результатах прямого и косвенного анализа движения денежных средств, руководство организации может корректировать свою финансовую политику в отношениях с дебиторами и кредиторами, принимать решения по формированию необходимых объемов производственных запасов, созданию резервов, реинвестированию прибыли, ее распределению и потреблению с учетом имеющихся финансовых возможностей и уровня обеспеченности денежными ресурсами.

#### **2.4 Анализ эффективности использования денежных средств и разработка рекомендаций по ее повышению**

Эффективность работы предприятия зависит от многих факторов, которые можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне зависимости от интересов предприятия, и внутренние, на которые предприятие может и должно активно влиять. Эти факторы могут быть, как положительными, так и отрицательными. Ущерб от данных факторов может быть снижен при эффективном и правильном использовании денежных средств.

Внешним проявлением финансовой устойчивости выступает платежеспособность. Платежеспособность - это способность предприятия своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающих

из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Оценка платежеспособности предприятия определяется на конкретную дату. Способность предприятия вовремя и без задержки платить по своим краткосрочным обязательствам называется ликвидностью. Ликвидность предприятия - это способность предприятия своевременно исполнять обязательства по всем видам платежей.

Ликвидность активов - это способность активов трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период трансформации, тем выше ликвидность активов.

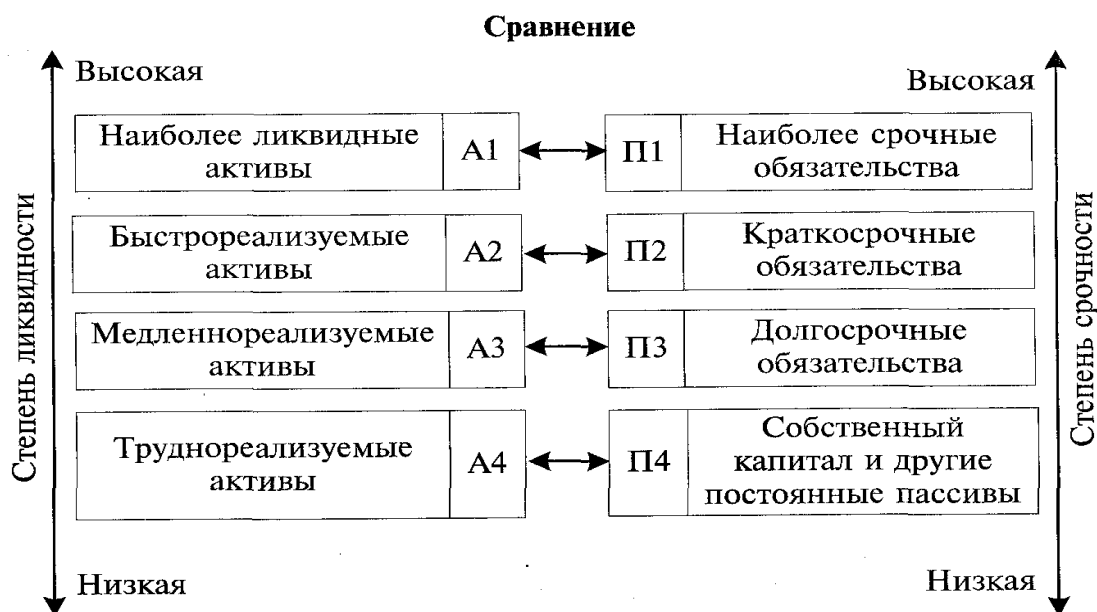


Рисунок 2.14 – Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по степени срочности

Активы и пассивы предприятия разделяются на группы, отраженные на рисунке 2.14.

Предприятие считается ликвидным, если его текущие активы превышают его краткосрочные обязательства.

Предприятие может быть ликвидным в большей или меньшей степени. Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие

отношения:

$$A1 \geq П1; \quad A2 \geq П2; \quad A3 \geq П3; \quad A4 \leq П4 \quad (2.6)$$

Помимо использованных выше показателей, на практике используются отношения притоков и оттоков денежных средств предприятия. Этот метод позволяет выявить положительное и отрицательное влияние на денежные средства предприятия, что позволяет разработать мероприятия для оптимизации денежных средств предприятия.

Для проведения такого анализа используют следующие показатели:

Коэффициент достаточности денежного потока (Кд):

$$K_d = \frac{\Pi}{P} * 100 \% \quad (2.7)$$

где  $\Pi$  – сумма денежных притоков (поступления);

$P$  – сумма денежных оттоков (платежей).

Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств ( $\mathcal{E}_p$ ):

$$\mathcal{E}_p = \frac{\Phi}{P} * 100 \% \quad (2.8)$$

где  $\Phi$  – финансовый результат деятельности предприятия;

$P$  – сумма денежных оттоков (платежей).

Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств ( $\mathcal{E}_\Pi$ ):

$$\mathcal{E}_\Pi = \frac{\Phi}{\Pi} * 100 \% \quad (2.9)$$

где  $\Phi$  – финансовый результат деятельности предприятия;

$\Pi$  – сумма денежных притоков (поступлений).

Коэффициент рентабельности остатка денежных средств ( $\mathcal{E}_o$ ):

$$\mathcal{E}_o = \frac{\Phi}{O_{cp}} * 100 \% \quad (2.10)$$

где  $\Phi$  – финансовый результат деятельности предприятия;

Оср – средний остаток денежных средств.

Основными источниками информации являются Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств.

Анализируя данные таблицы 2.9 и рисунка 2.16, можно сделать следующие выводы.

Коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на вложенные средства.

В 2015 и в 2016 гг. поступления покрывают расходы на 102,78 % и 102,21 % соответственно, а в 2017 году всего лишь на 98,76 % .

Коэффициенты рентабельности характеризуют уровень отдачи денежных средств в финансовых результатах.

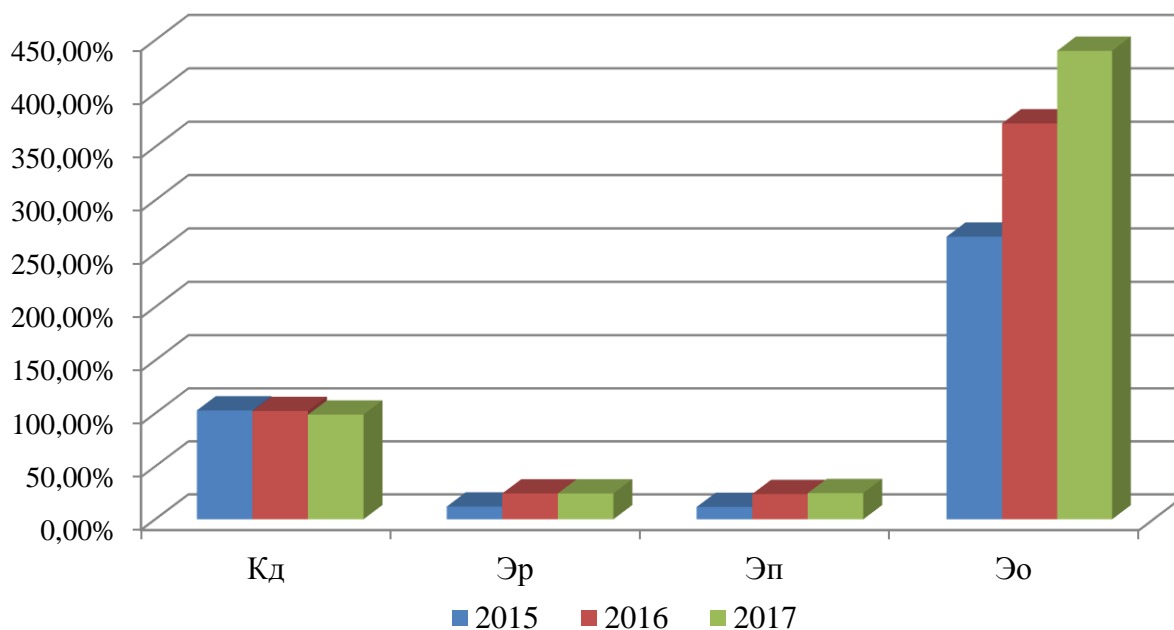


Рисунок 2.16 – Динамика коэффициентов рентабельности денежных потоков ООО «Рассвет» за 2015 - 2017 гг.

Можно увидеть увеличение коэффициентов рентабельности в течении трех лет, что свидетельствует о том, что эффективность притока, оттока и остатка денежных средств высока.

Предприятие снижает свою деятельность, что может привести к банкротству

в будущем предприятии. Значит нужно разработать мероприятия по повышению чистых денежных потоков предприятия.

Это позволит увеличить платежеспособность предприятия. При этом нужно учесть сезонность и цикличность формирования денежных потоков, а также оптимизацию средних остатков денежной наличности.

Повышение суммы чистого денежного потока возможно за счет следующих мероприятий:

- снижение суммы постоянных затрат предприятия – можно предложить использование собственного транспорта для перевозки грузов;

- снижения уровня переменных затрат предприятия – ввести систему поощрения за определенные показатели в работе персонала, т.е. разработать систему поощрения и наказания;

- проведения эффективной налоговой политики;

- использование метода ускоренной амортизации;

- продажи неиспользуемых видов основных средств;

- контроль за кредиторской задолженностью;

- использовать рекламные компании для привлечения покупателей;

- проводить аттестацию персонала, обучение и переподготовку персонала предприятия.

Для оперативного управления положительными и отрицательными денежными потоками нужно составлять платежный календарь (план платежей с точной датой), в котором с одной стороны отражается график поступления денежных средств от всех видов деятельности в течении периода времени (5, 10, 15 или 30 дней), а с другой стороны график платежей (налогов, заработной платы и т.д.)

Платежный календарь дает возможность финансовым службам предприятия осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать корректирующие меры по синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности

предприятия.

Обобщая информацию, раскрытую во второй главе, можно сделать следующие выводы:

– бухгалтерский учет денежных средств ведется правильно, но есть недочеты в работе, на которые нужно обратить внимание руководству предприятия;

– анализ денежных средств проведен на основании данных бухгалтерского учета, форм отчетности, в том числе отчета о движении денежных средств;

– за анализируемый период времени предприятие обладает достаточно низкой платежеспособностью и имеет существенные предпосылки для ее потери;

– коэффициент достаточности денежного потока характеризует отдачу на вложенные средства и показывает, что поступления денежных средств покрывают расходы, что может свидетельствовать об эффективности использования денежных средств в 2015 и 2016 годах, но уже в 2017 году расходов было больше чем поступления. Это тревожный сигнал о снижении основной деятельности предприятия;

– коэффициенты рентабельности растут в течение трех лет, что свидетельствует о эффективности использования денежных средств предприятия.

С учетом перечисленного предложены мероприятия по увеличению чистого денежного потока предприятия.

## **Заключение**

Изучив теоретические аспекты и организацию бухгалтерского учета денежных средств, можно сделать вывод что денежные средства очень важны для деятельности любого предприятия, для своевременного погашения кредиторской задолженности предприятия, для получения финансовых результатов. Бухгалтерский учет денежных средств должен обеспечивать органы управления предприятием информацией об их фактическом наличии и использовании.

Экономическая сущность денежных средств высока, так как они используются во всех сферах деятельности общества: в процессе планирования, кредитования, финансирования, в бухгалтерском учете и анализе финансово-хозяйственной деятельности организации.

В экономической литературе есть множество определений денежных средств, но все они по большому счету сводятся к тому, что денежные средства организации являются одним из наиболее важнейших финансовых активов экономического субъекта.

Перемещение денежных средств между различными субъектами может привести к мошенничеству, поэтому для грамотного учета денежных средств нужно нормативно-правовое регулирование, т.е. свод определенных правил, которым должны следовать все субъекты хозяйствования. Обзор нормативной базы учета денежных средств позволяет сделать вывод о том, что база обширна, довольно сложна и в современных условиях подвижна.

Сравнительная характеристика РСБУ и МСФО показала, что имеется ряд существенных различий в отражении денежных потоков при составлении Отчета о движении денежных средств по российским и международным стандартам. Международный стандарт № 7 предоставляет больше возможностей для бухгалтера в применении своего профессиональной оценки при создании денежных потоков предприятия.

Появление нового российского стандарта, ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» решило главную проблему российской отчетности - неполную эффективность отчетности для собственников и других заинтересованных лиц.

Изучая ПБУ 23/11 и сравнивая его с МСФО № 7 можно увидеть расхождения, что отражает недоработки ПБУ, но во многих местах расхождения показывают отличия от МСФО в лучшую сторону.

И это положительный момент для пользователей бухгалтерской отчетности.

Отчетность, составленная российскими предприятиями будет доступна для понимания иностранным инвесторам и партнерам.

Российскому бухгалтеру будет проще ориентироваться при составлении Отчета о движении денежных средств, благодаря четкому и грамотному изложению стандарта, и приводимых в нем примерах.

Объектом исследования в данной выпускной квалификационной работе является ООО «Рассвет».

Основными видами деятельности ООО «Рассвет» являются аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом, торговля оптовая древесным сырьем и необработанными лесоматериалами.

Предприятие в своей деятельности сталкивается как с наличными, так и с безналичными расчетами.

Расчет в безналичном порядке производится через банки в соответствии с законодательством РФ. Для осуществления расчетов наличными деньгами ООО «Рассвет» имеет изолированную кассу и ведет кассовую книгу установленного образца.

ООО «Рассвет» имеет расчетный счет, по которому производят операции связанные с безналичным перечислением, с выдачей наличных средств. Организация обслуживается в ОАО «Дземги» г. Комсомольск-на-Амуре.

Аналитический учет ведется на счете 51 «Расчетные счета в банке».

Однако в ведении учета денежных средств имеются некоторые недостатки. В ООО «Рассвет» отсутствует специальная бухгалтерская программа, позволяющая автоматизировать учет на данном предприятии.

В качестве такой бухгалтерской программы мы предлагаем продукт фирмы «1С:Бухгалтерия 8.3» к использованию для учета денежных средств на данном предприятии.



Анализ денежных средств проведен на основании данных бухгалтерского учета, форм отчетности, в том числе Отчета о движении денежных средств.

За анализируемый период времени предприятие имеет достаточно низкую платежеспособность и имеет существенные предпосылки для ее потери.

Коэффициент достаточности денежного потока сигнализирует о снижении основной деятельности предприятия.

Коэффициенты рентабельности растут в течение трех лет, что свидетельствует о эффективности использования денежных средств предприятия.

Предприятие снижает свою деятельность, что может привести к банкротству в будущем предприятии.

Разработаны мероприятия по повышению чистых денежных потоков предприятия. Это позволит увеличить платежеспособность предприятия. При этом нужно учесть сезонность и цикличность формирования денежных потоков, а также оптимизацию средних остатков денежной наличности.

Повышение суммы чистого денежного потока возможно за счет следующих мероприятий:

- снижение суммы постоянных затрат предприятия – можно предложить использование собственного транспорта для перевозки грузов;
- снижения уровня переменных затрат предприятия – ввести систему поощрения за определенные показатели в работе персонала, т.е. разработать систему поощрения и наказания;
  - проведения эффективной налоговой политики;
  - использование метода ускоренной амортизации;
  - продажи неиспользуемых видов основных средств;
  - контроль за кредиторской задолженностью;
  - использовать рекламные компании для привлечения покупателей;
  - проводить аттестацию персонала, обучение и переподготовку персонала предприятия.

### Список использованных источников

- 1 Конституция Российской Федерации. – М.Эксмо, 2014. – 64с.
- 2 Гражданский Кодекс Российской Федерации ч.1 и 2. : [по состоянию на 2 ноября 2013 г. : принят ГД 24 октября 1994]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
- 3 Налоговый Кодекс Российской Федерации ч.1 и 2. : [по состоянию на 1 января 2014 г. : принят ГД 16 июля 1998]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
- 4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ : [по состоянию на 31.12.2017 г. : принят 06.12.2011]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
- 5 Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» № 54-ФЗ : [по состоянию на 31.12.2017 г. : принят 22.05.2003 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
- 6 Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ: [по состоянию на 31.12.2017 г. : принят 10.12.2003 г.]. – ГАРАНТ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>
- 7 Федеральный закон «Об электронной подписи» № 63-ФЗ: [по состоянию на 31.12.2017 г. : принят 06.04.2011 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
- 8 Положение Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» : [по состоянию на 05.07.2017 г. : принят 19.06.2012 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
- 9 Указание Банка России № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» : [по состоянию на 19.06.2017 г. : принят 11.03.2014 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
- 10 Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организа-

ции» : [приказ Минфина России № 106н : принят 6 октября 2008]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

11 Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» : [приказ Минфина России № 154н : принят 24 октября 2006]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

12 Положение по бухгалтерскому учету 4/1999 «Бухгалтерская отчетность организации» : [приказ Минфина России № 43н : принят 6 июля 1999 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

13 Положение по бухгалтерскому учету 9/1999 «Доходы организации» : [приказ Минфина России № 32н : принят 6 мая 1999 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

14 Положение по бухгалтерскому учету 10/1999 «Расходы организации»: [приказ Минфина России № 33н : принят 6 мая 1999 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

15 Положение по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»: [приказ Минфина России № 107н : принят 6 октября 2008 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

16 Положение по бухгалтерскому учету 19/2002 «Учет финансовых вложений»: [приказ Минфина России № 126н : принят 10 декабря 2002 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

17 Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» : [приказ Минфина России № 11н : принят 2 февраля 2011 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.

18 Указание ЦБ РФ № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» : [по состоянию на 31.12.2017 г. : принят 07.10.2013 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.

19 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению : [приказ Минфина России № 94н : принят 31 октября 2000 г.]. - КонсультантПлюс. –

Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.

20 Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств : [приказ Минфина России № 49 : принят 13 июля 1995 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.

21 Об утверждении информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации : [приказ Минфина России № 107н : принят 12 ноября 2013 г.]. - КонсультантПлюс. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru>.

22 Абрютин, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практ. пособие / М.С. Абрютин. - М.: Дело и сервис, 2015.- 256 с.

23 Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с.

24 Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.

25 Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 457 с.

26 Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 частях. Ч. 2: Учебник для академического бакалавриата / В.П. Астахов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 386 с.

27 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2013. - 352 с.

28 Бернштейн, Л.А. Анализ финансовой отчетности /Л.А. Бернштейн. - М.: Финансы и статистика, 2014. -624с.

29 Богатко, А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта / А.Н. Богатко. - М.: Финансы и статистика, 2013. -208с.

30 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 510 с.

31 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет Практикум / В.М. Богаченко. - М.: Феникс, 2013. - 398 с.

- 32 Вакуленко, Т.Г. Анализ бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко. - М.: торговый дом «Герда», 2014. -156с.
- 33 Волошин, Д.А. Бухгалтерский учет займов и кредитов / Д.А. Волошин // Бухгалтерский учет. -2016. -№18. -с.73-75
- 34 Верст, И. Экономика фирмы: Учебник / И.Верст, П. Ревентлоу. - М.: Высшая школа, 2014. – 202с.
- 35 Грекова, А.Н. Финансовая стратегия предприятия / А.Н. Грекова // Бухгалтерский учет. -2014.-№7.- 63-68с.
- 36 Грузинов, В.П. Экономика предприятия и предпринимательства / В.П. Грузинов. - М.: СОФИТ, 2014. – 523с.
- 37 Грязнова, А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / А.Г. Грязнова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 1168с.
- 38 Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности / Л.В. Донцова. - М.: ДИС, 2015.- 205с.
- 39 Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: Учебник и практикум для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
- 40 Ермасова, Н.Б. Финансовый менеджмент. Конспект лекций / Н.Б. Ермасова. – М.: Юрайт-Издат, 2015. – 168с.
- 41 Ефимова, О.В. Прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. - 2015. - №10. - 43-50с.
- 42 Ибрагимов Э. А. Сравнительная характеристика учета денежных средств по российским и международным стандартам / Э.А. Ибрагимов // Молодой ученый. - 2014. - №4.2. - С. 29-32.
- 43 Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия / А.И. Ковалев, В.П. Привалов. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2013. - 216с.
- 44 Ковалев В.В. Анализ и управление дебиторской задолженностью / В.В. Ковалев // Бухгалтерский учет. - 2013. - №10 - 37-42с.
- 45 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 280 с.

- 46 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 841 с.
- 47 Кричевский Н.А. Как улучшить финансовое состояние предприятия / Н.А. Кричевский // Бухгалтерский учет. – 2016 . - №12. - 53-54с.
- 48 Макарова, Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет.: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2012. - 576 с.
- 49 Медведева О.В. Анализ доходности предприятия / О.В. Медведева // Бухгалтерский учет. - 2014.- №6.- 60-64с.
- 50 Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.
- 51 Мудрик Д.Г., Финансовый анализ предприятия, грани управленческий решений. Аудит и налогообложение / Д.Г. Мудрик. - Москва, 2016. – 258с.
- 52 Невешкина, Е.В. Бухгалтерский учет в торговле: Практическое пособие / Е.В. Невешкина, О. Соснаускене. - М.: Дашков и К, 2014. - 412 с.
- 53 Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 394 с.
- 54 Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 512с.
- 55 Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.
- 56 Трофимова, Т.И. Бухгалтерский финансовый учет / Т.И. Трофимова. - М.: КноРус, 2013. - 672 с.
- 57 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд. переработ. и доп. /А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 208с.